

Smernice

EBA/GL/2020/01

22/01/2020

Smernice o spremembi smernic EBA/GL/2018/05

o poročanju o goljufijah iz direktive o plačilnih storitvah (PSD2)

1. Obveznosti glede skladnosti in poročanja

Vloga teh smernic

1. Dokument vsebuje smernice, izdane v skladu s členom 16 Uredbe (EU) št. 1093/2010¹. V skladu s členom 16(3) Uredbe (EU) št. 1093/2010 si morajo pristojni organi in finančne institucije na vsak način prizadevati za upoštevanje smernic.
2. V smernicah je predstavljeno stališče organa EBA o ustreznih nadzorniških praksah v evropskem sistemu finančnega nadzora oziroma o tem, kako bi bilo treba izvajati zakonodajo Unije na določenem področju. Pristojni organi iz člena 4(2) Uredbe (EU) št. 1093/2010, za katere smernice veljajo, naj bi jih upoštevali tako, da jih ustrezno vključijo v svoje prakse (npr. s spremembo svojega pravnega okvira ali nadzorniških postopkov), tudi če so smernice namenjene predvsem institucijam.

Dolžnost poročanja

3. Pristojni organi morajo v skladu s členom 16(3) Uredbe (EU) št. 1093/2010 do **[dd.mm.llll]** organ EBA uradno obvestiti, ali ravnajo oziroma ali nameravajo ravnati v skladu s temi smernicami, ali pa mu sporočiti razloge za njihovo neupoštevanje. Če organ EBA uradnega obvestila do navedenega roka ne bo prejel, bo za pristojne organe štel, da smernic ne upoštevajo. Uradna obvestila je treba poslati na obrazcu, ki je na voljo na spletni strani organa EBA, na elektronski naslov compliance@eba.europa.eu z navedbo sklica „EBA/GL/2020/01“. Predložijo naj jih osebe, pooblaščenice za poročanje o skladnosti v imenu svojih pristojnih organov. Organu EBA je treba sporočiti tudi vsako spremembo stanja glede upoštevanja smernic.
4. Uradna obvestila bodo v skladu s členom 16(3) objavljena na spletni strani organa EBA.

¹ Uredba (EU) št. 1093/2010 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 24. novembra 2010 o ustanovitvi Evropskega nadzornega organa (Evropski bančni organ) in o spremembi Sklepa št. 716/2009/ES ter razveljavitvi Sklepa Komisije 2009/78/ES (UL L 331, 15.12.2010, str. 12).

2. Naslovniki

5. Te smernice so namenjene:

- ponudnikom plačilnih storitev, kot so opredeljeni v členu 4(11) Direktive (EU) 2015/2366 (druga direktiva o plačilnih storitvah) in kot so navedeni v opredelitvi „finančnih institucij“ iz člena 4(1) Uredbe (EU) št. 1093/2010, razen ponudnikom storitev zagotavljanja informacij o računih, in
- pristojnim organom, kot so opredeljeni v točki (vi) člena 4(2) Uredbe (EU) št. 1093/2010.

3. Izvajanje

Datum začetka uporabe

6. Te smernice se uporabljajo za sporočanje plačilnih transakcij, odrejenih in izvršenih od 1. julija 2020 dalje.

4. Spremembe

7. Smernice EBA/GL/2018/05 o poročanju o goljufijah iz direktive PSD2 se spremenijo na naslednji način:

(1) Zadnji stavek odstavka 14 oddelka 2 (*Predmet urejanja, področje uporabe in opredelitve pojmov*) smernic se spremeni:

„Podatki, povezani s temi izjemami, so podrobno opisani v Prilogi 2 razčlenitev podatkov A (1.3.1.2.4 do 1.3.1.2.9 ter 1.3.2.2.4 do 1.3.2.2.8), C (3.2.1.3.4 do 3.2.1.3.8~~10~~ ter 3.2.2.3.4 do 3.2.2.3.7~~8~~), D (4.2.1.3.4 do 4.2.1.3.6~~8~~ ter 4.2.2.3.4 do 4.2.2.3.6~~7~~) ter F (6.1.2.4 do 6.1.2.9~~11~~ ter 6.2.2.4 do 6.2.2.7~~8~~)“.

(2) Oddelek 3.1 (*Smernice o poročanju o goljufijah, ki se uporabljajo za ponudnike plačilnih storitev*) smernic se spremeni na naslednji način:

(a) Odstavek (d) Smernice 7.3 se spremeni:

„d. razlog za neuporabo močne avtentikacije strank (ki se nanaša na izjeme za močno avtentikacijo strank, podrobno opisane v 3. poglavju regulativnih tehničnih standardov (RTS) o močni avtentikaciji strank ter skupni in varni komunikaciji, Delegirane uredbe Komisije (EU) 2018/389) **ali ene od kategorij ,Transakcije, odrejene s strani trgovca‘, in ,Drugo‘, kjer je primerno**), in“.

(b) Odstavek (d) Smernice 7.8 se spremeni:

„d. razlog za neuporabo močne avtentikacije strank (ki se nanaša na izjeme za močno avtentikacijo strank, podrobno opisane v 3. poglavju regulativnih tehničnih standardov (RTS) o močni avtentikaciji strank ter skupni in varni komunikaciji, Delegirane uredbe Komisije (EU) 2018/389) **ali ene od kategorij ,Transakcije, odrejene s strani trgovca‘ in ,Drugo‘, kjer je primerno**),“.

(c) Smernica 7.15 se spremeni:

„7.15 Ponudnik plačilnih storitev (izdajatelj) bi moral zagotoviti podatke v skladu z razčlenitvijo podatkov E v Prilogi 2 za vse dvige gotovine in goljufive dvige gotovine ~~prek aplikacij~~, na bankomatih (**vkjučno prek aplikacij**), na bančnih okencih in prek trgovcev na drobno (,vračilo gotovine“) z uporabo kartice“.

(3) Razčlenitev podatkov C v Prilogi 2 smernic se spremeni na naslednji način:

(a) Naslov razčlenitve podatkov C se spremeni:

„C- Razčlenitev podatkov za plačilne transakcije s kartico, ki jih mora poročati ponudnik plačilnih storitev ~~izdajatelja~~ **izdajatelj**“.

- (b) Razčlenitvi podatkov C se dodata dve dodatni podatkovni polji 3.2.1.3.9 in 3.2.1.3.10 na naslednji način:

3.2.1.3.9	Transakcije, odrejene s strani trgovca (*)	X	X
3.2.1.3.10	Drugo	X	X

- (*) tj. plačilne transakcije s kartico, ki izpolnjujejo pogoje, ki jih opredelila Evropska komisija v vprašanjih in odgovorih 2018_4131 ter vprašanjih in odgovorih 2018_4031 ter ki se zato obravnavajo kot odrejene s strani plačnika, zanje pa ne velja zahteva v členu 97 direktive PSD2 po opravljanju močne avtentikacije stranke.

- (c) Razčlenitvi podatkov C se doda dodatno podatkovno polje 3.2.2.3.8 na naslednji način:

3.2.2.3.8	Drugo	X	X
------------------	-------	---	---

- (d) Zadnja vrstica validacijskega pravila v okviru razčlenitve podatkov C se spremeni:

$3.2.1.3.4 + 3.2.1.3.5 + 3.2.1.3.6 + 3.2.1.3.7 + 3.2.1.3.8 + \mathbf{3.2.1.3.9} + \mathbf{3.2.1.3.10} = 3.2.1.3;$ $3.2.2.3.4 + 3.2.2.3.5 + 3.2.2.3.6 + 3.2.2.3.7 + \mathbf{3.2.2.3.8} = 3.2.2.3$
--

- (4) Razčlenitev podatkov D v Prilogi 2 smernic se spremeni na naslednji način:

- (a) Naslov razčlenitve podatkov D se spremeni:

„D- Razčlenitev podatkov za plačilne transakcije s kartico, ki jih mora poročati ponudnik plačilnih storitev ~~pridobitelja~~ **pridobitelj** (s pogodbenim odnosom z uporabnikom plačilnih storitev)“.

- (b) Razčlenitvi podatkov D se dodata dve dodatni podatkovni polji 4.2.1.3.7 in 4.2.1.3.8:

4.2.1.3.7	Transakcije, odrejene s strani trgovca (*)	X	X
4.2.1.3.8	Drugo	X	X

- (*) Glejte opombo 4

- (c) Razčlenitvi podatkov D se doda dodatno podatkovno polje 4.2.2.3.7:

4.2.2.3.7	Drugo	X	X
------------------	-------	---	---

- (d) Zadnja vrstica validacijskega pravila v okviru razčlenitve podatkov D se spremeni:

$4.2.1.3.4 + 4.2.1.3.5 + 4.2.1.3.6 + \mathbf{4.2.1.3.7} + \mathbf{4.2.1.3.8} = 4.2.1.3; 4.2.2.3.4 + 4.2.2.3.5 + 4.2.2.3.6 + \mathbf{4.2.2.3.7} = 4.2.2.3$

(5) Razčlenitev podatkov E v Prilogi 2 smernic se spremeni:

(a) Razčlenitev podatkov D se spremeni:

	Postavka	Plačilne transakcije	Goljufive plačilne transakcije
5	Dvigi gotovine	X	X
	<i>Od tega razčlenjeni po funkciji kartice</i>		
5.1	Od tega plačila dvigi gotovine s kartico z debetno funkcijo	X	X
5.2	Od tega plačila dvigi gotovine s kartico s kreditno ali s funkcijo odloženega plačila	X	X
	<i>od tega goljufivi kartična plačila dvigi gotovine po vrstah goljufije:</i>		
5. 23 .1	Izdaja plačilnega naloga (dviga gotovine) s strani goljufa		X
5. 23 .1.1	Izgubljena ali ukradena kartica		X
5. 23 .1.2	Kartica ni bila prejeta		X
5. 23 .1.3	Ponarejena kartica		X
5. 23 .1.4	Drugo		X
5. 23 .2	Prevara plačnika, da opravi dvig gotovine		X

(b) Validacijska pravila v okviru razčlenitve podatkov E se spremenijo na naslednji način:

$5.1 + 5.2 = 5$
$5.23.1 + 5.23.2 = 5$
$5.23.1.1 + 5.23.1.2 + 5.23.1.3 + 5.23.1.4 = 5.23.1$

(6) Razčlenitev podatkov F v Prilogi 2 smernic se spremeni:

(a) Razčlenitvi podatkov F se dodata dve dodatni podatkovni polji 6.1.2.10 in 6.1.2.11 na naslednji način:

6.1.2.10	Transakcije, odrejene s strani trgovca (*)	X	X
6.1.2.11	Drugo	X	X

(*) Glejte opombo 4

(b) Razčlenitvi podatkov F se doda dodatno podatkovno polje 6.2.2.8 na naslednji način:

6.2.2.8	Drugo	X	X
----------------	-------	---	---

(c) Zadnja vrstica validacijskega pravila v okviru razčlenitve podatkov F se spremeni:

$6.1.2.4 + 6.1.2.5 + 6.1.2.6 + 6.1.2.7 + 6.1.2.8 + 6.1.2.9 + \mathbf{6.1.2.10} + \mathbf{6.1.2.11} = 6.1.2;$ $6.2.2.4 + 6.2.2.5 + 6.2.2.6 + 6.2.2.7 + \mathbf{6.2.2.8} = 6.2.2$
--