

Насоки

EBA/GL/2020/01

22/01/2020

Насоки за изменение на Насоки EBA/GL/2018/05

относно докладването на данни за измами съгласно
Директивата за платежните услуги (ДПУ2)

1. Спазване на насоките и задължения за докладване

Статут на настоящите насоки

1. Този документ съдържа насоки, издадени съгласно член 16 от Регламент (ЕС) № 1093/2010¹. Съгласно член 16, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, компетентните органи и финансовите институции трябва да полагат всички усилия за спазване на насоките.
2. В насоките е представено становището на Европейския банков орган (ЕБО) за подходящите надзорни практики в Европейската система за финансов надзор или за това как следва да се прилага правото на Съюза в дадена област. Компетентните органи, както са определени в член 4, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, за които се отнасят тези насоки, трябва да ги спазват, като ги включат в практиките си по подходящ начин (например като изменят правната си рамка или надзорните си процеси), включително когато насоките са насочени основно към институциите.

Изисквания за докладване

3. Съгласно член 16, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, най-късно до (дд.мм.гггг) компетентните органи трябва да уведомят ЕБО дали спазват или възнамеряват да спазват настоящите насоки, а в противен случай — да изложат причините за неспазването им. При липса на уведомление в този срок ЕБО ще счита, че компетентните органи не спазват изискванията. Уведомленията следва да се изпратят чрез подаване на формуляра, намиращ се на уебсайта на ЕБО, на адрес compliance@eba.europa.eu, като се посочи референтен номер „EBA/GL/2020/01“. Уведомленията следва да бъдат подадени от лица, оправомощени да докладват за наличието на съответствие от името на техните компетентни органи. Всяка промяна в статута на спазването трябва също да се докладва на ЕБО.
4. Уведомленията се публикуват на уебсайта на ЕБО в съответствие с член 16, параграф 3.

¹ Регламент (ЕС) № 1093/2010 на Европейския парламент и на Съвета от 24 ноември 2010 г. за създаване на Европейски надзорен орган (Европейски банков орган), за изменение на Решение № 716/2009/ЕО и за отмяна на Решение 2009/78/ЕО на Комисията (ОВ L 331, 15.12.2010 г., стр. 12).

2. Адресати

5. Настоящите насоки са предназначени за:

- доставчици на платежни услуги по смисъла на член 4, параграф 11 от Директива (ЕС) 2015/2366 (ДПУ2) и посочени в определението за „финансови институции“ в член 4, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, с изключение на доставчиците на услуги по предоставяне на информация за сметка, както и за
- компетентните органи, както са определени в член 4, параграф 2, подточка vi) от Регламент (ЕС) № 1093/2010.

3. Въвеждане

Дата на прилагане

6. Настоящите насоки се прилагат за докладване на платежни операции, които са инициирани и изпълнени считано от 1 юли 2020 г.

4. Изменения

7. Насоки ЕВА/GL/2018/05 относно докладването на данни за измами съгласно ДПУ2 се изменят както следва:

(1) Последното изречение в точка 14 от раздел 2 (*Предмет, обхват и определения*) от насоките се изменя, както следва:

„Данните, свързани с тези освобождавания, са описани подробно в разбивки на данните А (1.3.1.2.4 до 1.3.1.2.9 и 1.3.2.2.4 до 1.3.2.2.8), В (3.2.1.3.4 до 3.2.1.3.8~~10~~ и 3.2.2.3.4 до 3.2.2.3.7~~8~~), Г (4.2.1.3.4 до 4.2.1.3.6~~8~~ и 4.2.2.3.4 до 4.2.2.3.6~~7~~) и Е (6.1.2.4 до 6.1.2.9~~11~~ и 6.2.2.4 до 6.2.2.7~~8~~) от приложение 2.“

(2) Раздел 3.1 (*Насоки относно докладването на данни за измами, приложими за доставчиците на платежни услуги*) от насоките се изменя, както следва:

(а) Точка г) от насока 7.3 се изменя, както следва:

„г. причина да не се прилага задълбочено установяване на идентичността на клиента (по отношение на освобождаванията от задълбочено установяване на идентичността на клиента, описани подробно в глава 3 от регулаторните технически стандарти за задълбоченото установяване на идентичността на клиента и общите и сигурни отворени стандарти на комуникация, Делегиран регламент (ЕС) 2018/389 на Комисията) **или по отношение на някоя от категориите „Операции, инициирани от търговци“ и „Други“, когато е приложимо**); както и“

(б) Точка г) от насока 7.8 се изменя, както следва:

„г. причина да не се прилага задълбочено установяване на идентичността на клиента (по отношение на освобождаванията от задълбочено установяване на идентичността на клиента, описани подробно в глава 3 от регулаторните технически стандарти за задълбоченото установяване на идентичността на клиента и общите и сигурни отворени стандарти на комуникация, **или по отношение на някоя от категориите „Операции, инициирани от търговци“ и „Други“, когато е приложимо**);

(в) Насока 7.15 се изменя, както следва:

„7.15 Доставчикът на платежни услуги (издателят) следва да предоставя данни в съответствие с разбивка на данните Д от приложение 2 за всички тегления на пари в брой и за измамни тегления на пари в брой ~~чрез приложения~~, на терминални устройства АТМ (**включително чрез приложения**), на „гешета“ и чрез търговци на дребно („операции по получаване на пари в брой в комбинация с плащане на стоки и услуги“ — „cash back“), при които е използвана карта.“

(3) Разбивка на данните В от приложение 2 от насоките се изменя, както следва:

(а) Заглавието на разбивка на данните В се изменя, както следва:

„В – Разбивка на данните за платежни операции, свързани с карти, които следва да се докладват от **издаващия** доставчик на платежни услуги **в качеството му на издател**“

(б) Две допълнителни полета с данни 3.2.1.3.9 и 3.2.1.3.10 се добавят към разбивка на данните В, както следва:

3.2.1.3.9	Операции, инициирани от търговци (*)	X	X
3.2.1.3.10	Други	X	X

(*) т.е. платежни операции, свързани с карти, които отговарят на условията, посочени от Европейската комисия във Въпрос и отговор 2018_4131 и Въпрос и отговор 2018_4031, и които, в резултат на това, се считат за инициирани от получателя и неподлежащи на изискването в член 97 от ДПУ2 за прилагане на задълбочено установяване на идентичността на клиента

(в) Допълнително поле с данни 3.2.2.3.8 се добавя към разбивка на данните В, както следва:

3.2.2.3.8	Други	X	X
------------------	-------	---	---

(г) Последният ред от валидационните правила към разбивка на данните В се изменя, както следва:

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

(4) Разбивка на данните Г от приложение 2 от насоките се изменя, както следва:

(а) Заглавието на разбивка на данните Г се изменя, както следва:

„Г – Разбивка на данните за платежни операции, свързани с карти, които се докладват от **приемащия** доставчик на платежни услуги **в качеството му на приемащ субект** (с договорни отношения с ползвателя на платежни услуги)“

(б) Две допълнителни полета с данни 4.2.1.3.7 и 4.2.1.3.8 се добавят към разбивка на данните Г, както следва:

4.2.1.3.7	Операции, инициирани от търговци (*)	X	X
4.2.1.3.8	Други	X	X

(*) Вж. бележка под линия 4

- (в) Допълнително поле с данни 4.2.2.3.7 се добавя към разбивка на данните Г, както следва:

4.2.2.3.7	Други	X	X
------------------	-------	---	---

- (г) Последният ред от валидационните правила към разбивка на данните Г се изменя, както следва:

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

- (5) Разбивка на данните Д от приложение 2 от насоките се изменя, както следва:

- (а) Разбивка на данните Д се изменя, както следва:

	Позиция	Платежни операции	Измамни платежни операции
5	Тегления на пари в брой	X	X
	<i>От които с разбивка по функции на картата</i>		
5.1	От които платания тегления на пари в брой с карти с дебитна функция	X	X
5.2	От които платания тегления на пари в брой с карти с кредитна или с функция отложен дебит	X	X
	<i>от които измамни платания с карти тегления на пари в брой по видове измами:</i>		
5.23.1	Издаване на платежно нареждане (теглени на пари в брой) от лицето, извършващо измами		X
5.23.1.1	Изгубена или открадната карта		X
5.23.1.2	Неполучена карта		X
5.23.1.3	Фалшифицирана карта		X
5.23.1.4	Други		X
5.23.2	Манипулация на платеца с цел теглене на пари в брой		X

- (б) Валидационните правила към разбивка на данните Д се изменят, както следва:

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

- (6) Разбивка на данните Е от приложение 2 от насоките се изменя, както следва:

- (а) Две допълнителни полета с данни 6.1.2.10 и 6.1.2.11 се добавят към разбивка на данните Е, както следва:

6.1.2.10	Операции, иницирани от търговци (*)	X	X
6.1.2.11	Други	X	X

(*) Вж. бележка под линия 4

- (б) Допълнително поле с данни 6.2.2.8 се добавя към разбивка на данните Е, както следва:

6.2.2.8	Други	X	X
----------------	-------	---	---

- (в) Последният ред от валидационните правила към разбивка на данните Е се изменя, както следва:

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