

# Κατευθυντήριες γραμμές

---

EBA/GL/2020/01

---

22/01/2020

---

## Κατευθυντήριες γραμμές για την τροποποίηση των κατευθυντηρίων γραμμών EBA/GL/2018/05

---

σχετικά με την αναφορά περιστατικών απάτης βάσει της οδηγίας για τις υπηρεσίες πληρωμών (PSD2)

# 1. Συμμόρφωση και υποχρεώσεις υποβολής στοιχείων και αναφορών

---

## Καθεστώς των κατευθυντήριων γραμμών

1. Το παρόν έγγραφο περιέχει κατευθυντήριες γραμμές οι οποίες εκδίδονται βάσει του άρθρου 16 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010<sup>1</sup>. Σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, οι αρμόδιες αρχές και τα χρηματοοικονομικά ιδρύματα καταβάλλουν κάθε δυνατή προσπάθεια για να συμμορφωθούν με τις κατευθυντήριες γραμμές.
2. Οι κατευθυντήριες γραμμές παρουσιάζουν την άποψη της EAT σχετικά με τις ενδεδειγμένες εποπτικές πρακτικές στο πλαίσιο του Ευρωπαϊκού Συστήματος Χρηματοοικονομικής Εποπτείας ή σχετικά με τον τρόπο ορθής εφαρμογής της ενωσιακής νομοθεσίας στον συγκεκριμένο τομέα. Οι αρμόδιες αρχές, όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, προς τις οποίες απευθύνονται οι κατευθυντήριες γραμμές, πρέπει να συμμορφωθούν ενσωματώνοντάς τες δεόντως στις πρακτικές τους (π.χ. τροποποιώντας το νομικό τους πλαίσιο ή τις εποπτικές διαδικασίες τους), συμπεριλαμβανομένων των σημείων στα οποία οι κατευθυντήριες γραμμές απευθύνονται κυρίως στα ιδρύματα.

## Απαιτήσεις υποβολής στοιχείων και αναφορών

3. Σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, οι αρμόδιες αρχές πρέπει να γνωστοποιήσουν στην EAT εάν συμμορφώνονται ή προτίθενται να συμμορφωθούν προς τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές, ή άλλως να εκθέσουν τους λόγους μη συμμόρφωσης, έως τις (dd.mm.yyyy). Εάν η προθεσμία γνωστοποίησης παρέλθει άπρακτη, η EAT θεωρεί ότι οι αρμόδιες αρχές δεν συμμορφώνονται. Οι γνωστοποιήσεις πρέπει να αποστέλλονται, με την υποβολή του εντύπου που διατίθεται στον διαδικτυακό τόπο της EAT, στην ηλεκτρονική διεύθυνση [compliance@eba.europa.eu](mailto:compliance@eba.europa.eu) με την επισήμανση «EBA/GL/2020/01». Οι γνωστοποιήσεις πρέπει να υποβάλλονται από πρόσωπα δεόντως εξουσιοδοτημένα να γνωστοποιούν τη συμμόρφωση εκ μέρους των αρμόδιων αρχών τους. Οποιαδήποτε μεταβολή στην κατάσταση συμμόρφωσης πρέπει επίσης να αναφέρεται στην EAT.
4. Οι γνωστοποιήσεις δημοσιεύονται στον διαδικτυακό τόπο της EAT, σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3.

---

<sup>1</sup> Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, σχετικά με τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών), την τροποποίηση της απόφασης αριθ. 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/78/ΕΚ της Επιτροπής (ΕΕ L 331 της 15.12.2010, σ. 12).

## 2. Αποδέκτες

---

5. Οι εν λόγω κατευθυντήριες γραμμές απευθύνονται σε:

- παρόχους υπηρεσιών πληρωμών όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 11 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/2366 (PSD2) και όπως αναφέρονται στον ορισμό των «χρηματοοικονομικών ιδρυμάτων» στο άρθρο 4 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, με εξαίρεση τους παρόχους υπηρεσιών πληροφοριών λογαριασμού, και σε
- αρμόδιες αρχές, όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 2 σημείο i) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010.

## 3. Εφαρμογή

---

### Ημερομηνία εφαρμογής

6. Οι εν λόγω κατευθυντήριες γραμμές εφαρμόζονται στην αναφορά των πράξεων πληρωμής που κινήθηκαν και εκτελέστηκαν από την 01.07.2020.

## 4. Τροποποιήσεις

---

7. Οι κατευθυντήριες γραμμές EBA/GL/2018/05 σχετικά με την αναφορά περιστατικών απάτης βάσει της οδηγίας για τις υπηρεσίες πληρωμών (PSD2) τροποποιούνται ως εξής:

(1) Η τελευταία πρόταση στην παράγραφο 14 του Τμήματος 2 (*Αντικείμενο, πεδίο εφαρμογής και ορισμοί*) των κατευθυντηρίων γραμμών τροποποιείται ως εξής:

«Τα στοιχεία που αφορούν αυτές τις εξαιρέσεις αναφέρονται λεπτομερώς στο Παράρτημα 2, Ανάλυση δεδομένων Α (από υποκατηγορία 1.3.1.2.4 έως και 1.3.1.2.9 και από υποκατηγορία 1.3.2.2.4 έως και 1.3.2.2.8), Γ (από υποκατηγορία 3.2.1.3.4 έως και 3.2.1.3.8~~10~~ και από υποκατηγορία 3.2.2.3.4 έως και 3.2.2.3.7~~8~~), Δ (από υποκατηγορία 4.2.1.3.4 έως και 4.2.1.3.6~~8~~ και από υποκατηγορία 4.2.2.3.4 έως και 4.2.2.3.6~~7~~) και ΣΤ (από υποκατηγορία 6.1.2.4 έως και 6.1.2.9~~11~~ και από υποκατηγορία 6.2.2.4 έως και 6.2.2.7~~8~~).»

(2) Το Τμήμα 3.1 (*Κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με την αναφορά περιστατικών απάτης που ισχύουν για παρόχους υπηρεσιών πληρωμών*) των κατευθυντηρίων γραμμών τροποποιείται ως εξής:

(α) Το στοιχείο δ) της παραγράφου 7.3 των κατευθυντηρίων γραμμών τροποποιείται ως εξής:

«δ. τον λόγο για τον οποίο δεν εφαρμόζεται αυστηρή εξακρίβωση της ταυτότητας του πελάτη/ισχυρή ταυτοποίηση πελάτη (με αναφορά στις εξαιρέσεις από την αυστηρή εξακρίβωση της ταυτότητας του πελάτη/ισχυρή ταυτοποίηση πελάτη που περιγράφεται αναλυτικά στο κεφάλαιο 3 των ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων για την αυστηρή εξακρίβωση ταυτότητας πελάτη και των κοινών και ασφαλών ανοικτών προτύπων επικοινωνίας, κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2018/389, ή σε οποιαδήποτε από τις κατηγορίες «Πληρωμές που κινούνται από εμπόρους» και «Άλλο», κατά περίπτωση), και»,

(β) Το στοιχείο δ) της παραγράφου 7.8 των κατευθυντηρίων γραμμών τροποποιείται ως εξής:

«δ. τον λόγο για τον οποίο δεν εφαρμόζεται αυστηρή εξακρίβωση της ταυτότητας του πελάτη/ισχυρή ταυτοποίηση πελάτη (με αναφορά στις εξαιρέσεις από την αυστηρή εξακρίβωση της ταυτότητας του πελάτη/ισχυρή ταυτοποίηση πελάτη που περιγράφεται αναλυτικά στο κεφάλαιο 3 των ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων για την αυστηρή εξακρίβωση ταυτότητας πελάτη και των κοινών και ασφαλών ανοικτών προτύπων επικοινωνίας, ή σε οποιαδήποτε από τις κατηγορίες «Πληρωμές που κινούνται από εμπόρους» και «Άλλο», κατά περίπτωση),»,

(γ) Η παράγραφος 7.15 των κατευθυντηρίων γραμμών τροποποιείται ως εξής:

«7.15 Ο πάροχος υπηρεσιών πληρωμών (εκδότης) θα πρέπει να υποβάλλει στοιχεία σύμφωνα με την Ανάλυση δεδομένων Ε του Παραρτήματος 2 για όλες τις αναλήψεις μετρητών και παράνομες αναλήψεις μετρητών μέσω εφαρμογών σε ATM

(συμπεριλαμβανομένων μέσω εφαρμογών), σε ταμεία τραπεζών και μέσω πωλητών λιανικής («προγράμματα επιστροφής μετρητών») με χρήση κάρτας.».

(3) Η Ανάλυση δεδομένων Γ στο Παράρτημα 2 των κατευθυντηρίων γραμμών τροποποιείται ως εξής:

(α) Ο τίτλος της Ανάλυσης δεδομένων Γ τροποποιείται ως εξής:

«Γ- Ανάλυση δεδομένων για πράξεις πληρωμής με κάρτα που θα πρέπει να υποβάλλονται από τον **εκδότη** πάροχο υπηρεσιών πληρωμών ~~του εκδότη~~»

(β) Δύο επιπλέον πεδία δεδομένων 3.2.1.3.9 και 3.2.1.3.10 προστίθενται στην Ανάλυση δεδομένων Γ ως εξής:

<b>3.2.1.3.9</b>	Πληρωμές που κινούνται από εμπόρους (*)	X	X
<b>3.2.1.3.10</b>	Άλλο	X	X

(\*) ήτοι, πράξεις πληρωμής με κάρτα που πληρούν τους όρους που θέσπισε η Ευρωπαϊκή Επιτροπή στο πλαίσιο των απαντήσεων στις ερωτήσεις 2018\_4131 και 2018\_4031 και οι οποίες, ως εκ τούτου, θεωρούνται πληρωμές που έχουν κινηθεί από δικαιούχο και δεν υπόκεινται στην απαίτηση εφαρμογής αυστηρής εξακρίβωσης ταυτότητας πελάτη που θεσπίζεται με το άρθρο 97 της οδηγίας PSD2

(γ) Ένα επιπλέον πεδίο δεδομένων 3.2.2.3.8 προστίθεται στην Ανάλυση δεδομένων Γ ως εξής:

<b>3.2.2.3.8</b>	Άλλο	X	X
------------------	------	---	---

(δ) Η τελευταία σειρά των κανόνων επαλήθευσης στην Ανάλυση δεδομένων Γ τροποποιείται ως εξής:

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

(4) Η Ανάλυση δεδομένων Δ στο Παράρτημα 2 των κατευθυντηρίων γραμμών τροποποιείται ως εξής:

(α) Ο τίτλος της Ανάλυσης δεδομένων Δ τροποποιείται ως εξής:

«Δ- Ανάλυση δεδομένων για πράξεις πληρωμής με κάρτα που θα πρέπει να υποβάλλονται από τον **αποδέκτη** πάροχο υπηρεσιών πληρωμών ~~του αποδέκτη~~ (με συμβατική σχέση με τον χρήστη των υπηρεσιών πληρωμών)»

(β) Δύο επιπλέον πεδία δεδομένων 4.2.1.3.7 και 4.2.1.3.8 προστίθενται στην Ανάλυση δεδομένων Δ ως εξής:

<b>4.2.1.3.7</b>	Πληρωμές που κινούνται από εμπόρους (*)	X	X
<b>4.2.1.3.8</b>	Άλλο	X	X

(\*) Βλ. υποσημείωση 4

(γ) Ένα επιπλέον πεδίο δεδομένων 4.2.2.3.7 προστίθεται στην Ανάλυση δεδομένων Δ ως εξής:

<b>4.2.2.3.7</b>	Άλλο	X	X
------------------	------	---	---

(δ) Η τελευταία σειρά των κανόνων επαλήθευσης στην Ανάλυση δεδομένων Δ τροποποιείται ως εξής:

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

(5) Η Ανάλυση δεδομένων Ε στο Παράρτημα 2 των κατευθυντηρίων γραμμών τροποποιείται ως εξής:

(α) Η Ανάλυση δεδομένων Ε τροποποιείται ως εξής:

	Στοιχείο	Πράξεις πληρωμής	Παράνομες πράξεις πληρωμής
<b>5</b>	<b>Αναλήψεις μετρητών</b>	X	X
	<i>Εκ των οποίων αναλυόμενες κατά λειτουργία κάρτας</i>		
5.1	Εκ των οποίων πληρωμές <b>αναλήψεις μετρητών</b> με κάρτα με λειτουργία χρέωσης	X	X
5.2	Εκ των οποίων πληρωμές <b>αναλήψεις μετρητών</b> με κάρτα με λειτουργία πίστωσης ή μεταγενέστερης χρέωσης	X	X
	<i>Εκ των οποίων παράνομες πληρωμές με κάρτα παράνομες <b>αναλήψεις μετρητών</b> ανά τύπο απάτης:</i>		
5.23.1	Έκδοση εντολής πληρωμής (ανάληψη μετρητών) από τον απατεώνα		X
5.23.1.1	Απώλεια ή κλοπή κάρτας		X
5.23.1.2	Η κάρτα δεν έχει παραληφθεί		X
5.23.1.3	Πλαστική κάρτα		X
5.23.1.4	Άλλο		X
5.23.2	Χειραγώγηση του πληρωτή ώστε να πραγματοποιήσει ανάληψη μετρητών		X

(β) Η τελευταία σειρά των κανόνων επαλήθευσης στην Ανάλυση δεδομένων Ε τροποποιείται ως εξής:

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

(6) Η Ανάλυση δεδομένων ΣΤ στο Παράρτημα 2 των κατευθυντηρίων γραμμών τροποποιείται ως εξής:

(α) Δύο επιπλέον πεδία δεδομένων 6.1.2.10 και 6.1.2.11 προστίθενται στην Ανάλυση δεδομένων ΣΤ ως εξής:

<b>6.1.2.10</b>	Πληρωμές που κινούνται από εμπόρους (*)	X	X
<b>6.1.2.11</b>	Άλλο	X	X

(\*) Βλ. υποσημείωση 4

(β) Ένα επιπλέον πεδίο δεδομένων 6.2.2.8 προστίθεται στην Ανάλυση δεδομένων ΣΤ ως εξής:

<b>6.2.2.8</b>	Άλλο	X	X
----------------	------	---	---

(γ) Η τελευταία σειρά των κανόνων επαλήθευσης στην Ανάλυση δεδομένων ΣΤ τροποποιείται ως εξής:

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