

Gairės

EBA/GL/2020/01

22/01/2020

Gairės, kuriomis iš dalies keičiamos gairės EBA/GL/2018/05

dėl pranešimo apie sukčiavimą pagal Mokėjimo paslaugų direktyvą
(MPD2)

1. Pareiga laikytis gairių ir pranešti

Šių gairių statusas

1. Šiame dokumente pateiktos pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010¹ 16 straipsnį parengtos gairės. Pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 16 straipsnio 3 dalį kompetentingos institucijos ir finansų įstaigos deda visas pastangas siekdamos laikytis šių gairių.
2. Gairėse išdėstoma EBI nuomonė dėl tinkamos priežiūros praktikos Europos finansų priežiūros institucijų sistemoje arba dėl to, kaip Sąjungos teisė turėtų būti taikoma tam tikroje srityje. Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 4 straipsnio 2 dalyje apibrėžtos kompetentingos institucijos, kurioms taikomos šios gairės, turėtų jų laikytis ir atitinkamai jas įtraukti į savo praktiką (pvz., iš dalies pakeisti savo teisinę sistemą arba priežiūros procesus), įskaitant tuos atvejus, kai gairės yra visų pirma skiriamos įstaigoms.

Pranešimo reikalavimai

3. Pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 16 straipsnio 3 dalį kompetentingos institucijos ne vėliau kaip ([... m. ... d.]) privalo EBI pranešti, ar laikosi arba ketina laikytis šių gairių, arba nurodyti nesilaikymo priežastis. Jeigu kompetentingos institucijos iki šio termino nepateikia jokio pranešimo, EBI laiko, kad kompetentingos institucijos gairių nesilaiko. Pranešimus reikėtų siųsti adresu compliance@eba.europa.eu, užpildžius EBI interneto svetainėje pateiktą formą ir įrašius nuorodą „EBA/GL/2020/01“. Pranešimus turėtų teikti asmenys, turintys reikiamus įgaliojimus pranešti apie gairių laikymąsi savo kompetentingų institucijų vardu. Apie visus rekomendacijų laikymosi pasikeitimus taip pat būtina pranešti EBI.
4. Pranešimai bus skelbiami EBI interneto svetainėje pagal 16 straipsnio 3 dalį.

¹ 2010 m. lapkričio 24 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 1093/2010, kuriuo įsteigiama Europos priežiūros institucija (Europos bankininkystės institucija), iš dalies keičiamas Sprendimas Nr. 716/2009/EB ir panaikinamas Komisijos sprendimas 2009/78/EB (OL L 331, 2010 12 15, p. 12).

2. Kam skirtos šios gairės?

5. Šios gairės skirtos:

- mokėjimo paslaugų teikėjams, kaip apibrėžta Direktyvos (ES) 2015/2366 (MPD2) 4 straipsnio 11 punkte ir kaip nurodyta sąvokos „finansų įstaigos“ apibrėžtyje Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 4 straipsnio 1 punkte, išskyrus sąskaitų informacijos teikimo paslaugų teikėjus, ir
- kompetentingoms institucijoms, kaip apibrėžta Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 4 straipsnio 2 dalies vi punkte.

3. Įgyvendinimas

Taikymo data

6. Šios gairės taikomos nuo 2020 m. liepos 1 d. inicijuotoms ir atliktoms mokėjimo operacijoms.

4. Pakeitimai

7. Gairės EBA/GL/2018/05 dėl pranešimo apie sukčiavimą pagal MPD2 direktyvą iš dalies keičiamos taip:

(1) Paskutinis 2 skyriaus (*Dalykas, taikymo sritis ir apibrėžtys*) 14 dalies gairių sakinyš iš dalies keičiamas taip:

„Duomenys, susiję su šiomis išimtimis, pateikti 2 priede išskaidant duomenis A (nuo 1.3.1.2.4 iki 1.3.1.2.9 ir nuo 1.3.2.2.4 iki 1.3.2.2.8), C (nuo 3.2.1.3.4 iki 3.2.1.3.8~~10~~ ir nuo 3.2.2.3.4 iki 3.2.2.3.7~~8~~), D (nuo 4.2.1.3.4 iki 4.2.1.3.6~~8~~ ir nuo 4.2.2.3.4 iki 4.2.2.3.6~~7~~) ir F (nuo 6.1.2.4 iki 6.1.2.9~~11~~ ir nuo 6.2.2.4 iki 6.2.2.7~~8~~).“

(2) Gairių 3.1 skyrius (*Gairės dėl pranešimo apie sukčiavimą, taikomos mokėjimo paslaugų teikėjams*) iš dalies keičiamas taip:

(a) 7.3 gairės d punktas iš dalies keičiamas taip:

„d) pagrindas netaikyti griežto kliento autentiškumo patvirtinimo (nurodant griežto kliento autentiškumo patvirtinimo reikalavimo išimtis, išsamiai išdėstytas griežto kliento autentiškumo patvirtinimo ir bendrų ir saugių atvirųjų ryšių standartų techninių reguliavimo standartų 3 skyriuje, Komisijos deleguotasis reglamentas (ES) Nr. 2018/389) **arba, kai taikytina, bet kuri iš kategorijų „Prekybininko inicijuotos mokėjimo operacijos“ arba „Kita“** ir“

(b) 7.8 gairės d punktas iš dalies keičiamas taip:

„d) pagrindas netaikyti griežto kliento autentiškumo patvirtinimo (nurodant griežto kliento autentiškumo patvirtinimo reikalavimo išimtis, išsamiai išdėstytas griežto kliento autentiškumo patvirtinimo ir bendrų ir saugių atvirųjų ryšių standartų techninių reguliavimo standartų 3 skyriuje, **arba, kai taikytina, bet kuri iš kategorijų „Prekybininko inicijuotos mokėjimo operacijos“ arba „Kita“**).“

(c) 7.15 gairė keičiama taip:

„7.15 Mokėjimo paslaugų teikėjas (išdavėjas) turėtų teikti duomenis juos išskaidydamas pagal 2 priedo E dalį apie visus grynųjų pinigų išėmimo atvejus ir nesąžiningo grynųjų pinigų išėmimo atvejus ~~per mobiliąsias programėles~~ bankomatuose (**įskaitant naudojantis mobiliosiomis programėlėmis**), bankų skyriuose ir mažmeninėse parduotuvėse („pinigų grąžinimas“) naudojant kortelę.“

(3) Duomenų išskaidymo C dalis gairių 2 priede iš dalies keičiama taip:

(a) Duomenų išskaidymo C dalies pavadinimas iš dalies keičiamas taip:

„C- Duomenų apie kortele grindžiamas mokėjimo operacijas, kuriuos turi teikti ~~išdavėjas~~ **kortelę išduodantis** mokėjimo paslaugų teikėjas, išskaidymas“

(b) Į duomenų išskaidymo C dalį įtraukiami du papildomi 3.2.1.3.9 ir 3.2.1.3.10 duomenų laukeliai:

3.2.1.3.9	Prekybininko inicijuotos mokėjimo operacijos (*)	X	X
3.2.1.3.10	Kita	X	X

(*) Pavyzdžiui, kortele grindžiamos mokėjimo operacijos, kurios atitinka Europos Komisijos dokumentuose „Q&A 2018_4131“ ir „Q&A 2018_4031“ aprašytas sąlygas ir kurios dėl to yra laikomos inicijuotomis gavėjo ir joms netaikomos MPD2 97 straipsnio nuostatos dėl griežto kliento autentiškumo patvirtinimo taikymo.

(c) Į duomenų išskaidymo C dalį įtraukiamas papildomas 3.2.2.3.8 duomenų laukelis:

3.2.2.3.8	Kita	X	X
------------------	------	---	---

(d) Paskutinė tikrinimo taisyklių eilutė duomenų išskaidymo C dalyje iš dalies keičiama taip:

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

(4) Duomenų išskaidymo D dalis gairių 2 priede iš dalies keičiama taip:

(a) Duomenų išskaidymo D dalies pavadinimas iš dalies keičiamas taip:

„D- Duomenų apie kortele grindžiamas mokėjimo operacijas, kuriuos turi teikti aptarnaujantis mokėjimą aptarnaujantis mokėjimo paslaugų teikėjas (turintis sutartinius santykius su mokėjimo paslaugų vartotoju), išskaidymas“

(b) Į duomenų išskaidymo D dalį įtraukiami papildomi 4.2.1.3.7 ir 4.2.1.3.8 duomenų laukeliai:

4.2.1.3.7	Prekybininko inicijuotos mokėjimo operacijos (*)	X	X
4.2.1.3.8	Kita	X	X

(*) Žr. 4 išnašą

(c) Į duomenų išskaidymo D dalį įtraukiamas papildomas 4.2.2.3.7 laukelis:

4.2.2.3.7	Kita	X	X
------------------	------	---	---

(d) Paskutinė tikrinimo taisyklių eilutė duomenų išskaidymo D dalyje iš dalies keičiama taip:

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

(5) Duomenų išskaidymo E dalis gairių 2 priede iš dalies keičiama taip:

(a) Duomenų išskaidymo E dalis iš dalies keičiama taip:

	Punktas	Mokėjimo operacijos	Nesąžiningos mokėjimo operacijos
5	Grynųjų pinigų išėmimai	X	X
	<i>Iš jų pagal kortelės funkciją</i>		
5.1	Iš jų mokėjimai grynųjų pinigų išėmimai naudojant mokėjimų kortelės su debeto funkcija	X	X
5.2	Iš jų mokėjimai grynųjų pinigų išėmimai naudojant mokėjimo kortelės su kredito arba debeto su atidėtuju lėšų nurašymu funkcija	X	X
	<i>Iš jų nesąžiningi mokėjimų kortele grynųjų pinigų išėmimai pagal sukčiavimo rūšis:</i>		
5.23.1	Sukčiaus išduotas mokėjimo nurodymas (grynųjų pinigų išėmimas)		X
5.-23.1.1	Prarasta ar pavogta kortelė		X
5.-23.1.2	Kortelė negauta		X
5.-23.1.3	Padirbtą kortelė		X
5.-23.1.4	Kita		X
5.-23.2	Manipuliavimas mokėtoju, kad šis išimtų grynųjų pinigų		X

(b) Tikrinimo taisyklės duomenų išskaidymo E dalyje iš dalies keičiamos taip:

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

(6) Duomenų išskaidymo F dalis gairių 2 priede iš dalies keičiama taip:

(a) Į duomenų išskaidymo F dalį įtraukiami papildomi 6.1.2.10 ir 6.1.2.11 duomenų laukeliai:

6.1.2.10	Prekybininko inicijuotos mokėjimo operacijos (*)	X	X
6.1.2.11	Kita	X	X

(*) Žr. 4 išnašą.

(b) Į duomenų išskaidymo F dalį įtraukiamas papildomas 6.2.2.8 laukelis:

6.2.2.8	Kita	X	X
----------------	------	---	---

(c) Paskutinė tikrinimo taisyklių eilutė duomenų išskaidymo F dalyje iš dalies keičiama taip:

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