

# Usmernenia

---

EBA/GL/2020/01

---

22/01/2020

---

## Usmernenia, ktorými sa menia usmernenia EBA/GL/2018/05

---

o oznamovaní podvodov podľa druhej smernice o platobných službách (PSD2)

# 1. Povinnosti týkajúce sa dodržiavania súladu s predpismi a oznamovacia povinnosť

---

## Stav týchto usmernení

1. Tento dokument obsahuje usmernenia vydané podľa článku 16 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010<sup>1</sup>. Podľa článku 16 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010 príslušné orgány a finančné inštitúcie vynaložia všetko úsilie na dodržanie týchto usmernení.
2. Tieto usmernenia zahŕňajú názor EBA na príslušné postupy dohľadu v rámci Európskeho systému finančného dohľadu alebo na spôsob uplatňovania právnych predpisov Únie v konkrétnej oblasti. Príslušné orgány, ako sú vymedzené v článku 4 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010, na ktoré sa tieto usmernenia vzťahujú, by ich mali dodržiavať tak, že ich začlenia do svojich postupov dohľadu podľa potreby (napr. zmenou svojho právneho rámca alebo postupov dohľadu), a to aj v prípade, keď sú usmernenia určené predovšetkým inštitúciám.

## Požiadavky na vykazovanie

3. Podľa článku 16 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010 musia príslušné orgány oznámiť EBA, či tieto usmernenia dodržiavajú alebo majú v úmysle dodržať, alebo musia uviesť dôvody ich nedodržania do (dd.mm.rrrr). Ak do tohto dátumu nebude doručené žiadne oznámenie, EBA sa bude domnievať, že ich príslušné orgány nedodržiavajú. Oznámenia sa majú zaslať prostredníctvom formulára dostupného na webovom sídle EBA na adresu [compliance@eba.europa.eu](mailto:compliance@eba.europa.eu) s označením „EBA/GL/2020/01“. Oznámenia majú predkladať osoby, ktoré sú oprávnené podávať správy o dodržiavaní usmernení v mene svojich príslušných orgánov. Akúkoľvek zmenu stavu dodržiavania ustanovení treba takisto oznámiť orgánu EBA.
4. Oznámenia budú uverejnené na webovom sídle orgánu EBA v súlade s článkom 16 ods. 3.

---

<sup>1</sup> Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1093/2010 z 24. novembra 2010, ktorým sa zriaďuje Európsky orgán dohľadu (Európsky orgán pre bankovníctvo) a ktorým sa mení a dopĺňa rozhodnutie č. 716/2009/ES a zrušuje rozhodnutie Komisie 2009/78/ES (Ú. v. EÚ L 331, 15.12.2010, s. 12).

## 2. Adresáti

---

5. Tieto usmernenia sú určené pre:

- poskytovateľov platobných služieb v zmysle článku 4 ods. 11 smernice (EÚ) 2015/2366 (PSD2) a ako sa uvádza vo vymedzení pojmu „finančné inštitúcie“ v článku 4 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010 okrem poskytovateľov služieb informovania o účte, a
- príslušné orgány definované v článku 4 ods. 2 písm. i) nariadenia (EÚ) č. 1093/2010.

## 3. Vykonávanie

---

### Dátum začatia uplatňovania

6. Tieto usmernenia sa uplatňujú na oznamovanie platobných transakcií, ktoré boli iniciované a vykonané od 01.07.2020.

## 4. Zmeny

---

7. Usmernenia EBA/GL/2018/05 o oznamovaní podvodov podľa PSD2 sa menia takto:

(1) V odseku 14 oddielu 2 (*Predmet úpravy, rozsah pôsobnosti a vymedzenia pojmov*) usmernení sa posledná veta mení takto:

„Údaje týkajúce sa týchto výnimiek sú podrobne uvedené v prílohe 2 v rozpise údajov A (1.3.1.2.4 až 1.3.1.2.9 a 1.3.2.2.4 až 1.3.2.2.8), C (3.2.1.3.4 až 3.2.1.3.8~~10~~ a 3.2.2.3.4 až 3.2.2.3.7~~8~~), D (4.2.1.3.4 až 4.2.1.3.6~~8~~ a 4.2.2.3.4 až 4.2.2.3.6~~7~~) a F (6.1.2.4 až 6.1.2.9~~11~~ a 6.2.2.4 až 6.2.2.7~~8~~)“.

(2) Oddiel 3.1 (*Usmernenia o oznamovaní údajov o podvodoch platné pre poskytovateľov platobných služieb*) usmernení sa mení takto:

(a) Písmeno d) v usmernení 7.3 sa mení takto:

„d. dôvod na neuplatnenie silnej autentifikácie zákazníka (s odkazom na výnimky zo silnej autentifikácie zákazníka podrobne opísané v 3. kapitole regulačných technických noriem o silnej autentifikácii zákazníka a spoločnej a bezpečnej komunikácii delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2018/389, **alebo prípadne buď na kategóriu „Transakcie iniciované obchodníkom“ alebo „Ostatné“**), a“

(b) Písmeno d) v usmernení 7.8 sa mení takto:

„d. dôvod na neuplatnenie silnej autentifikácie zákazníka (s odkazom na výnimky zo silnej autentifikácie zákazníka podrobne opísané v kapitole 3 RTS o SCA a CSC, **alebo prípadne buď na kategóriu „Transakcie iniciované obchodníkom“ alebo „Ostatné“**)“,

(c) Usmernenie 7.15 sa mení takto:

„7.15 Poskytovateľ platobných služieb (emitent) by mal poskytnúť údaje v súlade s rozpisom údajov E v prílohe 2 pre všetky výbery hotovosti a podvodné výbery hotovosti ~~cez aplikácie~~ cez bankomaty (**vrátane prostredníctvom aplikácií**), bankové pulty a prostredníctvom predajcov („hotovosť naspäť“) pomocou karty“.

(3) Rozpis údajov C v prílohe 2 k usmerneniam sa mení takto:

(a) Názov rozpisu údajov C sa mení takto:

„C- Rozpis údajov pre platobné transakcie vykonávané kartou, ktoré má **vydávajúci** poskytovateľ platobných služieb oznamovať“

(b) V rozpise údajov C sa dopĺňajú dodatočné polia s údajmi 3.2.1.3.9 a 3.2.1.3.10 takto:

<b>3.2.1.3.9</b>	Transakcie iniciované obchodníkom (*)	X	X
<b>3.2.1.3.10</b>	Ostatné	X	X

(\*) t. j., platobné transakcie viazané na kartu, ktoré spĺňajú podmienky stanovené Európskou komisiou v Q&A 2018\_4131 a Q&A 2018\_4031 a ktoré sú v dôsledku toho považované za iniciované platiteľom a nepodliehajú požiadavke na uplatňovanie SCA podľa článku 97 PSD2

(c) V rozpise údajov C sa dopĺňa dodatočné pole s údajom 3.2.2.3.8 takto:

<b>3.2.2.3.8</b>	Ostatné	X	X
------------------	---------	---	---

(d) Posledný riadok pravidiel validácie v rozpise údajov C sa mení takto:

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

(4) Rozpis údajov D v prílohe 2 k usmerneniam sa mení takto:

(a) Názov rozpisu údajov D sa mení takto:

„D- Rozpis údajov pre platobné transakcie viazané na kartu, ktoré má oznamovať **prijímajúci** poskytovateľ platobných služieb ~~prijímajúceho~~ (so zmluvným vzťahom s používateľom platobných služieb)“

(b) V rozpise údajov D sa dopĺňajú dve dodatočné dátové polia 4.2.1.3.7 a 4.2.1.3.8 takto:

<b>4.2.1.3.7</b>	Transakcie iniciované obchodníkom (*)	X	X
<b>4.2.1.3.8</b>	Ostatné	X	X

(\*) Pozri poznámku pod čiarou č. 4.

(c) V rozpise údajov D sa dopĺňa dodatočné pole s údajom 4.2.2.3.7 takto:

<b>4.2.2.3.7</b>	Ostatné	X	X
------------------	---------	---	---

(d) Posledný riadok pravidiel validácie v rozpise údajov D sa mení takto:

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

(5) Rozpis údajov E v prílohe 2 k usmerneniam sa mení takto:

(a) Rozpis údajov E sa mení takto:

	Položka	Platobné transakcie	Podvodné platobné transakcie
<b>5</b>	<b>Výbery hotovosti</b>	X	X
	<i>z toho rozpisané podľa funkcie karty:</i>		
5.1	z toho <del>platby</del> <b>výbery hotovosti</b> kartami s funkciou debetu	X	X
5.2	z toho <del>platby</del> <b>výbery hotovosti</b> kartami s funkciou kreditu alebo oneskoreného debetu	X	X
	<i>z toho podvodné <del>platby kartami</del> <b>výbery hotovosti</b> podľa druhov podvodov:</i>		
5. <del>23</del> .1	Vydanie platobného príkazu (výberu hotovosti) podvodníkom		X
5. <del>23</del> .1.1	Stratená alebo odcudzená karta		X
5. <del>23</del> .1.2	Karta nebola prijatá		X
5. <del>23</del> .1.3	Falšovaná karta		X
5. <del>23</del> .1.4	Ostatné		X
5. <del>23</del> .2	Manipulácia platiteľa aby uskutočnil výber hotovosti		X

(b) Pravidlá validácie v rozpise údajov E sa menia takto:

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

(6) Rozpis údajov F v prílohe 2 k usmerneniam sa mení takto:

(a) V rozpise údajov F sa dopĺňajú dve dodatočné polia s údajmi 6.1.2.10 a 6.1.2.11 takto:

<b>6.1.2.10</b>	Transakcie iniciované obchodníkom (*)	X	X
<b>6.1.2.11</b>	Ostatné	X	X

(\*) Pozri poznámku pod čiarou č. 4.

(b) V rozpise údajov F sa dopĺňa dodatočné pole s údajom 6.2.2.8 takto:

<b>6.2.2.8</b>	Ostatné	X	X
----------------	---------	---	---

(c) Posledný riadok pravidiel validácie v rozpise údajov F sa mení takto:

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