

Riktlinjer

EBA/GL/2020/01

22/01/2020

Riktlinjer om ändring av riktlinjerna EBA/GL/2018/05

För rapportering av statistiska uppgifter om bedrägeri enligt andra betaltjänstdirektivet

1. Efterlevnad och rapporteringsskyldigheter

Riktlinjernas status

1. Detta dokument innehåller riktlinjer som har utfärdats enligt artikel 16 i förordning (EU) nr 1093/2010¹. I enlighet med artikel 16.3 i förordning (EU) nr 1093/2010 ska de behöriga myndigheterna och finansinstituterna med alla tillgängliga medel söka följa riktlinjerna.
2. I riktlinjerna fastställs Europeiska bankmyndighetens (EBA) syn på lämplig tillsynspraxis inom det europeiska systemet för finansiell tillsyn eller på hur unionslagstiftningen bör tillämpas inom ett särskilt område. Behöriga myndigheter enligt definitionen i artikel 4.2 i förordning (EU) nr 1093/2010 som berörs av riktlinjerna ska följa dem genom att på lämpligt sätt införliva dem i sin praxis (till exempel genom att ändra sina rättsliga ramar eller tillsynsrutiner), även när riktlinjerna i första hand riktas till finansinstitut.

Rapporteringskrav

3. Enligt artikel 16.3 i förordning (EU) nr 1093/2010 måste de behöriga myndigheterna meddela EBA om de följer eller avser att följa dessa riktlinjer, alternativt ange skälen till att de inte gör det senast den ([dd.mm.åååå]). Om någon sådan anmälan inte inkommer inom denna tidsfrist kommer EBA att anse att de behöriga myndigheterna inte följer riktlinjerna. Meddelande ska lämnas genom att formuläret på EBA:s webbplats skickas till compliance@eba.europa.eu med referensnumret "EBA/GL/2020/01". Anmälningar ska inges av personer som har befogenhet att rapportera om hur reglerna efterlevs på de behöriga myndigheternas vägnar. Alla förändringar i graden av efterlevnad måste rapporteras till EBA.
4. Anmälningarna kommer att offentliggöras på EBA:s webbplats i enlighet med artikel 16.3.

¹ Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1093/2010 av den 24 november 2010 om inrättande av en europeisk tillsynsmyndighet (Europeiska bankmyndigheten), om ändring av beslut nr 716/2009/EG och om upphävande av kommissionens beslut 2009/78/EG (EUT L 331, 15.12.2010, s. 12).

2. Målgrupp

5. Dessa riktlinjer gäller följande målgrupper:

- Betaltjänstleverantörer som definieras i artikel 4.11 i direktiv (EU) 2015/2366 (andra betaltjänstdirektivet) och som avses i definitionen av "finansinstitut" i artikel 4.1 i förordning (EG) nr 1093/2010, utom leverantörer av kontoinformationstjänster och
- behöriga myndigheter som definieras i punkt iv i artikel 4.2 i förordning (EU) nr 1093/2010.

3. Genomförande

Tillämpningsdatum

6. Dessa riktlinjer avser rapporteringen av betalningstransaktioner som initierats och genomförts från och med den 1 juli 2020.

4. Ändringar

7. Riktlinjerna EBA/GL/2018/05 för rapportering av statistiska uppgifter om bedrägeri enligt andra betaltjänstdirektivet ska ändras på följande sätt:

- (1) Sista meningen i punkt 14 i avsnitt 2 (*Syfte, tillämpningsområde och definitioner*) i riktlinjerna ska ändras på följande sätt:

”Uppgifter om dessa undantag finns i bilaga 2 i sammanställningarna A (1.3.1.2.4 till 1.3.1.2.9 och 1.3.2.2.4 till 1.3.2.2.8), C (3.2.1.3.4 till 3.2.1.3.8~~10~~ och 3.2.2.3.4 till 3.2.2.3.7~~8~~), D (4.2.1.3.4 till 4.2.1.3.6~~8~~ och 4.2.2.3.4 till 4.2.2.3.6~~7~~) och F (6.1.2.4 till 6.1.2.9~~11~~ och 6.2.2.4 till 6.2.2.7~~8~~)”.

- (2) Avsnitt 3.1 (*Riktlinjer om rapportering av uppgifter om svikliga förfaranden, tillämpliga för betaltjänstleverantörer*) i riktlinjerna ska ändras på följande sätt:

- (a) Punkt d i riktlinje 7.3 ska ändras på följande sätt:

”d. skäl till att man inte tillämpar stark kundautentisering (med hänvisning till de undantag för stark kundautentisering som beskrivs i kapitel 3 i de tekniska tillsynsstandarderna (RTS) för stark kundautentisering och gemensam och säker kommunikation, kommissionens delegerade förordning (EU) 2018/389) **eller någon av kategorierna ”automatiska debiteringar” och ”övrigt”, i tillämpliga fall)** och”

- (b) Punkt d i riktlinje 7.8 ska ändras på följande sätt:

”d. skäl för att inte tillämpa stark kundautentisering (med hänvisning till undantagen för sträng kundautentisering som beskrivs i kapitel 3 i de tekniska tillsynsstandarderna (RTS) om stark kundautentisering och gemensam och säker kommunikation, **eller någon av kategorierna ”automatiska debiteringar” och ”övrigt”, i tillämpliga fall)**,

- (c) Punkt 7.15 ska ändras på följande sätt:

”7.15 Betaltjänstleverantören (utfärdaren) bör tillhandahålla uppgifter i enlighet med sammanställning E i bilaga 2 för alla kontantuttag och kontantuttag ~~genom appar~~, relaterade till svikliga förfaranden vid uttagsautomater (**inklusive via appar**), bankdiskar och genom återförsäljare (kontantuttag i samband med betalning av köp) med hjälp av ett kort.”

- (3) Sammanställning C i bilaga 2 till riktlinjerna ska ändras på följande sätt:

- (a) Rubriken på sammanställning C ska ändras på följande sätt:

”C- Sammanställning för kortbaserade transaktioner som ska rapporteras av ~~utfärdaren~~ **den utfärdande betaltjänstleverantören**”

- (b) Två ytterligare datafält, 3.2.1.3.9 och 3.2.1.3.10, ska läggas till i sammanställning C på följande sätt:

3.2.1.3.9	Automatiska debiteringar (*)	X	X
3.2.1.3.10	Övrigt	X	X

- (*) dvs. kortbaserade betalningstransaktioner som uppfyller villkoren som fastställts av Europeiska kommissionen i fråga och svar 2018_4131 och fråga och svar 2018_4031, och som följaktligen betraktas som initierade av betalningsmottagaren och inte omfattas av kravet på att tillämpa stark kundautentisering i artikel 97 i andra betaltjänstdirektivet

- (c) Ett ytterligare datafält, 3.2.2.3.8, ska läggas till i sammanställning C på följande sätt:

3.2.2.3.8	Övrigt	X	X
------------------	--------	---	---

- (d) Sista raden i valideringsreglerna under sammanställning C ska ändras på följande sätt:

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

- (4) Sammanställning D i bilaga 2 till riktlinjerna ska ändras på följande sätt:

- (a) Rubriken på sammanställning D ska ändras på följande sätt:

”D- Sammanställning för kortbaserade transaktioner som ska rapporteras av ~~mottagarens~~ **den mottagande** betaltjänstleverantören (som har en avtalsenlig relation med användaren av betaltjänsten)”

- (b) Två ytterligare datafält, 4.2.1.3.7 och 4.2.1.3.8, ska läggas till i sammanställning D på följande sätt:

4.2.1.3.7	Automatiska debiteringar (*)	X	X
4.2.1.3.8	Övrigt	X	X

- (*) Se fotnot 4

- (c) Ett ytterligare datafält, 4.2.2.3.7, ska läggas till i sammanställning D på följande sätt:

4.2.2.3.7	Övrigt	X	X
------------------	--------	---	---

- (d) Sista raden i valideringsreglerna under sammanställning D ska ändras på följande sätt:

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

(5) Sammanställning E i bilaga 2 till riktlinjerna ska ändras på följande sätt:

(a) Sammanställning E ska ändras på följande sätt:

	Post	Transaktioner	Bedrägliga transaktioner
5	Kontantuttag	X	X
	<i>Som uppdelats per kortfunktion</i>		
5.1	Som betalatsgjorts med kort med direktdebitering	X	X
5.2	Som betalatsgjorts med kreditkort eller kort med fördröjd debitering	X	X
	<i>som utgör betalningstransaktioner kontantuttag relaterade till svikliga förfaranden enligt typerna:</i>		
5.23.1	Betalningsorder (kontantuttag) som utfärdats av en bedragare		X
5.23.1.1	Förlorat eller stulet kort		X
5.23.1.2	Kort som inte har mottagits		X
5.23.1.3	Förfalskat kort		X
5.23.1.4	Övrigt		X
5.23.2	Manipulation av betalaren för att göra ett kortuttag		X

(b) Valideringsreglerna under sammanställning E ska ändras på följande sätt:

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

(6) Sammanställning F i bilaga 2 till riktlinjerna ska ändras på följande sätt:

(a) Två ytterligare datafält, 6.1.2.10 och 6.1.2.11, ska läggas till i sammanställning F på följande sätt:

6.1.2.10	Automatiserade debiteringar (*)	X	X
6.1.2.11	Övrigt	X	X

(*) Se fotnot 4

(b) Ett ytterligare datafält, 6.2.2.8, ska läggas till i sammanställning F på följande sätt:

6.2.2.8	Övrigt	X	X
----------------	--------	---	---

- (c) Sista raden i valideringsreglerna under sammanställning F ska ändras på följande sätt:

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