

EBA/GL/2018/05

17/09/2018

Κατευθυντήριες γραμμές

σχετικά με τις απαιτήσεις υποβολής
έκθεσης για στοιχεία περιστατικών
απάτης βάσει του άρθρου 96
παράγραφος 6 της οδηγίας 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. 1093/2010¹. 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 ΕΑΤ 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 ΕΑΤ εάν συμμορφώνονται ή προτίθενται να συμμορφωθούν προς τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές, ή άλλως να εκθέσουν τους λόγους μη συμμόρφωσης, έως τις 19.11.2018. Εάν η προθεσμία γνωστοποίησης παρέλθει άπρακτη, η ΕΑΤ θεωρεί ότι οι αρμόδιες αρχές δεν συμμορφώνονται. Οι γνωστοποιήσεις πρέπει να αποστέλλονται, με την υποβολή του εντύπου που παρέχεται στον δικτυακό τόπο της ΕΑΤ, στην ηλεκτρονική διεύθυνση compliance@eba.europa.eu με την επισήμανση «EBA/GL/2018/05». 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 ΕΑΤ.

¹ 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).

4. Οι γνωστοποιήσεις δημοσιεύονται στον δικτυακό τόπο της ΕΑΤ, σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3.

2. Αντικείμενο, πεδίο εφαρμογής και ορισμοί

Αντικείμενο

5. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές παρέχουν αναλυτικές πληροφορίες που αφορούν στατιστικά στοιχεία σχετικά με την απάτη στα διάφορα μέσα πληρωμών, τα οποία οι πάροχοι υπηρεσιών πληρωμών οφείλουν να αναφέρουν στις οικείες αρμόδιες αρχές, καθώς και σχετικά με τα συγκεντρωτικά στοιχεία τα οποία οι αρμόδιες αρχές οφείλουν να διαβιβάζουν στην ΕΑΤ και την ΕΚΤ, σύμφωνα με το άρθρο 96 παράγραφος 6 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/2366 (PSD2).

Πεδίο εφαρμογής

6. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές ισχύουν σε σχέση με την υποβολή στατιστικών στοιχείων από τους παρόχους υπηρεσιών πληρωμών στις αρμόδιες αρχές και αφορούν περιστατικά απάτης για πράξεις πληρωμής που έχουν κινηθεί και εκτελεστεί (και έχουν γίνει αποδεκτές κατά περίπτωση), συμπεριλαμβανομένης της αποδοχής πράξεων πληρωμής για πληρωμές με κάρτα. Τα προς υποβολή στοιχεία προσδιορίζονται σε σχέση με: α) στοιχεία παράνομων πράξεων πληρωμής για καθορισμένη χρονική περίοδο και β) πράξεις πληρωμής για την ίδια καθορισμένη περίοδο.
7. Τα στοιχεία που υποβάλλονται στο πλαίσιο της ανάλυσης των μεταφορών πίστωσης θα πρέπει να περιλαμβάνουν τις μεταφορές πίστωσης που πραγματοποιούνται μέσω αυτόματων ταμειολογιστικών μηχανών με λειτουργία μεταφοράς πίστωσης. Θα πρέπει επίσης να περιλαμβάνονται και οι μεταφορές πίστωσης που χρησιμοποιούνται για την εξόφληση υπολοίπων συναλλαγών με χρήση κάρτας με λειτουργία πίστωσης ή μεταγενέστερης χρέωσης.
8. Τα στοιχεία που υποβάλλονται στο πλαίσιο της ανάλυσης των άμεσων χρεώσεων θα πρέπει να περιλαμβάνουν τις άμεσες χρεώσεις για την εξόφληση υπολοίπων συναλλαγών με χρήση κάρτας με λειτουργία πίστωσης ή μεταγενέστερης χρέωσης.
9. Τα στοιχεία που υποβάλλονται στο πλαίσιο της ανάλυσης των πληρωμών με κάρτα θα πρέπει να περιλαμβάνουν στοιχεία για όλες τις πράξεις πληρωμών μέσω κάρτας πληρωμής (ηλεκτρονικά και μη ηλεκτρονικά). Οι πληρωμές με κάρτες που διαθέτουν μόνο λειτουργία ηλεκτρονικού χρήματος (e-money) (π.χ. προπληρωμένες κάρτες) δεν θα πρέπει να συμπεριλαμβάνονται στις πληρωμές με κάρτα, αλλά να αναφέρονται ως συναλλαγές με ηλεκτρονικό χρήμα.

10. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές καθορίζουν επίσης τον τρόπο με τον οποίο οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να συγκεντρώνουν τα στοιχεία που αναφέρονται στην παράγραφο 6, τα οποία διαβιβάζονται στην ΕΚΤ και στην ΕΑΤ σύμφωνα με το άρθρο 96 παράγραφος 6 της οδηγίας PSD2.
11. Οι κατευθυντήριες γραμμές διέπονται από την αρχή της αναλογικότητας, η οποία σημαίνει ότι όλοι οι πάροχοι υπηρεσιών πληρωμών εντός του πεδίου εφαρμογής των κατευθυντήριων γραμμών οφείλουν να συμμορφώνονται με κάθε κατευθυντήρια γραμμή, αλλά οι ειδικές απαιτήσεις, συμπεριλαμβανομένης της συχνότητας υποβολής αναφορών, μπορεί να διαφέρουν μεταξύ των παρόχων υπηρεσιών πληρωμών, ανάλογα με το μέσο πληρωμής που χρησιμοποιείται, τον τύπο των υπηρεσιών που παρέχονται ή το μέγεθος του παρόχου των υπηρεσιών πληρωμών.

Αποδέκτες

12. 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.

Ορισμοί

13. Εκτός εάν προβλέπεται διαφορετικά, οι όροι που χρησιμοποιούνται και ορίζονται στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 2015/751 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 29ης Απριλίου 2015 σχετικά με τις διατραπεζικές προμήθειες για πράξεις πληρωμών με κάρτες, στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 260/2012 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου σχετικά με την καθιέρωση τεχνικών απαιτήσεων και επιχειρηματικών κανόνων για τις μεταφορές πίστωσης και τις άμεσες χρεώσεις σε ευρώ, στην οδηγία (ΕΕ) 2015/2366 της 25ης Νοεμβρίου 2015 σχετικά με υπηρεσίες πληρωμών στην εσωτερική αγορά, και στην οδηγία 2009/110/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου για την ανάληψη, άσκηση και προληπτική εποπτεία της δραστηριότητας ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος, έχουν την ίδια έννοια στις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές.

Ημερομηνία εφαρμογής

14. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές ισχύουν από την 1η Ιανουαρίου 2019, με εξαίρεση την υποβολή στοιχείων που αφορούν τις εξαιρέσεις από την απαίτηση χρήσης αυστηρής εξακρίβωσης της ταυτότητας του πελάτη (ισχυρή ταυτοποίηση πελάτη), όπως προβλέπεται στον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό 2018/389 της Επιτροπής για τη συμπλήρωση της οδηγίας

(ΕΕ) 2015/2366 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για την αυστηρή εξακρίβωση ταυτότητας πελάτη (ισχυρή ταυτοποίηση πελάτη) και τα κοινά και ασφαλή ανοικτά πρότυπα επικοινωνίας, ο οποίος θα αρχίσει να εφαρμόζεται στις 14 Σεπτεμβρίου 2019. ► A1 Τα στοιχεία που αφορούν αυτές τις εξαιρέσεις αναφέρονται λεπτομερώς στο Παράρτημα 2, Ανάλυση δεδομένων A (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 3.2.1.3.10 και από υποκατηγορία 3.2.2.3.4 έως και 3.2.2.3.8), Δ (από υποκατηγορία 4.2.1.3.4 έως και 4.2.1.3.8 και από υποκατηγορία 4.2.2.3.4 έως και 4.2.2.3.7) και ΣΤ (από υποκατηγορία 6.1.2.4 έως και 6.1.2.11 και από υποκατηγορία 6.2.2.4 έως και 6.2.2.8).

3.1. Κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με την αναφορά περιστατικών απάτης που ισχύουν για παρόχους υπηρεσιών πληρωμών

Κατευθυντήρια γραμμή 1 Πράξεις πληρωμής και παράνομες πράξεις πληρωμής

- 1.1 Για τους σκοπούς της υποβολής στατιστικών στοιχείων σχετικά με περιστατικά απάτης σύμφωνα με τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές, ο πάροχος υπηρεσιών πληρωμών θα πρέπει να υποβάλλει εκθέσεις κάθε περίοδο αναφοράς για:
- α. μη εγκεκριμένες πράξεις πληρωμής που πραγματοποιούνται είτε εκτελούνται χωρίς τη συγκατάθεση του πληρωτή, συμπεριλαμβανομένων όσων οφείλονται σε απώλεια, κλοπή ή υπεξαίρεση ευαίσθητων δεδομένων πληρωμής ή μέσου πληρωμής, είτε είναι δυνατός ο εντοπισμός αυτών των συμβάντων από τον πληρωτή ή όχι πριν από τη διενέργεια πράξης πληρωμής και είτε οφείλονται σε βαριά αμέλεια του πληρωτή ή όχι («μη εγκεκριμένες πράξεις πληρωμής»)· και
 - β. πράξεις πληρωμής που πραγματοποιούνται ως αποτέλεσμα χειραγώγησης του πληρωτή από τον απατεώνα με σκοπό να εκδώσει εντολή πληρωμής, ή να δώσει σχετική οδηγία στον πάροχο υπηρεσιών πληρωμών, καλή τη πίστει, προς λογαριασμό πληρωμών για τον οποίο πιστεύει ότι ανήκει σε νόμιμο δικαιούχο («χειραγώγηση του πληρωτή»).
- 1.2 Για τους σκοπούς της κατευθυντήριας γραμμής 1.1, ο πάροχος υπηρεσιών πληρωμών (συμπεριλαμβανομένου του εκδότη μέσω πληρωμής, κατά περίπτωση) θα πρέπει να αναφέρει μόνο τις πράξεις πληρωμής που έχουν κινηθεί και εκτελεστεί (συμπεριλαμβανομένων και όσων έχουν γίνει αποδεκτές, κατά περίπτωση). Ο πάροχος υπηρεσιών πληρωμών δεν θα πρέπει να υποβάλλει στοιχεία για πράξεις πληρωμής που, παρότι συνδέονται με κάποια από τις περιπτώσεις που αναφέρονται στην κατευθυντήρια γραμμή 1.1, δεν έχουν εκτελεστεί και δεν έχουν καταλήξει στη μεταφορά χρηματικών ποσών σύμφωνα με τις διατάξεις της οδηγίας PSD2.
- 1.3 Σε περίπτωση υπηρεσιών εμβασμάτων όπου τα χρηματικά ποσά έχουν μεταφερθεί από πάροχο υπηρεσιών πληρωμών του πληρωτή σε πάροχο υπηρεσίας εμβασμάτων (στο πλαίσιο πράξης πληρωμής εμβάσματος), αυτός που θα πρέπει να αναφέρει τις πράξεις πληρωμής από τον πάροχο υπηρεσιών πληρωμών του πληρωτή στον πάροχο υπηρεσίας εμβασμάτων, είναι ο πάροχος υπηρεσιών πληρωμών του πληρωτή και όχι ο πάροχος

υπηρεσίας εμβασμάτων. Οι εν λόγω συναλλαγές δεν θα πρέπει να αναφέρονται από τον πάροχο υπηρεσιών πληρωμών του δικαιούχου της πράξης πληρωμής εμβάσματος.

- 1.4 Οι συναλλαγές και οι παράνομες συναλλαγές στο πλαίσιο των οποίων έχουν μεταφερθεί χρηματικά ποσά από πάροχο υπηρεσίας εμβασμάτων από τους λογαριασμούς του σε λογαριασμό δικαιούχου, π.χ. μέσω διακανονισμών για τον συμψηφισμό της αξίας πολλαπλών συναλλαγών (συμφωνίες συμψηφισμού), θα πρέπει να αναφέρονται από τον πάροχο υπηρεσίας εμβασμάτων σύμφωνα με την Ανάλυση δεδομένων στοιχείων Ζ στο Παράρτημα 2.
- 1.5 Οι συναλλαγές και οι παράνομες συναλλαγές όπου πραγματοποιείται μεταφορά ηλεκτρονικού χρήματος από πάροχο υπηρεσιών ηλεκτρονικού χρήματος σε λογαριασμό δικαιούχου, συμπεριλαμβανομένης της περίπτωσης που ο πάροχος υπηρεσιών πληρωμών του πληρωτή είναι ο ίδιος με τον πάροχο υπηρεσιών πληρωμών του δικαιούχου, θα πρέπει να αναφέρονται από τον πάροχο των υπηρεσιών ηλεκτρονικού χρήματος, σύμφωνα με την Ανάλυση δεδομένων ΣΤ στο Παράρτημα 2. Όταν οι πάροχοι υπηρεσιών πληρωμών είναι διαφορετικοί, η πληρωμή αναφέρεται μόνο από τον πάροχο υπηρεσιών πληρωμών του πληρωτή για να αποφεύγεται η διπλή καταμέτρηση.
- 1.6 Οι πάροχοι υπηρεσιών πληρωμών θα πρέπει να αναφέρουν όλες τις πράξεις πληρωμής και παράνομες πράξεις πληρωμής σύμφωνα με τα ακόλουθα:
 - α. Οι «συνολικές παράνομες πράξεις πληρωμής» αναφέρονται σε όλες τις συναλλαγές που ορίζονται στην κατευθυντήρια γραμμή 1.1, ανεξαρτήτως του αν το ποσό της παράνομης πράξης πληρωμής έχει ανακτηθεί.
 - β. Οι «απώλειες λόγω απάτης ανά υπαίτιο» αναφέρονται στις απώλειες του παρόχου υπηρεσιών πληρωμών, του χρήστη των υπηρεσιών πληρωμών του ή τρίτου, οι οποίες αντανakλούν τον πραγματικό αντίκτυπο της απάτης σε επίπεδο ταμειακών ροών. Καθώς η καταγραφή της οικονομικής ζημίας μπορεί να μην ταυτίζεται χρονικά με την ίδια την παράνομη συναλλαγή, και προκειμένου να αποφευχθούν αναθεωρήσεις υποβληθέντων στοιχείων καθαρά λόγω αυτής της έμφυτης χρονοκαθυστέρησης, οι τελικές απώλειες λόγω απάτης θα πρέπει να αναφέρονται την περίοδο κατά την οποία καταγράφηκαν στα βιβλία του παρόχου υπηρεσιών πληρωμών. Για τον υπολογισμό των τελικών απωλειών λόγω απάτης δεν θα πρέπει να λαμβάνονται υπόψη οι επιστροφές από τις ασφαλιστικές εταιρείες, επειδή δεν σχετίζονται με την πρόληψη της απάτης για τους σκοπούς της οδηγίας PSD2.
 - γ. Η «τροποποίηση εντολής πληρωμής από τον απατεώνα» είναι μια μορφή μη εγκεκριμένης πράξης πληρωμής όπως ορίζεται στην κατευθυντήρια γραμμή 1.1.(α) και αναφέρεται σε μια κατάσταση όπου ο απατεώνας υποκλέπτει και τροποποιεί μια νόμιμη εντολή πληρωμής κάποια στιγμή κατά τη διάρκεια της ηλεκτρονικής επικοινωνίας μεταξύ της συσκευής του πληρωτή και του παρόχου υπηρεσιών πληρωμών [π.χ. μέσω κακόβουλου λογισμικού ή επιθέσεων που επιτρέπουν στους επιτιθέμενους να υποκλέψουν την επικοινωνία μεταξύ δύο διακομιστών που επικοινωνούν με νόμιμο τρόπο (επιθέσεις τύπου man-in-the middle)] ή τροποποιεί την

οδηγία πληρωμής στο σύστημα του παρόχου υπηρεσιών πληρωμών προτού η εντολή πληρωμής εκκαθαριστεί και διακανονιστεί.

- δ. Η «έκδοση εντολής πληρωμής από τον απατεώνα» είναι μια μορφή μη εγκεκριμένης πράξης πληρωμής όπως ορίζεται στην κατευθυντήρια γραμμή 1.1.(α) και αναφέρεται σε μια κατάσταση όπου ο απατεώνας εκδίδει πλαστή εντολή πληρωμής αφού αποκτήσει τα ευαίσθητα δεδομένα πληρωμής του πληρωτή ή του δικαιούχου με δόλια μέσα.

Κατευθυντήρια γραμμή 2 Γενικές απαιτήσεις για τα δεδομένα

- 2.1 Ο πάροχος υπηρεσιών πληρωμών θα πρέπει να υποβάλλει στατιστικά στοιχεία σχετικά με:
- α. τις συνολικές πράξεις πληρωμής σύμφωνα με τις διαφορετικές αναλύσεις στο Παράρτημα 2 και σύμφωνα με την κατευθυντήρια γραμμή 1· και
 - β. τις συνολικές παράνομες πράξεις πληρωμής σύμφωνα με τις διαφορετικές αναλύσεις στο Παράρτημα 2 και σύμφωνα με την κατευθυντήρια γραμμή 1.6(α).
- 2.2 Ο πάροχος υπηρεσιών πληρωμών θα πρέπει να υποβάλλει τα στατιστικά στοιχεία που ορίζονται στην κατευθυντήρια γραμμή 2.1 ως προς τον όγκο (δηλαδή τον αριθμό των συναλλαγών ή των παράνομων συναλλαγών) και την αξία (δηλαδή το ποσό των συναλλαγών ή των παράνομων συναλλαγών). Θα πρέπει να αναφέρει τον όγκο και την αξία σε πραγματικές μονάδες, με δύο δεκαδικά ψηφία για την αξία.
- 2.3 Οι πάροχοι υπηρεσιών πληρωμών που έχουν άδεια λειτουργίας ή τα υποκαταστήματα που είναι εγκατεστημένα σε κράτος μέλος της ζώνης του ευρώ θα πρέπει να αναφέρουν τις αξίες σε ευρώ, ενώ οι πάροχοι υπηρεσιών πληρωμών που έχουν άδεια λειτουργίας ή τα υποκαταστήματα που είναι εγκατεστημένα σε κράτος μέλος που δεν συμμετέχει στη ζώνη του ευρώ θα πρέπει να αναφέρουν τις αξίες στο νόμισμα του συγκεκριμένου κράτους μέλους. Οι πάροχοι υπηρεσιών πληρωμών που υποβάλλουν τις αναφορές θα πρέπει να μετατρέπουν τις αξίες των συναλλαγών ή των παράνομων συναλλαγών που εκφράζονται σε άλλο νόμισμα εκτός του ευρώ ή του επίσημου νομίσματος του οικείου κράτους μέλους, στο νόμισμα στο οποίο θα πρέπει να υποβάλουν την αναφορά, χρησιμοποιώντας τις σχετικές ισοτιμίες που ισχύουν για τις εν λόγω συναλλαγές ή τη μέση συναλλαγματική ισοτιμία αναφοράς της ΕΚΤ για την εκάστοτε περίοδο αναφοράς.
- 2.4 Ο πάροχος υπηρεσιών πληρωμών θα πρέπει να υποβάλλει εκθέσεις μόνο για τις πράξεις πληρωμής που έχουν εκτελεστεί, συμπεριλαμβανομένων των πράξεων πληρωμής που έχουν κινηθεί από πάροχο υπηρεσιών εκκίνησης πληρωμών. Δεν θα πρέπει να περιλαμβάνονται αποφευχθείσες παράνομες συναλλαγές που έχουν ανασταλεί πριν εκτελεστούν λόγω υποψίας απάτης.
- 2.5 Ο πάροχος υπηρεσιών πληρωμών θα πρέπει να υποβάλλει τα στατιστικά στοιχεία αναλυτικά, σύμφωνα με τις αναλύσεις που διευκρινίζονται στην κατευθυντήρια γραμμή 7 και συγκεντρωτικά στο Παράρτημα 2.

- 2.6 Ο πάροχος υπηρεσιών πληρωμών θα πρέπει να προσδιορίζει τις εκάστοτε αναλύσεις των στοιχείων, ανάλογα με τις υπηρεσίες πληρωμών και τα μέσα πληρωμής που παρέχονται, και να υποβάλλει τα εκάστοτε στοιχεία στην αρμόδια αρχή.
- 2.7 Ο πάροχος υπηρεσιών πληρωμών θα πρέπει να διασφαλίζει ότι όλα τα στοιχεία που υποβάλλονται στην αρμόδια αρχή μπορούν να διασταυρωθούν, σύμφωνα με το Παράρτημα 2.
- 2.8 Ο πάροχος υπηρεσιών πληρωμών θα πρέπει να αντιστοιχίζει κάθε συναλλαγή σε μόνο μία υποκατηγορία για κάθε σειρά κάθε ανάλυσης δεδομένων.
- 2.9 Σε περίπτωση που έχει εκτελεστεί σειρά πράξεων πληρωμής ή παράνομων πράξεων πληρωμής, ο πάροχος υπηρεσιών πληρωμών θα πρέπει να λάβει υπόψη ότι κάθε πράξη πληρωμής ή παράνομη πράξη πληρωμής στη σειρά υπολογίζεται ως μία ξεχωριστή πράξη πληρωμής.
- 2.10 Ο πάροχος υπηρεσιών πληρωμών μπορεί να αναφέρει μηδέν («0») εάν δεν έλαβε χώρα καμία συναλλαγή ή παράνομη συναλλαγή για έναν συγκεκριμένο δείκτη κατά την προβλεπόμενη περίοδο αναφοράς. Εάν ο πάροχος υπηρεσιών πληρωμών δεν μπορεί να υποβάλλει στοιχεία για μια συγκεκριμένη ανάλυση επειδή η συγκεκριμένη ανάλυση δεδομένων δεν ισχύει για τον εν λόγω πάροχο, στα στοιχεία θα πρέπει να επισημανθεί η ένδειξη «Δ/Υ».
- 2.11 Για την αποφυγή διπλής καταμέτρησης, ο πάροχος υπηρεσιών πληρωμών του πληρωτή θα πρέπει να υποβάλλει τα στοιχεία με την ιδιότητα του εκδότη (ή εκκινήτη). Κατ' εξαίρεση, τα στοιχεία για πληρωμές με κάρτα θα πρέπει να υποβάλλονται τόσο από τον πάροχο υπηρεσιών πληρωμών του πληρωτή όσο και από τον πάροχο υπηρεσιών πληρωμών του δικαιούχου που αποδέχεται την πράξη πληρωμής. Οι δύο προοπτικές θα πρέπει να υποβάλλονται σε ξεχωριστές αναφορές, με διαφορετικές αναλύσεις όπως περιγράφεται λεπτομερώς στο Παράρτημα 2. Σε περίπτωση που εμπλέκονται πάνω από ένας αποδέκτης πάροχος υπηρεσιών πληρωμών, την έκθεση θα πρέπει να υποβάλει ο πάροχος που έχει τη συμβατική σχέση με τον δικαιούχο. Επιπλέον, για άμεσες χρεώσεις, οι συναλλαγές θα πρέπει να αναφέρονται μόνο από τον πάροχο υπηρεσιών πληρωμών του δικαιούχου, δεδομένου ότι αυτές οι συναλλαγές κινούνται από τον δικαιούχο.
- 2.12 Προκειμένου να αποφευχθεί η διπλή καταμέτρηση κατά τον υπολογισμό των συνολικών συναλλαγών και παράνομων συναλλαγών για όλα τα μέσα πληρωμής, ο πάροχος υπηρεσιών πληρωμών που εκτελεί μεταφορές πίστωσης που κινούνται από πάροχο υπηρεσιών εκκίνησης πληρωμών θα πρέπει να επισημαίνει την ανάλυση για τον όγκο και την αξία των συνολικών συναλλαγών και παράνομων πράξεων πληρωμής που έχουν κινήσει μέσω παρόχου υπηρεσιών εκκίνησης πληρωμών κατά την υποβολή έκθεσης στο πλαίσιο της Ανάλυσης στοιχείων Α.

Κατευθυντήρια γραμμή 3 Συχνότητα, χρονικά πλαίσια αναφοράς και περίοδος αναφοράς

- 3.1. Ο πάροχος υπηρεσιών πληρωμών θα πρέπει να υποβάλλει στοιχεία κάθε έξι μήνες με βάση τις ισχύουσες αναλύσεις στοιχείων στο Παράρτημα 2.
- 3.2. Οι πάροχοι υπηρεσιών πληρωμών που εξαιρούνται βάσει του άρθρου 32 της οδηγίας PSD2 και τα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος που εξαιρούνται βάσει του άρθρου 9 της οδηγίας 2009/110/ΕΚ για την ανάληψη, άσκηση και προληπτική εποπτεία της δραστηριότητας ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος θα πρέπει να υποβάλλουν μόνο τα στοιχεία που ζητούνται στις ισχύουσες φόρμες του Παραρτήματος 2 σε ετήσια βάση με ανάλυση των στοιχείων σε δύο περιόδους των έξι μηνών.
- 3.3. Ο πάροχος υπηρεσιών πληρωμών θα πρέπει να υποβάλλει τα στοιχεία του εντός των χρονικών πλαισίων που ορίζονται από τις οικείες αρμόδιες αρχές.

Κατευθυντήρια γραμμή 4 Γεωγραφική ανάλυση

- 4.1 Ο πάροχος υπηρεσιών πληρωμών θα πρέπει να υποβάλλει στοιχεία για εγχώριες συναλλαγές, για διασυνοριακές συναλλαγές εντός του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου (ΕΟΧ) και για διασυνοριακές συναλλαγές εκτός ΕΟΧ.
- 4.2 Για πράξεις πληρωμής που δεν πραγματοποιούνται με κάρτα, και για πράξεις πληρωμής που πραγματοποιούνται με κάρτα εξ αποστάσεως, ο όρος «εγχώριες πράξεις πληρωμής» αναφέρεται σε πράξεις πληρωμής που κινούνται από πληρωτή ή από δικαιούχο ή μέσω δικαιούχου, όταν ο πάροχος υπηρεσιών πληρωμών του πληρωτή και ο πάροχος υπηρεσιών πληρωμών του δικαιούχου βρίσκονται στο ίδιο κράτος μέλος.
- 4.3 Για πράξεις πληρωμής με κάρτα που δεν πραγματοποιούνται εξ αποστάσεως, ο όρος «εγχώριες πράξεις πληρωμής» αναφέρεται σε πράξεις πληρωμής όπου ο πάροχος υπηρεσιών πληρωμών του πληρωτή (εκδότης), ο πάροχος υπηρεσιών πληρωμών του δικαιούχου (αποδέκτης) και το σημείο πώλησης (POS) ή η αυτόματη ταμειολογιστική μηχανή (ΑΤΜ) που χρησιμοποιείται βρίσκονται στο ίδιο κράτος μέλος.
- 4.4 Για υποκαταστήματα εντός ΕΟΧ, οι εγχώριες πράξεις πληρωμής αναφέρονται σε πράξεις πληρωμής όπου ο πάροχος υπηρεσιών πληρωμών τόσο του πληρωτή όσο και του δικαιούχου βρίσκονται στο κράτος μέλος υποδοχής όπου είναι εγκατεστημένο το υποκατάστημα.
- 4.5 Για πράξεις πληρωμής που δεν πραγματοποιούνται με κάρτα και για πράξεις πληρωμής που πραγματοποιούνται με κάρτα εξ αποστάσεως, ο όρος «διασυνοριακές πράξεις πληρωμής εντός του ΕΟΧ» αναφέρεται σε πράξεις πληρωμής που κινούνται από πληρωτή ή από δικαιούχο ή μέσω δικαιούχου, όταν ο πάροχος υπηρεσιών πληρωμών του πληρωτή και ο πάροχος υπηρεσιών πληρωμών του δικαιούχου βρίσκονται σε διαφορετικά κράτη μέλη.

- 4.6 Για πράξεις πληρωμής με κάρτα που δεν πραγματοποιούνται εξ αποστάσεως, ο όρος «διασυνοριακές πράξεις πληρωμής εντός του ΕΟΧ» αναφέρεται σε πράξεις πληρωμής όπου ο πάροχος υπηρεσιών πληρωμών του πληρωτή (εκδότης) και ο πάροχος υπηρεσιών πληρωμών του δικαιούχου (αποδέκτης) βρίσκονται σε διαφορετικά κράτη μέλη ή ο πάροχος υπηρεσιών πληρωμών του πληρωτή (εκδότης) βρίσκεται σε διαφορετικό κράτος μέλος από το POS ή το ATM.
- 4.7 Ο όρος «διασυνοριακές πράξεις πληρωμής εκτός του ΕΟΧ» αναφέρεται σε πράξεις πληρωμής που κινούνται από πληρωτή ή από δικαιούχο ή μέσω δικαιούχου, όπου ο πάροχος υπηρεσιών πληρωμών είτε του πληρωτή είτε του δικαιούχου βρίσκεται εκτός του ΕΟΧ ενώ ο άλλος βρίσκεται εντός του ΕΟΧ.
- 4.8 Ο πάροχος υπηρεσιών πληρωμών που προσφέρει υπηρεσίες εκκίνησης πληρωμών θα πρέπει να αναφέρει τις εκτελεσμένες πράξεις πληρωμής που έχει κινήσει και τις εκτελεσμένες παράνομες συναλλαγές που έχει κινήσει σύμφωνα με τα εξής:
- α. Ο όρος «εγχώριες πράξεις πληρωμής» αναφέρεται σε πράξεις πληρωμής όπου ο πάροχος υπηρεσιών εκκίνησης πληρωμών και ο πάροχος υπηρεσιών πληρωμών εξυπηρέτησης λογαριασμού βρίσκονται στο ίδιο κράτος μέλος.
 - β. Ο όρος «διασυνοριακές πράξεις πληρωμής εντός του ΕΟΧ» αναφέρεται σε πράξεις πληρωμής όπου ο πάροχος υπηρεσιών εκκίνησης πληρωμών και ο πάροχος υπηρεσιών πληρωμών εξυπηρέτησης λογαριασμού βρίσκονται σε διαφορετικά κράτη μέλη.
 - γ. Ο όρος «διασυνοριακές πράξεις πληρωμής εκτός του ΕΟΧ» αναφέρεται σε πράξεις πληρωμής όπου ο πάροχος υπηρεσιών εκκίνησης πληρωμών βρίσκεται εντός του ΕΟΧ και ο πάροχος υπηρεσιών πληρωμών εξυπηρέτησης λογαριασμού βρίσκεται εκτός του ΕΟΧ.

Κατευθυντήρια γραμμή 5 Υποβολή εκθέσεων στην αρμόδια αρχή

- 5.1. Ο πάροχος υπηρεσιών πληρωμών υποβάλλει εκθέσεις στην αρμόδια αρχή του κράτους μέλους προέλευσης.
- 5.2. Ο πάροχος υπηρεσιών πληρωμών θα πρέπει να καταγράφει τα στοιχεία από όλους τους αντιπροσώπους του που παρέχουν υπηρεσίες πληρωμών στον ΕΟΧ και να συγκεντρώνει αυτά τα στοιχεία μαζί με τα υπόλοιπα πριν υποβάλει την έκθεση στην οικεία αρμόδια αρχή. Σε αυτήν τη διαδικασία, η τοποθεσία του αντιπροσώπου δεν επηρεάζει την ανάλυση των δεδομένων βάσει της γεωγραφικής διάστασης.
- 5.3. Στο πλαίσιο του ελέγχου και της υποβολής εκθέσεων που ορίζεται στο άρθρο 29 παράγραφος 2 της οδηγίας PSD2 και στο άρθρο 40 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου σχετικά με την πρόσβαση στη δραστηριότητα πιστωτικών ιδρυμάτων και την προληπτική εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων, το υποκατάστημα ενός παρόχου πληρωμών υπηρεσιών του ΕΟΧ θα πρέπει να

υποβάλλει εκθέσεις στην αρμόδια αρχή του κράτους μέλους υποδοχής όπου είναι εγκατεστημένο, ξεχωριστά από τα στοιχεία που υποβάλλει ο πάροχος υπηρεσιών πληρωμών στο κράτος μέλος προέλευσης.

- 5.4. Κατά την υποβολή στοιχείων στην αντίστοιχη αρμόδια αρχή, ο πάροχος υπηρεσιών πληρωμών θα πρέπει να αναφέρει τα στοιχεία ταυτοποίησης που αναφέρονται στο Παράρτημα 1.

Κατευθυντήρια γραμμή 6 Ημερομηνίες καταγραφής/αναφοράς

- 6.1 Η ημερομηνία που θα πρέπει να λαμβάνεται υπόψη από τους παρόχους υπηρεσιών πληρωμών για την καταγραφή των πράξεων πληρωμών και των παράνομων πράξεων πληρωμών για τον σκοπό της παρούσας υποβολής στατιστικών στοιχείων είναι η ημέρα κατά την οποία εκτελέστηκε η συναλλαγή σύμφωνα με την οδηγία PSD2. Σε περίπτωση σειράς συναλλαγών, η ημερομηνία καταγραφής θα πρέπει να είναι η ημερομηνία κατά την οποία εκτελέστηκε κάθε επιμέρους πράξη πληρωμής.
- 6.2 Ο πάροχος υπηρεσιών πληρωμών θα πρέπει να αναφέρει όλες τις παράνομες πράξεις πληρωμής από τη στιγμή που εντοπίστηκε η απάτη, π.χ. μέσω καταγγελίας από πελάτη ή με άλλον τρόπο, ανεξαρτήτως του αν η υπόθεση που σχετίζεται με την παράνομη πράξη πληρωμής έχει κλείσει ή όχι έως τη στιγμή υποβολής των στοιχείων.
- 6.3 Ο πάροχος υπηρεσιών πληρωμών θα πρέπει να αναφέρει όλες τις προσαρμογές στα στοιχεία που αναφέρονται σε οποιαδήποτε προηγούμενη περίοδο αναφοράς τουλάχιστον έως και ενός έτους, κατά την επόμενη περίοδο αναφοράς μετά την ανακάλυψη των πληροφοριών που καθιστούν αναγκαίες τις προσαρμογές. Θα πρέπει να επισημαίνεται ότι τα στοιχεία που υποβάλλονται είναι αναθεωρημένα στοιχεία που ισχύουν για την προηγούμενη περίοδο και αυτή η αναθεώρηση θα πρέπει να αναφέρεται σύμφωνα με τη μεθοδολογία που έχει θεσπιστεί από την οικεία αρμόδια αρχή.

Κατευθυντήρια γραμμή 7 Ανάλυση δεδομένων

- 7.1 Όσον αφορά τις πράξεις πληρωμής ηλεκτρονικού χρήματος, όπως ορίζονται στην οδηγία 2009/110/ΕΚ, ο πάροχος υπηρεσιών πληρωμών θα πρέπει να υποβάλλει στοιχεία σύμφωνα με την Ανάλυση δεδομένων ΣΤ του Παραρτήματος 2.
- 7.2 Κατά την υποβολή στοιχείων για συναλλαγές ηλεκτρονικού χρήματος, ο πάροχος υπηρεσιών πληρωμών θα πρέπει να συμπεριλαμβάνει τις πράξεις πληρωμής ηλεκτρονικού χρήματος
- α. όταν ο πάροχος υπηρεσιών πληρωμών του πληρωτή είναι ο ίδιος με εκείνον του δικαιούχου, ή
 - β. όταν χρησιμοποιείται κάρτα με λειτουργία ηλεκτρονικού χρήματος.
- 7.3 Για τον σκοπό των πράξεων πληρωμής ηλεκτρονικού χρήματος, ο πάροχος υπηρεσιών πληρωμών θα πρέπει να υποβάλλει στοιχεία για τον όγκο και την αξία όλων των πράξεων

πληρωμής, καθώς και για τον όγκο και την αξία των παράνομων πράξεων πληρωμής, αναλυτικά ως εξής:

- α. γεωγραφική διάσταση,
 - β. διάυλος πληρωμής,
 - γ. μέθοδος εξακρίβωσης ταυτότητας (ταυτοποίησης),
 - 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 περιγράφονται 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, ► A1 ή σε οποιαδήποτε από τις κατηγορίες «Πληρωμές που κινούνται από εμπόρους» και «Άλλο», κατά περίπτωση), και
 - ε. τύποι απάτης.
- 7.4 Για υπηρεσίες εμβάσματος, ο πάροχος υπηρεσιών πληρωμών θα πρέπει να υποβάλλει στοιχεία σύμφωνα με την Ανάλυση δεδομένων Ζ του Παραρτήματος 2 και όπως ορίζεται στην Κατευθυντήρια γραμμή 1.3. Ο πάροχος υπηρεσιών πληρωμών που προσφέρει αυτές τις υπηρεσίες θα πρέπει να υποβάλλει στοιχεία σχετικά με τον όγκο και την αξία όλων των πράξεων πληρωμής και των παράνομων πράξεων πληρωμής που αναφέρονται στην Κατευθυντήρια γραμμή 2.1 με βάση τη γεωγραφική διάσταση.
- 7.5 Όταν παρέχει υπηρεσίες εκκίνησης πληρωμών, ο πάροχος υπηρεσιών πληρωμών θα πρέπει να υποβάλλει στοιχεία σύμφωνα με την Ανάλυση δεδομένων Η του Παραρτήματος 2. Ο πάροχος υπηρεσιών πληρωμών θα πρέπει να αναφέρει τις εκτελεσμένες πράξεις πληρωμής που έχει κινήσει και τις εκτελεσμένες παράνομες συναλλαγές που έχει κινήσει, τόσο ως προς τον όγκο όσο και ως προς την αξία τους.
- 7.6 Για τις πράξεις πληρωμής που εμπίπτουν στην Ανάλυση δεδομένων Η του Παραρτήματος 2, ο πάροχος υπηρεσιών πληρωμών που προσφέρει υπηρεσίες εκκίνησης πληρωμών θα πρέπει να καταγράφει και να υποβάλλει στοιχεία για τον όγκο και την αξία τους με βάση την παρακάτω ανάλυση:
- α. γεωγραφική διάσταση,
 - β. μέσο πληρωμής,
 - γ. διάυλος πληρωμής, και
 - δ. μέθοδος εξακρίβωσης ταυτότητας (ταυτοποίησης).
- 7.7 Ο πάροχος υπηρεσιών πληρωμών που δεν διαχειρίζεται τον λογαριασμό του χρήστη των υπηρεσιών πληρωμών αλλά εκδίδει και εκτελεί πληρωμές με κάρτα (εκδότης μέσων πληρωμής με κάρτα) θα πρέπει να υποβάλλει στοιχεία για τον όγκο και την αξία, σύμφωνα με την Ανάλυση δεδομένων Γ ή/και Ε του Παραρτήματος 2. Όταν παρέχονται τα εν λόγω

στοιχεία, ο πάροχος υπηρεσιών πληρωμών εξυπηρέτησης λογαριασμού θα πρέπει να διασφαλίζει ότι οι εν λόγω συναλλαγές δεν αναφέρονται δύο φορές.

7.8 Ο πάροχος υπηρεσιών πληρωμών που προσφέρει υπηρεσίες πληρωμών με μεταφορά πίστωσης και με κάρτα θα πρέπει να υποβάλλει στοιχεία σύμφωνα με την Ανάλυση δεδομένων Α, Γ ή/και Δ του Παραρτήματος 2, ανάλογα με το μέσο πληρωμής που χρησιμοποιείται για μια δεδομένη πράξη πληρωμής και με τον ρόλο του παρόχου υπηρεσιών πληρωμών. Τα δεδομένα περιλαμβάνουν τα εξής:

- α. γεωγραφική διάσταση,
- β. δίαυλος πληρωμής,
- γ. μέθοδος εξακρίβωσης ταυτότητας (ταυτοποίησης),
- 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 περιγράφονται αναλυτικά στο κεφάλαιο 3 των ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων για την αυστηρή εξακρίβωση ταυτότητας πελάτη και των κοινών και ασφαλών ανοικτών προτύπων επικοινωνίας, ► A1 ή σε οποιαδήποτε από τις κατηγορίες «Πληρωμές που κινούνται από εμπόρους» και «Άλλο», κατά περίπτωση),
- ε. τύποι απάτης,
- στ. λειτουργία κάρτας για την Ανάλυση δεδομένων Γ και Δ, και
- ζ. πράξεις πληρωμής που κινούνται μέσω παρόχου υπηρεσιών εκκίνησης πληρωμών για την Ανάλυση δεδομένων Α.

7.9 Ο πάροχος υπηρεσιών πληρωμών θα πρέπει να υποβάλλει στοιχεία σύμφωνα με την Ανάλυση δεδομένων Α του Παραρτήματος 2 για όλες τις πράξεις πληρωμής και παράνομες πράξεις πληρωμής που έχουν εκτελεστεί με χρήση μεταφοράς πίστωσης.

7.10 Ο πάροχος υπηρεσιών πληρωμών θα πρέπει να υποβάλλει στοιχεία σύμφωνα με την Ανάλυση δεδομένων Β του Παραρτήματος 2 για όλες τις πράξεις πληρωμής και παράνομες πράξεις πληρωμής που έχουν εκτελεστεί με χρήση άμεσων χρεώσεων. Τα δεδομένα περιλαμβάνουν τα εξής:

- α. γεωγραφική διάσταση,
- β. δίαυλος που χρησιμοποιείται για την παροχή συγκατάθεσης, και
- γ. τύποι απάτης.

7.11 Ο πάροχος υπηρεσιών πληρωμών θα πρέπει να υποβάλλει στοιχεία σύμφωνα με την Ανάλυση δεδομένων Γ του Παραρτήματος 2 για όλες τις πράξεις πληρωμής και παράνομες

πράξεις πληρωμής από την πλευρά του εκδότη όταν έχει χρησιμοποιηθεί κάρτα πληρωμής και ο πάροχος υπηρεσιών πληρωμών ήταν ο πάροχος υπηρεσιών πληρωμών του πληρωτή.

- 7.12 Ο πάροχος υπηρεσιών πληρωμών θα πρέπει να υποβάλλει στοιχεία σύμφωνα με την Ανάλυση δεδομένων Δ του Παραρτήματος 2 για όλες τις πράξεις πληρωμής και παράνομες πράξεις πληρωμής από την πλευρά του αποδέκτη όταν έχει χρησιμοποιηθεί κάρτα πληρωμής και ο πάροχος υπηρεσιών πληρωμών είναι ο πάροχος υπηρεσιών πληρωμών του δικαιούχου.
- 7.13 Ο πάροχος υπηρεσιών πληρωμών που υποβάλλει στοιχεία σύμφωνα με την Ανάλυση δεδομένων Α έως ΣΤ του Παραρτήματος 2 θα πρέπει να αναφέρει όλες τις απώλειες λόγω απάτης ανά υπαίτιο κατά την περίοδο αναφοράς.
- 7.14 Ο πάροχος υπηρεσιών πληρωμών που υποβάλλει στοιχεία για πράξεις πληρωμών με κάρτα σύμφωνα με την Ανάλυση δεδομένων Γ και Δ του Παραρτήματος 2 θα πρέπει να εξαιρεί τις αναλήψεις μετρητών και τις καταθέσεις μετρητών.
- 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 ► Α1 σε ΑΤΜ (συμπεριλαμβανομένων μέσω εφαρμογών), σε ταμεία τραπεζών και μέσω πωλητών λιανικής («προγράμματα επιστροφής μετρητών») με χρήση κάρτας.

3.2. Κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με την υποβολή συγκεντρωτικών στοιχείων για περιστατικά απάτης από τις αρμόδιες αρχές στην ΕΑΤ και την ΕΚΤ

Κατευθυντήρια γραμμή 1 Πράξεις πληρωμής και παράνομες πράξεις πληρωμής

- 1.1. Για τους σκοπούς της υποβολής στατιστικών στοιχείων σχετικά με περιστατικά απάτης στην ΕΑΤ και την ΕΚΤ σύμφωνα με τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές και το άρθρο 96 παράγραφος 6 της οδηγίας PSD2, η αρμόδια αρχή θα πρέπει να υποβάλλει εκθέσεις για κάθε περίοδο αναφοράς:
 - α. μη εγκεκριμένες πράξεις πληρωμής που πραγματοποιούνται είτε εκτελούνται χωρίς τη συγκατάθεση του πληρωτή, συμπεριλαμβανομένων όσων οφείλονται σε απώλεια, κλοπή ή υπεξαίρεση ευαίσθητων δεδομένων πληρωμής ή μέσου πληρωμής, είτε είναι δυνατός ο εντοπισμός αυτών των συμβάντων από τον πληρωτή ή όχι πριν από τη διενέργεια πράξης πληρωμής και είτε οφείλονται σε βαριά αμέλεια του πληρωτή ή όχι («μη εγκεκριμένη πράξη πληρωμής»)· και
 - β. πράξεις πληρωμής που πραγματοποιούνται ως αποτέλεσμα χειραγώγησης του πληρωτή από τον απατεώνα με σκοπό να εκδώσει εντολή πληρωμής, ή να δώσει σχετική οδηγία στον πάροχο υπηρεσιών πληρωμών, καλή τη πίστει, προς λογαριασμό πληρωμών για τον οποίο πιστεύει ότι ανήκει σε νόμιμο δικαιούχο («χειραγώγηση του πληρωτή»).
- 1.2. Για τους σκοπούς της κατευθυντήριας γραμμής 1.1, η αρμόδια αρχή θα πρέπει να αναφέρει μόνο τις πράξεις πληρωμής που έχουν κινηθεί και εκτελεστεί (συμπεριλαμβανομένων και όσων έχουν γίνει αποδεκτές, κατά περίπτωση) από τους παρόχους υπηρεσιών πληρωμών (συμπεριλαμβανομένων των εκδοτών μέσων πληρωμής με κάρτα, κατά περίπτωση). Η αρμόδια αρχή δεν θα πρέπει να αναφέρει στοιχεία για πράξεις πληρωμής που, παρότι συνδέονται με κάποια από τις περιπτώσεις που αναφέρονται στην κατευθυντήρια γραμμή 1.1, δεν έχουν εκτελεστεί και δεν έχουν καταλήξει στη μεταφορά χρηματικών ποσών σύμφωνα με τις διατάξεις της οδηγίας PSD2.
- 1.3. Η αρμόδια αρχή θα πρέπει να αναφέρει όλες τις πράξεις πληρωμής και παράνομες πράξεις πληρωμής σύμφωνα με τα ακόλουθα:

- α. Για πράξεις πληρωμής που δεν πραγματοποιούνται με κάρτα, και για πράξεις πληρωμής που πραγματοποιούνται με κάρτα εξ αποστάσεως, ο όρος «εγχώριες πράξεις πληρωμής» αναφέρεται σε πράξεις πληρωμής που κινούνται από πληρωτή ή από δικαιούχο ή μέσω δικαιούχου, όταν ο πάροχος υπηρεσιών πληρωμών του πληρωτή και ο πάροχος υπηρεσιών πληρωμών του δικαιούχου βρίσκονται στο ίδιο κράτος μέλος.
- β. Για υποκαταστήματα εντός ΕΟΧ, οι εγχώριες πράξεις πληρωμής αναφέρονται σε πράξεις πληρωμής όπου ο πάροχος υπηρεσιών πληρωμών τόσο του πληρωτή όσο και του δικαιούχου βρίσκονται στο κράτος μέλος υποδοχής όπου είναι εγκατεστημένο το υποκατάστημα.
- γ. Για πράξεις πληρωμής που δεν πραγματοποιούνται με κάρτα και για πράξεις πληρωμής που πραγματοποιούνται με κάρτα εξ αποστάσεως, ο όρος «διασυνοριακές πράξεις πληρωμής εντός του ΕΟΧ» αναφέρεται σε πράξεις πληρωμής που κινούνται από πληρωτή ή από δικαιούχο ή μέσω δικαιούχου, όταν ο πάροχος υπηρεσιών πληρωμών του πληρωτή και ο πάροχος υπηρεσιών πληρωμών του δικαιούχου βρίσκονται σε διαφορετικά κράτη μέλη.
- δ. Για πράξεις πληρωμής με κάρτα που δεν πραγματοποιούνται εξ αποστάσεως, ο όρος «εγχώριες πράξεις πληρωμής» αναφέρεται σε πράξεις πληρωμής όπου ο πάροχος υπηρεσιών πληρωμών του πληρωτή (εκδότης), ο πάροχος υπηρεσιών πληρωμών του δικαιούχου (αποδέκτης) και το (POS) ή το ATM που χρησιμοποιείται βρίσκονται στο ίδιο κράτος μέλος. Εάν ο πάροχος υπηρεσιών πληρωμών του πληρωτή και ο πάροχος υπηρεσιών πληρωμών του δικαιούχου βρίσκονται σε διαφορετικά κράτη μέλη ή ο πάροχος υπηρεσιών πληρωμών του πληρωτή (εκδότης) βρίσκεται σε κράτος μέλος διαφορετικό από εκείνο του POS ή του ATM, η συναλλαγή είναι «διασυνοριακή πράξη πληρωμής εντός του ΕΟΧ».
- ε. Ο όρος «διασυνοριακές πράξεις πληρωμής εκτός του ΕΟΧ» αναφέρεται σε πράξεις πληρωμής που κινούνται από πληρωτή ή από δικαιούχο ή μέσω δικαιούχου, όπου ο πάροχος υπηρεσιών πληρωμών είτε του πληρωτή είτε του δικαιούχου βρίσκεται εκτός του ΕΟΧ ενώ ο άλλος βρίσκεται εντός του ΕΟΧ.
- στ. Οι «συνολικές παράνομες πράξεις πληρωμής» αναφέρονται σε όλες τις συναλλαγές που περιγράφονται στην κατευθυντήρια γραμμή 1.1, ανεξαρτήτως του αν το ποσό της παράνομης πράξης πληρωμής έχει ανακτηθεί.
- ζ. Η «τροποποίηση εντολής πληρωμής από τον απατεώνα» είναι μια μορφή μη εγκεκριμένης πράξης πληρωμής όπως ορίζεται στην κατευθυντήρια γραμμή 1.1.(α) και αναφέρεται σε μια κατάσταση όπου ο απατεώνας υποκλέπτει και τροποποιεί μια νόμιμη εντολή πληρωμής κάποια στιγμή κατά τη διάρκεια της ηλεκτρονικής επικοινωνίας μεταξύ της συσκευής του πληρωτή και του παρόχου υπηρεσιών πληρωμών (π.χ. μέσω κακόβουλου λογισμικού ή επιθέσεων τύπου man-in-the middle) ή τροποποιεί την οδηγία πληρωμής στο σύστημα του παρόχου

υπηρεσιών πληρωμών προτού η εντολή πληρωμής εκκαθαριστεί και διακανονιστεί.

- η. Η «έκδοση εντολής πληρωμής από τον απατεώνα» είναι μια μορφή μη εγκεκριμένης πράξης πληρωμής όπως ορίζεται στην κατευθυντήρια γραμμή 1.1.(α) και αναφέρεται σε μια κατάσταση όπου ο απατεώνας εκδίδει πλαστή εντολή πληρωμής αφού αποκτήσει τα ευαίσθητα δεδομένα πληρωμής του πληρωτή ή του δικαιούχου με δόλια μέσα.

- 1.4. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να υποβάλλουν στοιχεία από παρόχους υπηρεσιών πληρωμών που προσφέρουν υπηρεσίες εκκίνησης πληρωμών σύμφωνα με τα εξής:

α. Ο όρος «εγχώριες πράξεις πληρωμής» αναφέρεται σε πράξεις πληρωμής όπου ο πάροχος υπηρεσιών εκκίνησης πληρωμών και ο πάροχος υπηρεσιών πληρωμών εξυπηρέτησης λογαριασμού βρίσκονται στο ίδιο κράτος μέλος.

β. Ο όρος «διασυνοριακές πράξεις πληρωμής εντός του ΕΟΧ» αναφέρεται σε πράξεις πληρωμής όπου ο πάροχος υπηρεσιών εκκίνησης πληρωμών και ο πάροχος υπηρεσιών πληρωμών εξυπηρέτησης λογαριασμού βρίσκονται σε διαφορετικά κράτη μέλη.

γ. Ο όρος «διασυνοριακές πράξεις πληρωμής εκτός του ΕΟΧ» αναφέρεται σε πράξεις πληρωμής όπου ο πάροχος υπηρεσιών εκκίνησης πληρωμών βρίσκεται εντός του ΕΟΧ και ο πάροχος υπηρεσιών πληρωμών εξυπηρέτησης λογαριασμού βρίσκεται εκτός του ΕΟΧ.

Κατευθυντήρια γραμμή 2 Συλλογή και συνάθροιση δεδομένων

- 2.1 Η αρμόδια αρχή θα πρέπει να αναφέρει στατιστικά στοιχεία σχετικά με:
- α. τις συνολικές πράξεις πληρωμής σύμφωνα με τις διαφορετικές αναλύσεις στο Παράρτημα 2 και σύμφωνα με την κατευθυντήρια γραμμή 1.2· και
 - β. τις συνολικές παράνομες πράξεις πληρωμής σύμφωνα με τις διαφορετικές αναλύσεις στο Παράρτημα 2 και όπως ορίζονται βάσει της κατευθυντήριας γραμμής 1.3(στ).
- 2.2 Η αρμόδια αρχή θα πρέπει να αναφέρει τα στατιστικά στοιχεία που διευκρινίζονται στην κατευθυντήρια γραμμή 2.1 τόσο ως προς τον όγκο (δηλαδή τον αριθμό των συναλλαγών ή των παράνομων συναλλαγών) όσο και ως προς την αξία (δηλαδή το ποσό των συναλλαγών ή των παράνομων συναλλαγών). Θα πρέπει να αναφέρει τον όγκο και την αξία σε πραγματικές μονάδες, με δύο δεκαδικά ψηφία για την αξία.
- 2.3 Η αρμόδια αρχή θα πρέπει να αναφέρει τις αξίες σε ευρώ. Θα πρέπει να μετατρέπει τις αξίες των συναλλαγών ή των παράνομων συναλλαγών που εκφράζονται σε άλλο νόμισμα εκτός του ευρώ, χρησιμοποιώντας τις σχετικές ισοτιμίες που ισχύουν για τις εν λόγω συναλλαγές ή τη μέση συναλλαγματική ισοτιμία αναφοράς της ΕΚΤ για την εκάστοτε περίοδο αναφοράς.

- 2.4 Η αρμόδια αρχή μπορεί να αναφέρει μηδέν («0») εάν δεν έλαβε χώρα καμία συναλλαγή ή παράνομη συναλλαγή για έναν συγκεκριμένο δείκτη κατά την προβλεπόμενη περίοδο αναφοράς.
- 2.5 Η αρμόδια αρχή θα πρέπει να συναθροίζει τα στοιχεία που συλλέγονται εντός του κράτους μέλους της από τους αποδέκτες των εν λόγω κατευθυντήριων γραμμών, αθροίζοντας τα ποσά που υποβάλλονται για κάθε μεμονωμένο πάροχο υπηρεσιών πληρωμών σύμφωνα με την ανάλυση δεδομένων του Παραρτήματος 2.
- 2.6 Η αρμόδια αρχή θα πρέπει να ορίζει τις διαδικασίες ασφαλούς επικοινωνίας και τον μορφότυπο για την υποβολή των δεδομένων από τους παρόχους υπηρεσιών πληρωμών. Η αρμόδια αρχή θα πρέπει επίσης να διασφαλίζει ότι οι πάροχοι υπηρεσιών πληρωμών έχουν εύλογη προθεσμία για να διασφαλίσουν την ποιότητα των δεδομένων και να λάβουν υπόψη οποιαδήποτε πιθανή καθυστέρηση στην αναφορά παράνομων πράξεων πληρωμής.
- 2.7 Η αρμόδια αρχή θα πρέπει να διασφαλίζει ότι τα στοιχεία που υποβάλλονται σύμφωνα με τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές μπορούν να διασταυρωθούν και να χρησιμοποιηθούν από την ΕΑΤ και την ΕΚΤ σύμφωνα με την ανάλυση δεδομένων του Παραρτήματος 2.

Κατευθυντήρια γραμμή 3 Πρακτικά στοιχεία υποβολής δεδομένων

- 3.1 Η αρμόδια αρχή θα πρέπει να αναφέρει τον όγκο και την αξία των πράξεων πληρωμής και των παράνομων πράξεων πληρωμής σύμφωνα με τις Κατευθυντήριες γραμμές 2.1 και 2.2. Προς αποφυγή διπλής καταμέτρησης, τα δεδομένα δεν θα πρέπει να συναθροίζονται από διαφορετικές αναλύσεις δεδομένων στο Παράρτημα 2.
- 3.2 Η αρμόδια αρχή θα πρέπει να αναφέρει προσαρμογές σε δεδομένα που αφορούν πράξεις πληρωμής και παράνομες πράξεις πληρωμής που έχουν αναφερθεί σε οποιαδήποτε προηγούμενη περίοδο αναφοράς κατά την επόμενη περίοδο αναφοράς μετά την απόκτηση των πληροφοριών που καθιστούν αναγκαίες τις προσαρμογές από συγκεκριμένο πάροχο υπηρεσιών πληρωμών και έως και 13 μήνες μετά την εκτέλεση της συναλλαγής (ή/και της αποδοχής της) ώστε ο χρήστης υπηρεσιών πληρωμών να μπορεί να ασκήσει το δικαίωμά του να ειδοποιήσει τον πάροχο υπηρεσιών πληρωμών το αργότερο εντός 13 μηνών μετά την εκτέλεση της συναλλαγής σύμφωνα με το άρθρο 71 της οδηγίας PSD2.
- 3.3 Η αρμόδια αρχή θα πρέπει να διαφυλάσσει ανά πάσα στιγμή την εμπιστευτικότητα και την ακεραιότητα των πληροφοριών που αποθηκεύονται και ανταλλάσσονται και θα πρέπει να λαμβάνει κατάλληλα μέτρα ταυτοποίησης κατά την υποβολή στοιχείων στην ΕΚΤ και στην ΕΑΤ.
- 3.4 Η αρμόδια αρχή θα πρέπει να διαβιβάζει τα συγκεντρωτικά δεδομένα στην ΕΚΤ και στην ΕΑΤ εντός έξι μηνών από την ημερομηνία λήξης της περιόδου αναφοράς.

- 3.5 Η αρμόδια αρχή θα πρέπει να συμφωνεί με την ΕΚΤ και την ΕΑΤ σχετικά με τις διαδικασίες ασφαλούς επικοινωνίας και το συγκεκριμένο μορφότυπο στον οποίο θα πρέπει να υποβάλλονται τα στοιχεία από την αρμόδια αρχή.

Κατευθυντήρια γραμμή 4 Συνεργασία μεταξύ αρμόδιων αρχών

- 4.1 Όταν υπάρχουν περισσότερες από μία αρμόδιες αρχές σε ένα κράτος μέλος στο πλαίσιο της οδηγίας PSD2, οι αρμόδιες αρχές πρέπει να συντονίζουν τη συλλογή δεδομένων προκειμένου να διασφαλίζεται η υποβολή ενός μόνο συνόλου δεδομένων για το εν λόγω κράτος μέλος στην ΕΚΤ και στην ΕΑΤ.
- 4.2 Κατόπιν αιτήματος από την αρμόδια αρχή στο κράτος μέλος προέλευσης, η αρμόδια αρχή στο κράτος μέλος υποδοχής θα πρέπει να διαθέσει τις πληροφορίες και τα στοιχεία που της έχουν υποβάλει τα υποκαταστήματα που είναι εγκατεστημένα εκεί.

Παράρτημα 1 – Γενικά στοιχεία που πρέπει να υποβάλλονται από όλους τους παρόχους υπηρεσιών πληρωμών με υποχρέωση υποβολής έκθεσης

Γενικά στοιχεία ταυτοποίησης σχετικά με τον πάροχο υπηρεσιών πληρωμών με υποχρέωση υποβολής έκθεσης

Όνομα: πλήρης επωνυμία του παρόχου υπηρεσιών πληρωμών με υποχρέωση υποβολής στοιχείων, όπως φαίνεται στο εκάστοτε εθνικό μητρώο για πιστωτικά ιδρύματα, ιδρύματα πληρωμών ή ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος.

Μοναδικός αριθμός ταυτοποίησης: ο εκάστοτε μοναδικός αριθμός ταυτοποίησης που χρησιμοποιείται σε κάθε κράτος μέλος για την ταυτοποίηση του παρόχου υπηρεσιών πληρωμών, κατά περίπτωση.

Αριθμός άδειας λειτουργίας: ο αριθμός άδειας λειτουργίας από το κράτος μέλος προέλευσης, κατά περίπτωση.

Χώρα χορήγησης άδειας λειτουργίας: το κράτος μέλος προέλευσης όπου έχει εκδοθεί η άδεια.

Υπεύθυνος επικοινωνίας: το ονοματεπώνυμο του προσώπου που είναι αρμόδιο για την υποβολή των στοιχείων ή, εάν ένα τρίτο μέρος υποβάλλει έκθεση για λογαριασμό του παρόχου υπηρεσιών πληρωμών, το ονοματεπώνυμο του υπεύθυνου του τμήματος διαχείρισης δεδομένων ή παρόμοιου τομέα, στο επίπεδο του παρόχου υπηρεσιών πληρωμών.

Email επικοινωνίας: η διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου στην οποία θα πρέπει να απευθύνονται τυχόν αιτήματα για περαιτέρω διευκρινίσεις, εάν χρειαστεί. Μπορεί να είναι είτε προσωπική είτε εταιρική διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου.

Τηλέφωνο επικοινωνίας: ο τηλεφωνικός αριθμός στον οποίο θα πρέπει να απευθύνονται τυχόν αιτήματα για περαιτέρω διευκρινίσεις, εάν χρειαστεί. Μπορεί να είναι είτε προσωπικός είτε εταιρικός τηλεφωνικός αριθμός.

Ανάλυση δεδομένων

Όλα τα δεδομένα που υποβάλλονται από τους ΠΥΠ με χρήση των διάφορων αναλύσεων του Παραρτήματος 2 θα πρέπει να ακολουθούν τη γεωγραφική ανάλυση που ορίζεται παρακάτω και θα πρέπει να περιλαμβάνουν τόσο τον αριθμό των συναλλαγών (πραγματικός αριθμός μονάδων, σύνολο για την περίοδο) όσο και την αξία των συναλλαγών (πραγματικές μονάδες σε EUR/τοπικό νόμισμα, σύνολο για την περίοδο).

Αξία και όγκος

Γεωγραφική διάσταση	Εγχώριες· Διασυνοριακές εντός του ΕΟΧ· και Διασυνοριακές εκτός του ΕΟΧ
---------------------	--

Παράρτημα 2 – Απαιτήσεις υποβολής δεδομένων για παρόχους υπηρεσιών πληρωμών

A- Ανάλυση δεδομένων για μεταφορές πίστωσης

	Στοιχείο	Πράξεις πληρωμής	Παράνομες πράξεις πληρωμής
1	Μεταφορές πίστωσης	X	X
1.1	Εκ των οποίων έχουν κινηθεί από παρόχους υπηρεσιών εκκίνησης πληρωμών	X	X
1.2	Εκ των οποίων έχουν κινηθεί μη ηλεκτρονικά	X	X
1.3	Εκ των οποίων έχουν κινηθεί ηλεκτρονικά	X	X
1.3.1	Εκ των οποίων έχουν κινηθεί μέσω εξ αποστάσεως διαύλου πληρωμής	X	X
1.3.1.1	Εκ των οποίων έχουν ταυτοποιηθεί μέσω αυστηρής εξακρίβωσης της ταυτότητας του πελάτη (ισχυρής ταυτοποίησης πελάτη)	X	X
	<i>εκ των οποίων παράνομες μεταφορές πίστωσης ανά τύπο απάτης:</i>		
1.3.1.1.1	Έκδοση εντολής πληρωμής από τον απατεώνα		X
1.3.1.1.2	Τροποποίηση εντολής πληρωμής από τον απατεώνα		X
1.3.1.1.3	Χειραγώγηση του πληρωτή από τον απατεώνα για την έκδοση εντολής πληρωμής		X
1.3.1.2	Εκ των οποίων έχουν ταυτοποιηθεί μέσω μη αυστηρής εξακρίβωσης της ταυτότητας του πελάτη (μη ισχυρής ταυτοποίησης πελάτη)	X	X
	<i>εκ των οποίων παράνομες μεταφορές πίστωσης ανά τύπο απάτης:</i>		
1.3.1.2.1	Έκδοση εντολής πληρωμής από τον απατεώνα		X
1.3.1.2.2	Τροποποίηση εντολής πληρωμής από τον απατεώνα		X
1.3.1.2.3	Χειραγώγηση του πληρωτή από τον απατεώνα για την έκδοση εντολής πληρωμής		X
	<i>εκ των οποίων αναλυόμενες κατά λόγο για ταυτοποίηση μέσω μη αυστηρής εξακρίβωσης της ταυτότητας του πελάτη (μη ισχυρής ταυτοποίησης)</i>		

1.3.1.2.4	Μικρή αξία (άρθρο 16 RTS)	X	X
1.3.1.2.5	Πληρωμές μεταξύ λογαριασμών που τηρούνται από το ίδιο φυσικό ή νομικό πρόσωπο (άρθρο 15 RTS)	X	X
1.3.1.2.6	Έμπιστοι δικαιούχοι (άρθρο 13 RTS)	X	X
1.3.1.2.7	Επαναλαμβανόμενες συναλλαγές (άρθρο 14 RTS)	X	X
1.3.1.2.8	Ασφαλείς διαδικασίες και πρωτόκολλα εταιρικών πληρωμών (άρθρο 17 RTS)	X	X
1.3.1.2.9	Ανάλυση κινδύνου συναλλαγής (άρθρο 18 RTS)	X	X
1.3.2	Εκ των οποίων δεν έχουν κινηθεί μέσω εξ αποστάσεως διαύλου πληρωμής	X	X
1.3.2.1	Εκ των οποίων έχουν ταυτοποιηθεί μέσω αυστηρής εξακρίβωσης της ταυτότητας του πελάτη (ισχυρής ταυτοποίησης πελάτη)	X	X
	<i>εκ των οποίων παράνομες μεταφορές πίστωσης ανά τύπο απάτης</i>		
1.3.2.1.1	Έκδοση εντολής πληρωμής από τον απατεώνα		X
1.3.2.1.2	Τροποποίηση εντολής πληρωμής από τον απατεώνα		X
1.3.2.1.3	Χειραγώγηση του πληρωτή από τον απατεώνα για την έκδοση εντολής πληρωμής		X
1.3.2.2	Εκ των οποίων έχουν ταυτοποιηθεί μέσω μη αυστηρής εξακρίβωσης της ταυτότητας του πελάτη (μη ισχυρής ταυτοποίησης πελάτη)	X	X
	<i>εκ των οποίων παράνομες μεταφορές πίστωσης ανά τύπο απάτης:</i>		
1.3.2.2.1	Έκδοση εντολής πληρωμής από τον απατεώνα		X
1.3.2.2.2	Τροποποίηση εντολής πληρωμής από τον απατεώνα		X
1.3.2.2.3	Χειραγώγηση του πληρωτή από τον απατεώνα για την έκδοση εντολής πληρωμής		X
	<i>εκ των οποίων αναλυόμενες κατά λόγο για τη μη αυστηρή εξακρίβωση της ταυτότητας του πελάτη (ισχυρή ταυτοποίηση πελάτη)</i>		
1.3.2.2.4	Πληρωμές μεταξύ λογαριασμών που τηρούνται από το ίδιο φυσικό ή νομικό πρόσωπο (άρθρο 15 RTS)	X	X
1.3.2.2.5	Έμπιστοι δικαιούχοι (άρθρο 13 RTS)	X	X
1.3.2.2.6	Επαναλαμβανόμενες συναλλαγές (άρθρο 14 RTS)	X	X
1.3.2.2.7	Ανέπαφες πληρωμές μικρής αξίας (άρθρο 11 RTS)	X	X
1.3.2.2.8	Αυτόματα τερματικά για ναύλους μεταφοράς και τέλη στάθμευσης (άρθρο 12 RTS)	X	X

Ζημία λόγω απάτης ανά υπαίτιο:	Συνολική ζημία
Ο υπόχρεος πάροχος υπηρεσιών πληρωμών	X
Ο χρήστης υπηρεσιών πληρωμών (πληρωτής)	X
Άλλοι	X

Κανόνες επαλήθευσης

$1.2 + 1.3 = 1$; 1.1 δεν ισούται με 1 αλλά είναι υποσύνολο του 1
$1.3.1 + 1.3.2 = 1.3$
$1.3.1.1 + 1.3.1.2 = 1.3.1$
$1.3.2.1 + 1.3.2.2 = 1.3.2$
$1.3.1.1.1 + 1.3.1.1.2 + 1.3.1.1.3 =$ στοιχείο παράνομης πράξης πληρωμής του 1.3.1.1· $1.3.1.2.1 + 1.3.1.2.2 + 1.3.1.2.3 =$ στοιχείο παράνομης πράξης πληρωμής του 1.3.1.2; $1.3.2.1.1 + 1.3.2.1.2 + 1.3.2.1.3 =$ στοιχείο παράνομης πράξης πληρωμής του 1.3.2.1; $1.3.2.2.1 + 1.3.2.2.2 + 1.3.2.2.3 =$ στοιχείο παράνομης πράξης πληρωμής του 1.3.2.2
$1.3.1.2.4 + 1.3.1.2.5 + 1.3.1.2.6 + 1.3.1.2.7 + 1.3.1.2.8 + 1.3.1.2.9 = 1.3.1.2$
$1.3.2.2.4 + 1.3.2.2.5 + 1.3.2.2.6 + 1.3.2.2.7 + 1.3.2.2.8 = 1.3.2.2$

B- Ανάλυση δεδομένων για άμεσες χρεώσεις

	Στοιχείο	Πράξεις πληρωμής	Παράνομες πράξεις πληρωμής
2	Άμεσες χρεώσεις	X	X
2.1	Εκ των οποίων με συγκατάθεση μέσω ηλεκτρονικής εντολής	X	X
	<i>εκ των οποίων παράνομες άμεσες χρεώσεις ανά τύπο απάτης:</i>		
2.1.1.1	Μη εγκεκριμένες πράξεις πληρωμής		X
2.1.1.2	Χειραγώγηση του πληρωτή από τον απατεώνα ώστε να συναινέσει σε άμεση χρέωση		X
2.2	Εκ των οποίων με συγκατάθεση μέσω άλλης μορφής εκτός της ηλεκτρονικής εντολής	X	X
	<i>εκ των οποίων παράνομες άμεσες χρεώσεις ανά τύπο απάτης:</i>		
2.2.1.1	Μη εγκεκριμένες πράξεις πληρωμής		X
2.2.1.2	Χειραγώγηση του πληρωτή από τον απατεώνα ώστε να συναινέσει σε άμεση χρέωση		X

Ζημία λόγω απάτης ανά υπαίτιο:	Συνολική ζημία
Ο υπόχρεος πάροχος υπηρεσιών πληρωμών	X
Ο χρήστης υπηρεσιών πληρωμών (δικαιούχος)	X
Άλλοι	X

Κανόνες επαλήθευσης

2.1 + 2.2 = 2
2.1.1.1 + 2.1.1.2 = στοιχείο παράνομης πράξης πληρωμής του 2.1
2.2.1.1 + 2.2.1.2 = στοιχείο παράνομης πράξης πληρωμής του 2.2

Γ- Ανάλυση δεδομένων για πράξεις πληρωμής με κάρτα που θα πρέπει να υποβάλλονται από τον ▶ A1 εκδότη πάροχο υπηρεσιών πληρωμών

	Στοιχείο	Πράξεις πληρωμής	Παράνομες πράξεις πληρωμής
3	Πληρωμές με κάρτα (εκτός από κάρτες που έχουν μόνο λειτουργία ηλεκτρονικού χρήματος)	X	X
3.1	Εκ των οποίων έχουν κινηθεί μη ηλεκτρονικά	X	X
3.2	Εκ των οποίων έχουν κινηθεί ηλεκτρονικά	X	X
3.2.1	Εκ των οποίων έχουν κινηθεί μέσω εξ αποστάσεως διαύλου πληρωμής	X	X
	<i>εκ των οποίων αναλυόμενες κατά λειτουργία κάρτας:</i>		
3.2.1.1.1	Πληρωμές με κάρτα με λειτουργία χρέωσης	X	X
3.2.1.1.2	Πληρωμές με κάρτα με λειτουργία πίστωσης ή μεταγενέστερης χρέωσης	X	X
3.2.1.2	Εκ των οποίων έχουν ταυτοποιηθεί μέσω αυστηρής εξακρίβωσης της ταυτότητας του πελάτη (ισχυρής ταυτοποίησης πελάτη)	X	X
	<i>εκ των οποίων παράνομες πληρωμές με κάρτα ανά τύπο απάτης:</i>		
3.2.1.2.1	Έκδοση εντολής πληρωμής από απατεώνα		X
3.2.1.2.1.1	Απώλεια ή κλοπή κάρτας		X
3.2.1.2.1.2	Η κάρτα δεν έχει παραληφθεί		X
3.2.1.2.1.3	Πλαστή κάρτα		X
3.2.1.2.1.4	Κλοπή στοιχείων κάρτας		X
3.2.1.2.1.5	Άλλο		X
3.2.1.2.2	Τροποποίηση εντολής πληρωμής από τον απατεώνα		X
3.2.1.2.3	Χειραγώγηση του πληρωτή ώστε να πραγματοποιήσει πληρωμή με κάρτα		X
3.2.1.3	Εκ των οποίων έχουν ταυτοποιηθεί μέσω μη αυστηρής εξακρίβωσης της ταυτότητας του πελάτη (μη ισχυρής ταυτοποίησης πελάτη)	X	X
	<i>εκ των οποίων παράνομες πληρωμές με κάρτα ανά τύπο απάτης:</i>		
3.2.1.3.1	Έκδοση εντολής πληρωμής από απατεώνα		X
3.2.1.3.1.1	Απώλεια ή κλοπή κάρτας		X
3.2.1.3.1.2	Η κάρτα δεν έχει παραληφθεί		X
3.2.1.3.1.3	Πλαστή κάρτα		X
3.2.1.3.1.4	Κλοπή στοιχείων κάρτας		X

3.2.1.3.1.5	Άλλο		X
3.2.1.3.2	Τροποποίηση εντολής πληρωμής από τον απατεώνα		X
3.2.1.3.3	Χειραγώγηση του πληρωτή ώστε να πραγματοποιήσει πληρωμή με κάρτα		X
	<i>εκ των οποίων αναλυόμενες κατά λόγο για τη μη αυστηρή εξακρίβωση της ταυτότητας του πελάτη (μη ισχυρή ταυτοποίηση πελάτη)</i>		
3.2.1.3.4	Μικρή αξία (άρθρο 16 RTS)	X	X
3.2.1.3.5	Έμπιστοι δικαιούχοι (άρθρο 13 RTS)	X	X
3.2.1.3.6	Επαναλαμβανόμενες συναλλαγές (άρθρο 14 RTS)	X	X
3.2.1.3.7	Ασφαλείς διαδικασίες και πρωτόκολλα εταιρικών πληρωμών (άρθρο 17 RTS)	X	X
3.2.1.3.8	Ανάλυση κινδύνου συναλλαγής (άρθρο 18 RTS)	X	X
► A1 3.2.1.3.9	Πληρωμές που κινούνται από εμπόρους ²	X	X
► A1 3.2.1.3.10	Άλλο	X	X
3.2.2	Εκ των οποίων δεν έχουν κινηθεί μέσω εξ αποστάσεως διαύλου πληρωμής	X	X
	<i>εκ των οποίων αναλυόμενες κατά λειτουργία κάρτας:</i>		
3.2.2.1.1	Πληρωμές με κάρτα με λειτουργία χρέωσης	X	X
3.2.2.1.2	Πληρωμές με κάρτα με λειτουργία πίστωσης ή μεταγενέστερης χρέωσης	X	X
3.2.2.2	Εκ των οποίων έχουν ταυτοποιηθεί μέσω αυστηρής εξακρίβωσης της ταυτότητας του πελάτη (ισχυρής ταυτοποίησης πελάτη)	X	X
	<i>εκ των οποίων παράνομες πληρωμές με κάρτα ανά τύπο απάτης:</i>		
3.2.2.2.1	Έκδοση εντολής πληρωμής από απατεώνα		X
3.2.2.2.1.1	Απώλεια ή κλοπή κάρτας		X
3.2.2.2.1.2	Η κάρτα δεν έχει παραληφθεί		X
3.2.2.2.1.3	Πλαστική κάρτα		X
3.2.2.2.1.4	Άλλο		X
3.2.2.2.2	Τροποποίηση εντολής πληρωμής από τον απατεώνα		X
3.2.2.2.3	Χειραγώγηση του πληρωτή ώστε να πραγματοποιήσει πληρωμή με κάρτα		X

² ► A1 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

3.2.2.3	Εκ των οποίων έχουν ταυτοποιηθεί μέσω μη αυστηρής εξακρίβωσης της ταυτότητας του πελάτη (μη ισχυρής ταυτοποίησης πελάτη)	X	X
	<i>εκ των οποίων παράνομες πληρωμές με κάρτα ανά τύπο απάτης:</i>		
3.2.2.3.1	Έκδοση εντολής πληρωμής από απατεώνα		X
3.2.2.3.1.1	Απώλεια ή κλοπή κάρτας		X
3.2.2.3.1.2	Η κάρτα δεν έχει παραληφθεί		X
3.2.2.3.1.3	Πλαστική κάρτα		X
3.2.2.3.1.4	Άλλο		X
3.2.2.3.2	Τροποποίηση εντολής πληρωμής από τον απατεώνα		X
3.2.2.3.3	Χειραγώγηση του πληρωτή ώστε να πραγματοποιήσει πληρωμή με κάρτα		X
	<i>εκ των οποίων αναλυόμενες κατά λόγο για τη μη αυστηρή εξακρίβωση της ταυτότητας του πελάτη (μη ισχυρής ταυτοποίησης πελάτη)</i>		
3.2.2.3.4	Έμπιστοι δικαιούχοι (άρθρο 13 RTS)	X	X
3.2.2.3.5	Επαναλαμβανόμενες συναλλαγές (άρθρο 14 RTS)	X	X
3.2.2.3.6	Ανέπαφες πληρωμές μικρής αξίας (άρθρο 11 RTS)	X	X
3.2.2.3.7	Αυτόματα τερματικά για ναύλους μεταφοράς και τέλη στάθμευσης (άρθρο 12 RTS)	X	X
► A1 3.2.2.3.8	Άλλο	X	X

Ζημία λόγω απάτης ανά υπαίτιο:	Συνολική ζημία
Ο υπόχρεος πάροχος υπηρεσιών πληρωμών	X
Ο χρήστης υπηρεσιών πληρωμών (πληρωτής)	X
Άλλοι	X

Κανόνες επαλήθευσης

3.1 + 3.2 = 3
3.2.1 + 3.2.2 = 3.2
3.2.1.1.1 + 3.2.1.1.2 = 3.2.1; 3.2.2.1.1 + 3.2.2.1.2 = 3.2.2
3.2.1.2 + 3.2.1.3 = 3.2.1; 3.2.2.2 + 3.2.2.3 = 3.2.2
3.2.1.2.1 + 3.2.1.2.2 + 3.2.1.2.3 = στοιχείο παράνομης πράξης πληρωμής του 3.2.1.2; 3.2.1.3.1 + 3.2.1.3.2 + 3.2.1.3.3 = στοιχείο παράνομης πράξης πληρωμής του 3.2.1.3; 3.2.2.2.1 + 3.2.2.2.2 + 3.2.2.2.3 = στοιχείο παράνομης πράξης πληρωμής του 3.2.2.2; 3.2.2.3.1 + 3.2.2.3.2 + 3.2.2.3.3 = στοιχείο παράνομης πράξης πληρωμής του 3.2.2.3

3.2.1.2.1.1 + 3.2.1.2.1.2 + 3.2.1.2.1.3 + 3.2.1.2.1.4 + 3.2.1.2.1.5 = στοιχείο παράνομης πράξης πληρωμής του 3.2.1.2.1; 3.2.1.3.1.1 + 3.2.1.3.1.2 + 3.2.1.3.1.3 + 3.2.1.3.1.4 + 3.2.1.3.1.5 = στοιχείο παράνομης πράξης πληρωμής του 3.2.1.3.1; 3.2.2.2.1.1 + 3.2.2.2.1.2 + 3.2.2.2.1.3 + 3.2.2.2.1.4 = στοιχείο παράνομης πράξης πληρωμής του 3.2.2.2.1; 3.2.2.3.1.1 + 3.2.2.3.1.2 + 3.2.2.3.1.3 + 3.2.2.3.1.4 = στοιχείο παράνομης πράξης πληρωμής του 3.2.2.3.1

► **A1** 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 + 3.2.1.3.9 + 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 + 3.2.2.3.8 = 3.2.2.3

Δ- Ανάλυση δεδομένων για πράξεις πληρωμής με κάρτα που θα πρέπει να υποβάλλονται από τον
► A1 αποδέκτη πάροχο υπηρεσιών πληρωμών (με συμβατική σχέση με τον χρήστη των υπηρεσιών πληρωμών)

	Στοιχείο	Πράξεις πληρωμής	Παράνομες πράξεις πληρωμής
4	Πληρωμές με κάρτα που έχουν γίνει αποδεκτές (εκτός από κάρτες που έχουν μόνο λειτουργία ηλεκτρονικού χρήματος)	X	X
4.1	Εκ των οποίων έχουν κινηθεί μη ηλεκτρονικά	X	X
4.2	Εκ των οποίων έχουν κινηθεί ηλεκτρονικά	X	X
4.2.1	Εκ των οποίων αποδεκτές μέσω εξ αποστάσεως διαύλου	X	X
	<i>εκ των οποίων αναλυόμενες κατά λειτουργία κάρτας:</i>		
4.2.1.1.1	Πληρωμές με κάρτα με λειτουργία χρέωσης	X	X
4.2.1.1.2	Πληρωμές με κάρτα με λειτουργία πίστωσης ή μεταγενέστερης χρέωσης	X	X
4.2.1.2	Εκ των οποίων έχουν ταυτοποιηθεί μέσω αυστηρής εξακρίβωσης της ταυτότητας του πελάτη (ισχυρής ταυτοποίησης πελάτη)	X	X
	<i>εκ των οποίων παράνομες πληρωμές με κάρτα ανά τύπο απάτης:</i>		
4.2.1.2.1	Έκδοση εντολής πληρωμής από απατεώνα		X
4.2.1.2.1.1	Απώλεια ή κλοπή κάρτας		X
4.2.1.2.1.2	Η κάρτα δεν έχει παραληφθεί		X
4.2.1.2.1.3	Πλαστική κάρτα		X
4.2.1.2.1.4	Κλοπή στοιχείων κάρτας		X
4.2.1.2.1.5	Άλλο		X
4.2.1.2.2	Τροποποίηση εντολής πληρωμής από τον απατεώνα		X
4.2.1.2.3	Χειραγώγηση του πληρωτή ώστε να πραγματοποιήσει πληρωμή με κάρτα		X
4.2.1.3	Εκ των οποίων έχουν ταυτοποιηθεί μέσω μη αυστηρής εξακρίβωσης της ταυτότητας του πελάτη (μη ισχυρής ταυτοποίησης πελάτη)	X	X
	<i>εκ των οποίων παράνομες πληρωμές με κάρτα ανά τύπο απάτης:</i>		
4.2.1.3.1	Έκδοση εντολής πληρωμής από απατεώνα		X
4.2.1.3.1.1	Απώλεια ή κλοπή κάρτας		X
4.2.1.3.1.2	Η κάρτα δεν έχει παραληφθεί		X

4.2.1.3.1.3	Πλαστική κάρτα		X
4.2.1.3.1.4	Κλοπή στοιχείων κάρτας		X
4.2.1.3.1.5	Άλλο		X
4.2.1.3.2	Τροποποίηση εντολής πληρωμής από τον απατεώνα		X
4.2.1.3.3	Χειραγώγηση του πληρωτή ώστε να πραγματοποιήσει πληρωμή με κάρτα		X
	<i>εκ των οποίων αναλυόμενες κατά λόγο για τη μη αυστηρή εξακρίβωση της ταυτότητας του πελάτη (μη ισχυρής ταυτοποίησης πελάτη)</i>		
4.2.1.3.4	Μικρή αξία (άρθρο 16 RTS)	X	X
4.2.1.3.5	Επαναλαμβανόμενες συναλλαγές (άρθρο 14 RTS)	X	X
4.2.1.3.6	Ανάλυση κινδύνου συναλλαγής (άρθρο 18 RTS)	X	X
►A1 4.2.1.3.7	Πληρωμές που κινούνται από εμπόρους ³	X	X
►A1 4.2.1.3.8	Άλλο	X	X
4.2.2	Εκ των οποίων αποδεκτές μέσω μη εξ αποστάσεως διαύλου	X	X
	<i>εκ των οποίων αναλυόμενες κατά λειτουργία κάρτας:</i>		
4.2.2.1.1	Πληρωμές με κάρτα με λειτουργία χρέωσης	X	X
4.2.2.1.2	Πληρωμές με κάρτα με λειτουργία πίστωσης ή μεταγενέστερης χρέωσης	X	X
4.2.2.2	Εκ των οποίων έχουν ταυτοποιηθεί μέσω αυστηρής εξακρίβωσης της ταυτότητας του πελάτη (ισχυρής ταυτοποίησης πελάτη)	X	X
	<i>εκ των οποίων παράνομες πληρωμές με κάρτα ανά τύπο απάτης:</i>		
4.2.2.2.1	Έκδοση εντολής πληρωμής από απατεώνα		X
4.2.2.2.1.1	Απώλεια ή κλοπή κάρτας		X
4.2.2.2.1.2	Η κάρτα δεν έχει παραληφθεί		X
4.2.2.2.1.3	Πλαστική κάρτα		X
4.2.2.2.1.4	Άλλο		X
4.2.2.2.2	Τροποποίηση εντολής πληρωμής από τον απατεώνα		X
4.2.2.2.3	Χειραγώγηση του πληρωτή ώστε να πραγματοποιήσει πληρωμή με κάρτα		X
4.2.2.3	Εκ των οποίων έχουν ταυτοποιηθεί μέσω μη αυστηρής εξακρίβωσης της ταυτότητας του πελάτη (μη ισχυρής ταυτοποίησης πελάτη)	X	X
	<i>εκ των οποίων παράνομες πληρωμές με κάρτα ανά τύπο απάτης:</i>		

³ ►A1 βλ. υποσημείωση 2

4.2.2.3.1	Έκδοση εντολής πληρωμής από απατεώνα		X
4.2.2.3.1.1	Απώλεια ή κλοπή κάρτας		X
4.2.2.3.1.2	Η κάρτα δεν έχει παραληφθεί		X
4.2.2.3.1.3	Πλαστική κάρτα		X
4.2.2.3.1.4	Άλλο		X
4.2.2.3.2	Τροποποίηση εντολής πληρωμής από τον απατεώνα		X
4.2.2.3.3	Χειραγώγηση του πληρωτή ώστε να πραγματοποιήσει πληρωμή με κάρτα <i>εκ των οποίων αναλύόμενες κατά λόγο για τη μη αυστηρή εξακρίβωση της ταυτότητας του πελάτη (μη ισχυρή ταυτοποίηση πελάτη)</i>		X
4.2.2.3.4	Επαναλαμβανόμενες συναλλαγές (άρθρο 14 RTS)	X	X
4.2.2.3.5	Ανέπαφες πληρωμές μικρής αξίας (άρθρο 11 RTS)	X	X
4.2.2.3.6	Αυτόματα τερματικά για ναύλους μεταφοράς και τέλη στάθμευσης (άρθρο 12 RTS)	X	X
► A1 4.2.2.3.7	Άλλο	X	X

Ζημία λόγω απάτης ανά υπαίτιο:	Συνολική ζημία
Ο υπόχρεος πάροχος υπηρεσιών πληρωμών	X
Ο χρήστης υπηρεσιών πληρωμών (δικαιούχος)	X
Άλλοι	X

Κανόνες επαλήθευσης

4.1 + 4.2 = 4
4.2.1 + 4.2.2 = 4.2
4.2.1.1.1 + 4.2.1.1.2 = 4.2.1; 4.2.2.1.1 + 4.2.2.1.2 = 4.2.2
4.2.1.2 + 4.2.1.3 = 4.2.1; 4.2.2.2 + 4.2.2.3 = 4.2.2
4.2.1.2.1 + 4.2.1.2.2 + 4.2.1.2.3 = στοιχείο παράνομης πράξης πληρωμής του 4.2.1.2; 4.2.1.3.1 + 4.2.1.3.2 + 4.2.1.3.3 = στοιχείο παράνομης πράξης πληρωμής του 4.2.1.3; 4.2.2.2.1 + 4.2.2.2.2 + 4.2.2.2.3 = στοιχείο παράνομης πράξης πληρωμής του 4.2.2.2; 4.2.2.3.1 + 4.2.2.3.2 + 4.2.2.3.3 = στοιχείο παράνομης πράξης πληρωμής του 4.2.2.3

4.2.1.2.1.1 + 4.2.1.2.1.2 + 4.2.1.2.1.3 + 4.2.1.2.1.4 + 4.2.1.2.1.5 = στοιχείο παράνομης πράξης πληρωμής του 4.2.1.2.1; 4.2.1.3.1.1 + 4.2.1.3.1.2 + 4.2.1.3.1.3 + 4.2.1.3.1.4 + 4.2.1.3.1.5 = στοιχείο παράνομης πράξης πληρωμής του 4.2.1.3.1; 4.2.2.2.1.1 + 4.2.2.2.1.2 + 4.2.2.2.1.3 + 4.2.2.2.1.4 = στοιχείο παράνομης πράξης πληρωμής του 4.2.2.2.1; 4.2.2.3.1.1 + 4.2.2.3.1.2 + 4.2.2.3.1.3 + 4.2.2.3.1.4 = στοιχείο παράνομης πράξης πληρωμής του 4.2.2.3.1

► **A1** 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

E- Ανάλυση δεδομένων για αναλήψεις μετρητών με κάρτα που θα πρέπει να υποβάλλονται από τον ► A1 εκδότη πάροχο υπηρεσιών πληρωμών

▼ A1

	Στοιχείο	Πράξεις πληρωμής	Παράνομες πράξεις πληρωμής
5	Αναλήψεις μετρητών	X	X
	<i>Εκ των οποίων αναλυόμενες κατά λειτουργία κάρτας</i>		
5.1	Εκ των οποίων αναλήψεις μετρητών με κάρτα με λειτουργία χρέωσης	X	X
5.2	Εκ των οποίων αναλήψεις μετρητών με κάρτα με λειτουργία πίστωσης ή μεταγενέστερης χρέωσης	X	X
	<i>εκ των οποίων παράνομες αναλήψεις μετρητών ανά τύπο απάτης:</i>		
5.3.1	Έκδοση εντολής πληρωμής (ανάληψη μετρητών) από τον απατεώνα		X
5.3.1.1	Απώλεια ή κλοπή κάρτας		X
5.3.1.2	Η κάρτα δεν έχει παραληφθεί		X
5.3.1.3	Πλαστική κάρτα		X
5.3.1.4	Άλλο		X
5.3.2	Χειραγώγηση του πληρωτή ώστε να πραγματοποιήσει ανάληψη μετρητών		X

Ζημία λόγω απάτης ανά υπαίτιο:	Συνολική ζημία
Ο υπόχρεος πάροχος υπηρεσιών πληρωμών	X
Ο χρήστης υπηρεσιών πληρωμών (κάτοχος λογαριασμού)	X
Άλλοι	X

Κανόνες επαλήθευσης

▼ A1

$5.1 + 5.2 = 5$
$5.3.1 + 5.3.2 = 5$
$5.3.1.1 + 5.3.1.2 + 5.3.1.3 + 5.3.1.4 = 5.3.1$

ΣΤ-Ανάλυση δεδομένων που θα πρέπει να υποβάλλονται για πράξεις πληρωμής ηλεκτρονικού χρήματος

	Στοιχείο	Πράξεις πληρωμής	Παράνομες πράξεις πληρωμής
6	Πράξεις πληρωμής ηλεκτρονικού χρήματος	X	X
6.1	Εκ των οποίων μέσω εξ αποστάσεως διαύλου εκκίνησης πληρωμής	X	X
6.1.1	Εκ των οποίων έχουν ταυτοποιηθεί μέσω αυστηρής εξακρίβωσης της ταυτότητας του πελάτη (ισχυρής ταυτοποίησης πελάτη)	X	X
	<i>Εκ των οποίων παράνομες πράξεις πληρωμής ηλεκτρονικού χρήματος ανά τύπο απάτης:</i>		
6.1.1.1	Έκδοση εντολής πληρωμής από τον απατεώνα		X
6.1.1.2	Τροποποίηση εντολής πληρωμής από τον απατεώνα		X
6.1.1.3	Χειραγώγηση του πληρωτή από τον απατεώνα για την έκδοση εντολής πληρωμής		X
6.1.2	Εκ των οποίων έχουν ταυτοποιηθεί μέσω μη αυστηρής εξακρίβωσης της ταυτότητας του πελάτη (μη ισχυρής ταυτοποίησης πελάτη)	X	X
	<i>Εκ των οποίων παράνομες πράξεις πληρωμής ηλεκτρονικού χρήματος ανά τύπο απάτης:</i>		
6.1.2.1	Έκδοση εντολής πληρωμής από τον απατεώνα		X
6.1.2.2	Τροποποίηση εντολής πληρωμής από τον απατεώνα		X
6.1.2.3	Χειραγώγηση του πληρωτή από τον απατεώνα για την έκδοση εντολής πληρωμής		X
	<i>Εκ των οποίων αναλυόμενες κατά λόγο για τη μη αυστηρή εξακρίβωση της ταυτότητας του πελάτη (μη ισχυρή ταυτοποίηση πελάτη)</i>		
6.1.2.4	Μικρή αξία (άρθρο 16 RTS)	X	X
6.1.2.5	Έμπιστοι δικαιούχοι (άρθρο 13 RTS)	X	X
6.1.2.6	Επαναλαμβανόμενες συναλλαγές (άρθρο 14 RTS)	X	X
6.1.2.7	Πληρωμές μεταξύ λογαριασμών που τηρούνται από το ίδιο φυσικό ή νομικό πρόσωπο (άρθρο 15 RTS)	X	X
6.1.2.8	Ασφαλείς διαδικασίες και πρωτόκολλα εταιρικών πληρωμών (άρθρο 17 RTS)	X	X

	Στοιχείο	Πράξεις πληρωμής	Παράνομες πράξεις πληρωμής
6.1.2.9	Ανάλυση κινδύνου συναλλαγής (άρθρο 18 RTS)	X	X
▶ A1 6.1.2.10	Πληρωμές που κινούνται από εμπόρους ⁴	X	X
▶ A1 6.1.2.11	Άλλο	X	X
6.2	Εκ των οποίων μέσω μη εξ αποστάσεως διαύλου εκκίνησης πληρωμής	X	X
6.2.1	Εκ των οποίων έχουν ταυτοποιηθεί μέσω αυστηρής εξακρίβωσης της ταυτότητας του πελάτη (ισχυρής ταυτοποίησης πελάτη)	X	X
	<i>εκ των οποίων παράνομες πράξεις πληρωμής ηλεκτρονικού χρήματος ανά τύπο απάτης:</i>		
6.2.1.1	Έκδοση εντολής πληρωμής από τον απατεώνα		X
6.2.1.2	Τροποποίηση εντολής πληρωμής από τον απατεώνα		X
6.2.1.3	Χειραγώγηση του πληρωτή από τον απατεώνα για την έκδοση εντολής πληρωμής		X
6.2.2	Εκ των οποίων έχουν ταυτοποιηθεί μέσω μη αυστηρής εξακρίβωσης της ταυτότητας του πελάτη (μη ισχυρής ταυτοποίησης πελάτη)	X	X
	<i>εκ των οποίων παράνομες πράξεις πληρωμής ηλεκτρονικού χρήματος ανά τύπο απάτης:</i>		
6.2.2.1	Έκδοση εντολής πληρωμής από τον απατεώνα		X
6.2.2.2	Τροποποίηση εντολής πληρωμής από τον απατεώνα		X
6.2.2.3	Χειραγώγηση του πληρωτή από τον απατεώνα για την έκδοση εντολής πληρωμής		X
	<i>εκ των οποίων αναλυόμενες κατά λόγο για τη μη αυστηρή εξακρίβωση της ταυτότητας του πελάτη (μη ισχυρή ταυτοποίηση πελάτη)</i>		
6.2.2.4	Έμπιστοι δικαιούχοι (άρθρο 13 RTS)	X	X
6.2.2.5	Επαναλαμβανόμενες συναλλαγές (άρθρο 14 RTS)	X	X
6.2.2.6	Ανέπαφες πληρωμές μικρής αξίας (άρθρο 11 RTS)	X	X
6.2.2.7	Αυτόματα τερματικά για ναύλους μεταφοράς και τέλη στάθμευσης (άρθρο 12 RTS)	X	X
▶ A1 6.2.2.8	Άλλο	X	X

⁴▶ A1 βλ. υποσημείωση 2

Ζημία λόγω απάτης ανά υπαίτιο:	Συνολική ζημία
Ο υπόχρεος πάροχος υπηρεσιών πληρωμών	X
Ο χρήστης υπηρεσιών πληρωμών	X
Άλλοι	X

Κανόνες επαλήθευσης

$6.1 + 6.2 = 6$
$6.1.1 + 6.1.2 = 6.1$; $6.2.1 + 6.2.2 = 6.2$
$6.1.1.1 + 6.1.1.2 + 6.1.1.3 =$ στοιχείο παράνομης πράξης πληρωμής του 6.1.1; $6.1.2.1 + 6.1.2.2 + 6.1.2.3 =$ στοιχείο παράνομης πράξης πληρωμής του 6.1.2; $6.2.1.1 + 6.2.1.2 + 6.2.1.3 =$ στοιχείο παράνομης πράξης πληρωμής του 6.2.1; $6.2.2.1 + 6.2.2.2 + 6.2.2.3 =$ στοιχείο παράνομης πράξης πληρωμής του 6.2.2
► A1 $6.1.2.4 + 6.1.2.5 + 6.1.2.6 + 6.1.2.7 + 6.1.2.8 + 6.1.2.9 + 6.1.2.10 + 6.1.2.11 = 6.1.2$; $6.2.2.4 + 6.2.2.5 + 6.2.2.6 + 6.2.2.7 + 6.2.2.8 = 6.2.2$

Z- Ανάλυση δεδομένων που θα πρέπει να υποβάλλονται για πράξεις πληρωμής εμβάσματος

	Στοιχείο	Πράξεις πληρωμής	Παράνομες πράξεις πληρωμής
7	Αποστολή εμβάσματος	X	X

Η- Ανάλυση δεδομένων για συναλλαγές που κινούνται από παρόχους υπηρεσιών εκκίνησης πληρωμών

	Στοιχείο	Πράξεις πληρωμής	Παράνομες πράξεις πληρωμής
8	Πράξεις πληρωμής που έχουν κινηθεί από παρόχους υπηρεσιών εκκίνησης πληρωμών	X	X
8.1	Εκ των οποίων έχουν κινηθεί μέσω εξ αποστάσεως διαύλου πληρωμής	X	X
8.1.1	Εκ των οποίων έχουν ταυτοποιηθεί μέσω αυστηρής εξακρίβωσης της ταυτότητας του πελάτη	X	X
8.1.2	Εκ των οποίων έχουν ταυτοποιηθεί μέσω μη αυστηρής εξακρίβωσης της ταυτότητας του πελάτη	X	X
8.2	Εκ των οποίων δεν έχουν κινηθεί μέσω εξ αποστάσεως διαύλου πληρωμής	X	X
8.2.1	Εκ των οποίων έχουν ταυτοποιηθεί μέσω αυστηρής εξακρίβωσης της ταυτότητας του πελάτη	X	X
8.2.2	Εκ των οποίων έχουν ταυτοποιηθεί μέσω μη αυστηρής εξακρίβωσης της ταυτότητας του πελάτη	X	X
	εκ των οποίων αναλύόμενες κατά μέσο πληρωμής		
8.3.1	Μεταφορές πίστωσης	X	X
8.3.2	Άλλο	X	X

Κανόνες επαλήθευσης

$8.1 + 8.2 = 8$
$8.3.1 + 8.3.2 = 8$
$8.1.1 + 8.1.2 = 8.1$
$8.2.1 + 8.2.2 = 8.2$