

Wytyczne

w sprawie wymogów zgłaszania nadużyć finansowych na podstawie art. 96 ust. 6 drugiej dyrektywy w sprawie usług płatniczych (PSD2)



1. Obowiązki w zakresie zgodności z przepisami i sprawozdawczości

Status niniejszych wytycznych

1. Niniejszy dokument zawiera wytyczne wydane zgodnie z art. 16 rozporządzenia (UE) nr 1093/2010¹. Zgodnie z art. 16 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 1093/2010 właściwe organy i instytucje finansowe dokładają wszelkich starań, aby zastosować się do tych wytycznych i zaleceń.
2. Wytyczne przedstawiają stanowisko EUNB w sprawie odpowiednich praktyk nadzoru w ramach Europejskiego Systemu Nadzoru Finansowego lub tego, jak należy stosować prawo europejskie w konkretnym obszarze. Właściwe organy określone w art. 4 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 1093/2010, do których wytyczne mają zastosowanie, powinny stosować się do wytycznych poprzez wprowadzenie ich odpowiednio do swoich praktyk (np. poprzez dostosowanie swoich ram prawnych lub procesów nadzorczych), również jeżeli wytyczne są skierowane przede wszystkim do instytucji.

Wymogi dotyczące sprawozdawczości

3. Zgodnie z art. 16 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 1093/2010 właściwe organy muszą poinformować EUNB, czy stosują się lub czy zamierzają zastosować się do niniejszych wytycznych lub danego zalecenia lub podają powody niestosowania się do dnia 19.11.2018. W przypadku braku informacji w tym terminie właściwe organy zostaną uznane przez EUNB za niestosujące się do niniejszych wytycznych. Informacje należy przekazać poprzez wysłanie formularza dostępnego na stronie internetowej EUNB na compliance@eba.europa.eu z dopiskiem „EBA/GL/2018/01”. Informacje przekazują osoby upoważnione do informowania o niestosowaniu się do wytycznych w imieniu właściwych organów. Wszelkie zmiany dotyczące stosowania się do wytycznych także należy zgłaszać do EUNB.
4. Zgodnie z art. 16 ust. 3 przekazywane informacje publikuje się na stronie internetowej EUNB.

¹ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010 z dnia 24 listopada 2010 r. w sprawie ustanowienia Europejskiego Urzędu Nadzoru (Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego), zmiany decyzji nr 716/2009/WE oraz uchylecia decyzji Komisji 2009/78/WE (Dz.U. L 331 z 15.12.2010, s. 12).

2. Przedmiot, zakres stosowania i definicje

Przedmiot

5. W niniejszych wytycznych przedstawiono szczegółowe informacje na temat danych statystycznych dotyczących nadużyć finansowych związanych z różnymi metodami płatności, które dostawcy usług płatniczych muszą przekazać swoim właściwym organom, jak również na temat zagregowanych danych, które właściwe organy muszą przekazać EUNB i EBC zgodnie z art. 96 ust. 6 dyrektywy (UE) 2015/2366 (PSD2).

Zakres stosowania

6. Niniejsze wytyczne mają zastosowanie do zgłaszania przez dostawców usług płatniczych właściwym organom danych statystycznych dotyczących nadużyć finansowych w odniesieniu do transakcji płatniczych, które zostały zainicjowane i przeprowadzone (oraz – w odpowiednich przypadkach – nabyte), w tym nabycia płatności z tytułu płatności kartą, zidentyfikowanych przez odniesienie do: a) danych dotyczących nieuczciwych transakcji płatniczych w danym okresie oraz b) transakcji płatniczych w tym samym okresie.
7. Dane przekazywane w ramach podziału poleceń przelewu powinny obejmować polecenia przelewu wykonywane przy użyciu bankomatów z funkcją polecenia przelewu. Zalicza się tu również polecenia przelewu wykorzystywane do rozrachunku nierozliczonych sald transakcji z wykorzystaniem kart z funkcją kredytową lub odroczonego obciążenia rachunku.
8. Dane przekazywane w ramach podziału poleceń zapłaty powinny obejmować polecenia zapłaty wykorzystywane do rozrachunku nierozliczonych sald transakcji przy użyciu kart z funkcją kredytową lub odroczonego obciążenia rachunku.
9. Dane przekazywane w ramach podziału płatności kartą powinny obejmować dane dotyczące wszystkich transakcji płatniczych dokonywanych za pomocą kart płatniczych (elektronicznych i nieelektronicznych). Płatności kartami posiadającymi tylko funkcję pieniądza elektronicznego (np. karty przedpłacone) nie powinny być uwzględniane w płatnościach kartą, ale powinny być zgłaszane jako pieniądz elektroniczny.
10. W niniejszych wytycznych określono również, w jaki sposób właściwe organy powinny agregować dane, o których mowa w ust. 6, które przekazuje się EBC i EUNB zgodnie z art. 96 ust. 6 PSD2.
11. Wytyczne podlegają zasadzie proporcjonalności, co oznacza, że wszyscy dostawcy usług płatniczych objęci zakresem wytycznych muszą spełniać wszystkie wytyczne, ale konkretne

wymogi – w tym dotyczące częstotliwości składania sprawozdań – mogą różnić się w zależności od dostawcy usług płatniczych, w zależności od wykorzystanego instrumentu płatniczego, rodzaju świadczonej usługi lub wielkości dostawcy usług płatniczych.

Odbiorcy

12. Niniejsze wytyczne skierowane są do:

- dostawców usług płatniczych w rozumieniu art. 4 ust. 11 dyrektywy (UE) 2015/2366 (PSD2) i objętych definicją „instytucji finansowych” w art. 4 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 1093/2010 z wyjątkiem dostawców świadczących usługę dostępu do informacji o rachunku oraz do
- właściwych organów objętych definicją zawartą w art. 4 ust. 2 pkt (i) rozporządzenia (UE) nr 1093/2010.

Definicje

13. O ile nie określono inaczej, terminy użyte i zdefiniowane w rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/751 z dnia 29 kwietnia 2015 r. w sprawie opłat interchange w odniesieniu do transakcji płatniczych realizowanych w oparciu o kartę, w rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 260/2012 ustanawiającym wymogi techniczne i handlowe w odniesieniu do poleceń przelewu i poleceń zapłaty w euro, w dyrektywie (UE) 2015/2366 z dnia 25 listopada 2015 r. w sprawie usług płatniczych w ramach rynku wewnętrznego oraz w dyrektywie Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/110/WE w sprawie podejmowania i prowadzenia działalności przez instytucje pieniądza elektronicznego oraz nadzoru ostrożnościowego nad ich działalnością mają takie samo znaczenie w niniejszych wytycznych.

Data rozpoczęcia stosowania

14. Niniejsze wytyczne mają zastosowanie od dnia 1 stycznia 2019 r. z wyjątkiem przekazywania danych dotyczących zwolnień z obowiązku stosowania silnego uwierzytelniania klienta przewidzianego w rozporządzeniu delegowanym Komisji (UE) 2018/389 uzupełniającym dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/2366 w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących silnego uwierzytelniania klienta oraz wspólnych i bezpiecznych otwartych standardów komunikacji, które będą miały zastosowanie od dnia 14 września 2019 r. ► A1 Dane odnoszące się do tych zwolnień zostały szczegółowo opisane w załączniku nr 2 do podziału danych A (od 1.3.1.2.4. do 1.3.1.2.9 oraz od 1.3.2.2.4 do 1.3.2.2.8), C (od 3.2.1.3.4 do 3.2.1.3.10 oraz od 3.2.2.3.4 do 3.2.2.3.8), D (od 4.2.1.3.4 do 4.2.1.3.8 oraz od 4.2.2.3.4 do 4.2.2.3.7) i F (od 6.1.2.4 do 6.1.2.11 oraz od 6.2.2.4 do 6.2.2.8).

3.1. Wytyczne w sprawie zgłaszania nadużyć finansowych mające zastosowanie do dostawców usług płatniczych

Wytyczna 1 Transakcje płatnicze i nieuczciwe transakcje płatnicze

- 1.1 Do celów przekazywania danych statystycznych dotyczących nadużyć finansowych zgodnie z niniejszymi wytycznymi za każdy okres sprawozdawczy dostawca usług płatniczych powinien składać następujące sprawozdania:
- a. dokonane nieautoryzowane transakcje płatnicze, w tym zrealizowane w wyniku utraty, kradzieży lub przywłaszczenia danych dotyczących płatności szczególnie chronionych lub instrumentu płatniczego, niezależnie od tego, czy są one możliwe do wykrycia przez płatnika przed dokonaniem płatności czy nie i niezależnie od tego, czy są one spowodowane przez rażące niedbalstwo płatnika, czy też zostały wykonane w sytuacji braku zgody płatnika („nieautoryzowana transakcja płatnicza”); oraz
 - b. transakcje płatnicze dokonane w wyniku nakłonienia płatnika przez oszusta do wystawienia zlecenia płatniczego na rachunek płatniczy, który – zdaniem płatnika – należy do uprawnionego odbiorcy lub przekazania w dobrej wierze takiego polecenia dostawcy usług płatniczych („manipulowanie płatnikiem”).
- 1.2 W rozumieniu wytycznej 1.1 dostawca usług płatniczych (w tym – w odpowiednich przypadkach – wydawca instrumentu płatniczego) powinien zgłaszać tylko transakcje płatnicze, które zostały zainicjowane i wykonane (w tym – w odpowiednich przypadkach – nabyte). Dostawca usług płatniczych nie powinien przekazywać danych dotyczących transakcji płatniczych, które – choć są powiązane z którąkolwiek z okoliczności, o których mowa w wytycznej 1.1 – nie zostały wykonane i nie doprowadziły do przekazania środków finansowych zgodnie z przepisami PSD2.
- 1.3 W przypadku usług przekazu pieniężnego, w ramach których środki są przekazywane przez dostawcę usług płatniczych płatnika do dostawcy usług płatniczych przekaziciela pieniędzy płatnika (w ramach transakcji przekazu pieniężnego), transakcje płatnicze kierowane od dostawcy usług płatniczych płatnika do przekaziciela pieniędzy powinny być zgłaszane przez dostawcę usług płatniczych płatnika, a nie dostawcę usług płatniczych przekaziciela

pieniędzy. Transakcje takie nie powinny być zgłaszane przez dostawcę usług płatniczych beneficjenta transakcji przekazu pieniężnego.

- 1.4 Transakcje i transakcje nieuczciwe, w przypadku których środki zostały przekazane przez dostawcę usług płatniczych przekaziciela pieniędzy z jego rachunków na rachunek beneficjenta – w tym w drodze uzgodnień kompensujących wartość wielu transakcji (uzgodnienia dotyczące kompensowania sald) – powinny być zgłaszane przez dostawcę usług płatniczych przekaziciela pieniędzy zgodnie z podziałem danych G w załączniku nr 2.
- 1.5 Transakcje i transakcje nieuczciwe, w przypadku których dostawca pieniądza elektronicznego przynosi pieniądź elektroniczny na rachunek beneficjenta – w tym w przypadku gdy dostawca usług płatniczych płatnika jest tożsamy z dostawcą usług płatniczych odbiorcy – powinny być zgłaszane przez dostawcę pieniądza elektronicznego zgodnie z podziałem danych F w załączniku 2. W przypadku gdy dostawcy usług płatniczych są różnymi podmiotami, płatność jest zgłaszana tylko przez dostawcę usług płatniczych płatnika w celu uniknięcia podwójnego liczenia.
- 1.6 Dostawcy usług płatniczych powinni zgłaszać wszystkie transakcje płatnicze i nieuczciwe transakcje płatnicze zgodnie z poniższymi zasadami.
 - a. „Nieuczciwe transakcje płatnicze ogółem” oznaczają wszystkie transakcje wymienione w wytycznej 1.1, niezależnie od tego, czy kwota nieuczciwej transakcji została odzyskana.
 - b. „Straty wynikające z nadużyć finansowych na okaziciela” oznaczają straty ponoszone przez zgłaszającego dostawcę usług płatniczych, użytkownika świadczonych przez niego usług płatniczych lub inne podmioty odzwierciedlające faktyczny wpływ nadużyć finansowych na przepływy pieniężne. Ze względu na to, że rejestracja poniesionych strat finansowych może być przesunięta w czasie w stosunku do rzeczywistych transakcji związanych z nadużyciami finansowymi, oraz w celu uniknięcia korekt danych przekazywanych wyłącznie z uwagi na tę różnicę terminów ostateczne straty z tytułu nadużyć finansowych powinny być zgłaszane w okresie, w którym są ujmowane w księgach dostawcy usług płatniczych. Ostateczne kwoty strat z tytułu nadużyć finansowych nie powinny uwzględniać refundacji przez agencje ubezpieczeniowe, ponieważ nie są one związane z zapobieganiem nadużyciom finansowym w rozumieniu PSD2.
 - c. „Modyfikacja zlecenia płatniczego przez oszusta” jest rodzajem nieautoryzowanej transakcji, o której mowa w wytycznej nr 1.1 lit. a), i oznacza sytuację, w której oszust przechwytuje i modyfikuje autentyczne zlecenie płatnicze w dowolnym momencie w trakcie połączenia elektronicznego między urządzeniem płatnika a dostawcą usług płatniczych (na przykład przy użyciu złośliwego oprogramowania lub ataków umożliwiających hakerom podsłuch komunikacji między dwoma hostami kontaktującymi się zgodnie z prawem (atak typu *man in the middle*) lub zmienia instrukcję płatniczą w systemie dostawcy usług płatniczych przed dokonaniem rozliczenia i rozrachunku zlecenia płatniczego.

- d. „Wystawienie zlecenia płatniczego przez oszusta” stanowi rodzaj nieautoryzowanej transakcji zdefiniowanej w wytycznej nr 1.1 lit. a) i oznacza sytuację, w której oszust wystawia fałszywe zlecenie płatnicze po uzyskaniu za pomocą nieuczciwych środków szczególnie chronionych danych płatniczych dotyczących płatnika lub odbiorcy.

Wytyczna 2 Ogólne wymogi w zakresie danych

- 2.1 Dostawca usług płatniczych powinien przekazywać informacje statystyczne dotyczące:
 - a. transakcji płatniczych ogółem podzielonych zgodnie z kryteriami określonymi w załączniku nr 2 i zgodnie z wytyczną nr 1; oraz
 - b. nieuczciwych transakcji płatniczych ogółem podzielonych zgodnie z kryteriami określonymi w załączniku nr 2 i zgodnie z wytyczną nr 1.6 lit. a).
- 2.2 Dostawca usług płatniczych powinien przekazywać informacje statystyczne określone w wytycznej nr 2.1 w odniesieniu zarówno do wolumenu (tj. liczby transakcji lub transakcji nieuczciwych), jak i wartości (tj. kwoty transakcji lub transakcji nieuczciwych). Powinny one przedstawiać wielkości i wartości w rzeczywistych jednostkach, w przypadku wartości z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku.
- 2.3 Dostawca usług płatniczych dopuszczony do prowadzenia działalności lub oddział utworzony w państwie członkowskim strefy euro powinien zgłaszać wartości w euro, natomiast dostawca usług płatniczych dopuszczony do prowadzenia działalności lub oddział utworzony w państwie członkowskim nienależącym do strefy euro powinien składać sprawozdania w walucie tego państwa członkowskiego. Składające sprawozdania podmioty świadczące usługi płatnicze powinny przeliczać dane dotyczące wartości transakcji lub nieuczciwych transakcji denominowanych w walucie innej niż euro lub w walucie danego państwa członkowskiego na walutę, w której powinny one sporządzić sprawozdanie, z zastosowaniem odpowiednich kursów wymiany stosowanych do tych transakcji lub średniego referencyjnego kursu wymiany EBC dla odpowiedniego okresu sprawozdawczego.
- 2.4 Dostawca usług płatniczych powinien zgłaszać wyłącznie zrealizowane transakcje płatnicze, w tym transakcje zainicjowane przez dostawcę świadczącego usługę inicjowania płatności. Nie należy uwzględniać uniemożliwionych transakcji nieuczciwych, które zostały zablokowane przed ich przeprowadzeniem w związku z podejrzeniem popełnienia nadużycia finansowego.
- 2.5 Dostawca usług płatniczych powinien przekazywać informacje statystyczne w podziale określonym w wytycznej nr 7 i opracowanym w załączniku nr 2.
- 2.6 Dostawca usług płatniczych powinien określić odpowiednią strukturę podziału danych w zależności od świadczonych usług płatniczych i dostarczanych instrumentów płatniczych oraz przedłożyć odpowiednie dane właściwemu organowi.
- 2.7 Dostawca usług płatniczych powinien zapewnić możliwość zaopatrzenia w odnośniki wszystkich danych przekazywanych właściwemu organowi zgodnie z załącznikiem nr 2.

- 2.8 Dostawca usług płatniczych powinien przypisać każdą transakcję tylko do jednej podkategorii dla każdego wiersza każdego podziału danych.
- 2.9 W przypadku realizacji szeregu transakcji płatniczych lub nieuczciwych transakcji płatniczych dostawca usług płatniczych powinien traktować każdą transakcję płatniczą lub nieuczciwą transakcję płatniczą w danej serii jako jedną transakcję.
- 2.10 Dostawca usług płatniczych może zgłosić zero („0”), jeżeli w okresie sprawozdawczym nie dokonano żadnych transakcji lub transakcji nieuczciwych dla danego wskaźnika. Jeżeli dostawca usług płatniczych nie może przekazywać danych w formie określonego podziału ze względu na to, że dany podział danych nie ma zastosowania do tego dostawcy usług płatniczych, dane należy zgłaszać jako „N.d.”.
- 2.11 Aby uniknąć podwójnego liczenia, dostawca usług płatniczych płatnika powinien zgłaszać dane jako wydawca (lub inicjator). W drodze wyjątku dane dotyczące płatności kartą powinny być zgłaszane zarówno przez dostawcę usług płatniczych płatnika, jak i przez dostawcę usług płatniczych odbiorcy obsługującego transakcję płatniczą w ramach acquiringu. Obie perspektywy należy zgłaszać osobno, w różnych przekrojach szczegółowo określonych w załączniku nr 2. W przypadku udziału więcej niż jednego dostawcy usług płatniczych obsługującego transakcje w ramach acquiringu sprawozdanie powinien przedstawić dostawca, który nawiązał stosunek umowny z odbiorcą płatności. Ponadto w przypadku poleceń zapłaty transakcje muszą być zgłaszane wyłącznie przez dostawcę usług płatniczych odbiorcy z uwagi na to, że transakcje te są inicjowane przez odbiorcę.
- 2.12 Aby uniknąć podwójnego liczenia przy obliczaniu sumy transakcji i transakcji nieuczciwych w odniesieniu do wszystkich instrumentów płatniczych, dostawca usług płatniczych realizujący polecenia przelewu zainicjowane przez dostawcę świadczącego usługę inicjowania płatności powinien podać dane w rozbiu na wolumen i wartość wszystkich transakcji i nieuczciwych transakcji płatniczych zainicjowanych za pośrednictwem dostawcy świadczącego usługę inicjowania płatności, jeżeli sprawozdanie jest sporządzone według podziału danych A.

Wytyczna 3 Częstotliwość, terminy i okres sprawozdawczy

- 3.1. Dostawca usług płatniczych powinien przekazywać dane co sześć miesięcy według odpowiednich podziałów danych określonych w załączniku nr 2.
- 3.2. Dostawca usług płatniczych korzystający ze zwolnienia na podstawie art. 32 PSD2 oraz instytucje pieniądza elektronicznego korzystające ze zwolnienia na podstawie art. 9 dyrektywy 2009/110/WE w sprawie podejmowania i prowadzenia działalności przez instytucje pieniądza elektronicznego oraz nadzoru ostrożnościowego nad ich działalnością powinni zgłaszać co roku wymagane dane na odpowiednich formularzach zawartych w załączniku nr 2 z danymi podzielonymi na dwa okresy sześciomiesięczne.
- 3.3. Dostawca usług płatniczych powinien przedłożyć swoje dane w terminach ustalonych przez właściwe organy.

Wytyczna 4 Podział geograficzny

- 4.1 Dostawca usług płatniczych powinien przekazywać dane dotyczące transakcji krajowych, transgranicznych na terenie Europejskiego Obszaru Gospodarczego (EOG) oraz transgranicznych poza EOG.
- 4.2 W przypadku transakcji płatniczych niezwiązanych z kartą oraz zdalnych transakcji płatniczych opartych na kartach „krajowe transakcje płatnicze” oznaczają transakcje płatnicze zainicjowane przez płatnika lub przez odbiorcę lub za jego pośrednictwem, w przypadku których dostawca usług płatniczych płatnika i dostawca usług płatniczych odbiorcy znajdują się w tym samym państwie członkowskim.
- 4.3 W przypadku niezdalnych transakcji płatniczych realizowanych w oparciu o kartę „krajowe transakcje płatnicze” oznaczają transakcje płatnicze, w przypadku których dostawca usług płatniczych płatnika (wydawca), dostawca usług płatniczych odbiorcy (acquirer) oraz użyty punkt sprzedaży lub bankomat znajdują się w tym samym państwie członkowskim.
- 4.4 W przypadku oddziałów usytuowanych w EOG krajowe transakcje płatnicze oznaczają transakcje płatnicze, w przypadku których zarówno dostawca usług płatniczych płatnika, jak i dostawca usług płatniczych odbiorcy znajdują się w przyjmującym państwie członkowskim, w którym oddział ma siedzibę.
- 4.5 W przypadku transakcji płatniczych niezwiązanych z kartą i zdalnych transakcji płatniczych opartych na kartach „transgraniczna transakcja płatnicza w ramach EOG” oznacza transakcję płatniczą zainicjowaną przez płatnika lub przez odbiorcę lub za jego pośrednictwem, w przypadku której dostawca usług płatniczych płatnika i dostawca usług płatniczych odbiorcy znajdują się w różnych państwach członkowskich.
- 4.6 W przypadku niezdalnych transakcji płatniczych realizowanych w oparciu o kartę „transgraniczne transakcje płatnicze w ramach EOG” oznaczają transakcje płatnicze, w przypadku których dostawca usług płatniczych płatnika (wydawca) i dostawca usług płatniczych odbiorcy (acquirer) znajdują się w różnych państwach członkowskich lub dostawca usług płatniczych płatnika (wydawca) jest zlokalizowany w państwie członkowskim innym niż państwo, w którym mieści się punkt sprzedaży lub bankomat.
- 4.7 „Transgraniczne transakcje płatnicze poza EOG” oznaczają transakcje płatnicze zainicjowane przez płatnika lub przez odbiorcę lub za jego pośrednictwem, w przypadku których dostawca usług płatniczych płatnika lub odbiorcy znajduje się poza EOG, a drugi – w EOG.
- 4.8 Dostawca usług płatniczych oferujący usługi inicjowania płatności powinien zgłosić przeprowadzone transakcje płatnicze, które zainicjował, oraz przeprowadzone nieuczciwe transakcje płatnicze, które zainicjował, zgodnie z poniższymi zasadami.
 - a. „Krajowe transakcje płatnicze” oznaczają transakcje płatnicze, w przypadku których dostawca świadczący usługę inicjowania płatności i dostawca usług

płatniczych prowadzący rachunek mają siedzibę w tym samym państwie członkowskim;

b. „Transgraniczne transakcje płatnicze w ramach EOG” oznaczają transakcje płatnicze, w przypadku których dostawca świadczący usługę inicjowania płatności i dostawca usług płatniczych prowadzący rachunek znajdują się w różnych państwach członkowskich;

c. c. „Transgraniczne transakcje płatnicze poza EOG” oznaczają transakcje płatnicze, w przypadku których dostawca świadczący usługę inicjowania płatności mieści się na terytorium EOG, a dostawca usług płatniczych prowadzący rachunek znajduje się poza EOG.

Wytyczna 5 Składanie sprawozdań właściwemu organowi

- 5.1. Dostawca usług płatniczych składa sprawozdanie właściwemu organowi państwa członkowskiego pochodzenia.
- 5.2. Dostawca usług płatniczych powinien rejestrować dane wszystkich swoich agentów świadczących usługi płatnicze w EOG oraz agregować te dane z pozostałymi danymi przed ich przekazaniem właściwemu organowi w kraju pochodzenia. W takim przypadku lokalizacja agenta nie ma znaczenia dla określenia perspektywy geograficznej.
- 5.3. W ramach monitorowania i sprawozdawczości określonych w art. 29 ust. 2 PSD2 i art. 40 dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi ustanowiony oddział dostawcy usług płatniczych w EOG powinien składać sprawozdanie właściwemu organowi przyjmującego państwa członkowskiego, w którym ma siedzibę, niezależnie od danych sprawozdawczych dostawcy usług płatniczych w państwie członkowskim pochodzenia.
- 5.4. Przy zgłaszaniu danych do właściwego organu dostawca usług płatniczych podaje dane identyfikacyjne wymienione w załączniku nr 1.

Wytyczna 6 Daty rejestracji lub odniesienia

- 6.1 Datą, z którą dostawcy usług płatniczych powinni rejestrować transakcje płatnicze i nieuczciwe transakcje płatnicze do celów niniejszego sprawozdania statystycznego, jest dzień, w którym transakcja została zrealizowana zgodnie z PSD2. W przypadku serii transakcji datą odnotowania powinna być data wykonania każdej indywidualnej transakcji płatniczej.
- 6.2 Dostawca usług płatniczych powinien zgłaszać wszelkie nieuczciwe transakcje płatnicze od momentu wykrycia nadużycia finansowego, np. w wyniku skargi klienta lub w inny sposób, niezależnie od tego, czy sprawa nieuczciwej transakcji płatniczej została zamknięta do chwili zgłoszenia danych.

- 6.3 Dostawca usług płatniczych powinien zgłosić wszelkie korekty danych dotyczące okresów sprawozdawczych sprzed co najmniej jednego roku w trakcie kolejnego okresu sprawozdawczego po stwierdzeniu istnienia informacji wymagających korekty. Powinien on wskazywać, że zgłoszone dane zostały skorygowane o dane dotyczące poprzedniego okresu, i zgłosić tę korektę zgodnie z metodologią ustaloną przez właściwy organ.

Wytyczna 7 Podział danych

- 7.1 W przypadku transakcji płatniczych z użyciem pieniądza elektronicznego w rozumieniu dyrektywy 2009/110/WE dostawca usług płatniczych powinien przedstawić dane zgodnie z podziałem danych F w załączniku nr 2.
- 7.2 Przekazując dane o transakcjach z użyciem pieniądza elektronicznego, dostawca usług płatniczych powinien uwzględnić transakcje płatnicze z użyciem pieniądza elektronicznego,
- w przypadku których dostawca usług płatniczych płatnika jest tożsamy z dostawcą usług płatniczych odbiorcy lub
 - w przypadku których wykorzystywana jest karta z funkcją pieniądza elektronicznego.
- 7.3 Dostawca usług płatniczych w ramach transakcji płatniczych z użyciem pieniądza elektronicznego powinien przekazywać dane dotyczące wolumenu i wartości wszystkich transakcji płatniczych, a także wolumenu i wartości nieuczciwych transakcji płatniczych, z uwzględnieniem następujących podziałów:
- region geograficzny,
 - kanał płatniczy,
 - metoda uwierzytelnienia,
 - przyczyna niestosowania silnego uwierzytelniania klienta (w odniesieniu do wyjątków od reguły silnego uwierzytelniania klienta szczegółowo określonych w rozdziale 3 regulacyjnych standardów technicznych dotyczących silnego uwierzytelniania klienta i wspólnej i bezpiecznej komunikacji — rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2018/389 ►A1, lub do jednej z dwóch kategorii „Transakcje inicjowane przez akceptanta” i „Inne”, w stosownych przypadkach), oraz
 - rodzaje nadużyć finansowych.
- 7.4 W przypadku usług przekazu pieniężnego dostawca usług płatniczych powinien przedstawić dane zgodnie z podziałem danych G w załączniku nr 2 oraz zgodnie z wytyczną nr 1.3. Dostawca usług płatniczych oferujący te usługi powinien przedstawiać dane na temat wolumenu i wartości wszystkich transakcji płatniczych i nieuczciwych transakcji płatniczych jak w wytycznej nr 2.1 z uwzględnieniem perspektywy geograficznej.

- 7.5 W przypadku świadczenia usług inicjowania płatności dostawca usług płatniczych powinien przedstawić dane zgodnie z podziałem danych H w załączniku nr 2. Dostawca usług płatniczych powinien przedstawić sprawozdanie z przeprowadzonych transakcji płatniczych zainicjowanych przez niego i przeprowadzonych transakcji nieuczciwych, zarówno pod względem wolumenu, jak i wartości.
- 7.6 W zakresie transakcji płatniczych kwalifikujących się do podziału danych H w załączniku nr 2 dostawca usług płatniczych oferujący usługi inicjowania płatności powinien rejestrować i przedstawiać dane dotyczące wolumenów i wartości w podziale według następujących kryteriów:
- a. region geograficzny,
 - b. instrument płatniczy,
 - c. kanał płatniczy oraz
 - d. metoda uwierzytelniania.
- 7.7 Dostawca usług płatniczych, który nie zarządza rachunkiem użytkownika usług płatniczych, ale emituje i wykonuje płatności realizowane w oparciu o kartę (wydawca instrumentu płatniczego opartego na karcie), powinien podać dane dotyczące wolumenu i wartości zgodnie z podziałem danych C lub E w załączniku nr 2. W przypadku gdy takie dane są przekazywane, dostawca usług płatniczych prowadzący rachunek powinien sprawdzić, czy transakcje takie nie są zgłaszane dwukrotnie.
- 7.8 Dostawca usług płatniczych oferujący przelewy środków i usługi płatnicze oparte na kartach powinien przedstawić dane zgodnie z podziałem danych A, C lub D w załączniku nr 2, w zależności od instrumentu płatniczego wykorzystywanego do danej transakcji płatniczej oraz od roli dostawcy usług płatniczych. Dane obejmują:
- a. region geograficzny,
 - b. kanał płatniczy,
 - c. metodę uwierzytelnienia,
 - d. powód niestosowania silnego uwierzytelniania klienta (w odniesieniu do wyjątków od zasady silnego uwierzytelniania klienta szczegółowo opisanych w rozdziale 3 regulacyjnych standardów technicznych dotyczących silnego uwierzytelniania klienta (ang. Strong Customer Authentication — SCA) oraz wspólnych i bezpiecznych standardów komunikacji (ang. Common and Secure Communication — CSC), ► A1, lub do jednej z kategorii „Transakcje inicjowane przez akceptanta” i „Inne”, w stosownych przypadkach),
 - e. rodzaje nadużyć finansowych,
 - f. funkcję karty w przypadku podziałów danych C i D oraz

- g. transakcje płatnicze inicjowane za pośrednictwem dostawcy świadczącego usługi inicjowania płatności w przypadku podziału danych A.
- 7.9 Dostawca usług płatniczych powinien przedstawić dane zgodnie z podziałem danych A w załączniku nr 2 w odniesieniu do wszystkich transakcji płatniczych i nieuczciwych transakcji płatniczych dokonanych z wykorzystaniem poleceń przelewu.
- 7.10 Dostawca usług płatniczych powinien przedstawić dane zgodnie z podziałem danych B w załączniku nr 2 w odniesieniu do wszystkich transakcji płatniczych i nieuczciwych transakcji płatniczych dokonanych z wykorzystaniem poleceń zapłaty. Dane obejmują:
- a. region geograficzny,
 - b. kanał wykorzystywany do wyrażenia zgody oraz
 - c. rodzaje nadużyć finansowych.
- 7.11 Dostawca usług płatniczych powinien dostarczyć dane zgodnie z podziałem danych C w załączniku nr 2 dla wszystkich transakcji płatniczych i nieuczciwych transakcji płatniczych po stronie wydawcy, w przypadku których zastosowano kartę płatniczą, a dostawca usług płatniczych był dostawcą usług płatniczych płatnika.
- 7.12 Dostawca usług płatniczych powinien dostarczyć dane zgodnie z podziałem danych D w załączniku nr 2 dla wszystkich transakcji płatniczych i nieuczciwych transakcji płatniczych po stronie acquiringu, w przypadku których zastosowano kartę płatniczą, a dostawca usług płatniczych jest dostawcą usług płatniczych odbiorcy.
- 7.13 Dostawca usług płatniczych dostarczający dane zgodnie z podziałami danych A–F w załączniku nr 2 powinien wykazać wszystkie straty powstałe w okresie sprawozdawczym w wyniku nadużyć w podziale na okaziciela.
- 7.14 Dostawca usług płatniczych dokonujący zgłoszenia transakcji płatniczych dokonywanych kartą zgodnie z podziałami danych C i D w załączniku nr 2 powinien pominąć wypłaty i wpłaty gotówki.
- 7.15 Dostawca usług płatniczych (wydawca) powinien dostarczyć dane zgodnie z podziałem danych E w załączniku nr 2 dla wszystkich wypłat gotówki i nieuczciwych wypłat gotówki ► **A1** w bankomatach (w tym za pośrednictwem aplikacji), w oddziałach banków oraz za pośrednictwem sprzedawców detalicznych („cash back”) przy użyciu karty.

3.2. Wytyczne w sprawie zagregowanych danych dotyczących nadużyć finansowych składanych przez właściwe organy do EUNB i do EBC

Wytyczna 1 Transakcje płatnicze i nieuczciwe transakcje płatnicze

- 1.1. Do celów przekazywania EUNB i EBC danych statystycznych dotyczących nadużyć finansowych zgodnie z niniejszymi wytycznymi oraz z art. 96 ust. 6 PSD2 właściwy organ powinien w odniesieniu do każdego okresu sprawozdawczego złożyć sprawozdanie obejmujące:
 - a. dokonane nieautoryzowane transakcje płatnicze, w tym zrealizowane w wyniku utraty, kradzieży lub przywłaszczenia danych dotyczących płatności szczególnie chronionych lub instrumentu płatniczego, niezależnie od tego, czy są one możliwe do wykrycia przez płatnika przed dokonaniem płatności czy nie i niezależnie od tego, czy są one spowodowane przez rażące niedbalstwo płatnika, czy też zostały wykonane w sytuacji braku zgody płatnika („nieautoryzowana transakcja płatnicza”); oraz
 - b. transakcje płatnicze dokonane w wyniku nakłonienia płatnika przez oszusta do wystawienia zlecenia płatniczego na rachunek płatniczy, który – zdaniem płatnika – należy do uprawnionego odbiorcy lub przekazania w dobrej wierze takiego polecenia dostawcy usług płatniczych („manipulowanie płatnikiem”).
- 1.2. Do celów wytycznej nr 1.1 właściwy organ powinien zgłaszać wyłącznie transakcje płatnicze zainicjowane i wykonane (w tym, w odpowiednich przypadkach, nabyte) przez dostawców usług płatniczych (w tym, w odpowiednich przypadkach, wydawców instrumentów płatniczych opartych na karcie). Właściwy organ nie powinien przekazywać danych dotyczących transakcji płatniczych, które – choć są powiązane z okolicznościami, o których mowa w wytycznej nr 1.1 – nie zostały wykonane i nie doprowadziły do przekazania środków finansowych zgodnie z przepisami PSD2.
- 1.3. Właściwy organ powinien zgłaszać wszystkie transakcje płatnicze i nieuczciwe transakcje płatnicze zgodnie z poniższymi zasadami.
 - a. W przypadku transakcji płatniczych niezwiązanych z kartą oraz zdalnych transakcji płatniczych opartych na kartach „krajowe transakcje płatnicze” oznaczają transakcje płatnicze zainicjowane przez płatnika lub przez odbiorcę lub za jego

pośrednictwem, w przypadku których dostawca usług płatniczych płatnika i dostawca usług płatniczych odbiorcy znajdują się w tym samym państwie członkowskim.

- b. W przypadku oddziałów usytuowanych w EOG krajowe transakcje płatnicze oznaczają transakcje płatnicze, w przypadku których zarówno dostawca usług płatniczych płatnika, jak i dostawca usług płatniczych odbiorcy znajdują się w przyjmującym państwie członkowskim, w którym oddział ma siedzibę.
- c. W przypadku transakcji płatniczych niezwiązanych z kartą i zdalnych transakcji płatniczych opartych na kartach „transgraniczne transakcje płatnicze wewnątrz EOG” oznaczają transakcje płatnicze zainicjowane przez płatnika lub przez odbiorcę lub za jego pośrednictwem, w przypadku których dostawca usług płatniczych płatnika i dostawca usług płatniczych odbiorcy znajdują się w różnych państwach członkowskich.
- d. W przypadku niezdalnych transakcji płatniczych realizowanych w oparciu o kartę „krajowe transakcje płatnicze” oznaczają transakcje płatnicze, w ramach których dostawca usług płatniczych płatnika (wydawca), dostawca usług płatniczych odbiorcy (acquirer) oraz wykorzystywany punkt sprzedaży lub bankomat znajdują się w tym samym państwie członkowskim. Jeżeli dostawca usług płatniczych płatnika i dostawca usług płatniczych odbiorcy znajdują się w różnych państwach członkowskich lub dostawca usług płatniczych płatnika (wydawca) jest zlokalizowany w państwie członkowskim innym niż państwo członkowskie, w którym mieści się punkt sprzedaży lub bankomat, transakcja jest „transgraniczną transakcją płatniczą na terytorium EOG”.
- e. „Transgraniczne transakcje płatnicze poza EOG” oznaczają transakcje płatnicze zainicjowane przez płatnika lub przez odbiorcę lub za jego pośrednictwem, w przypadku których dostawca usług płatniczych płatnika lub odbiorcy znajduje się poza EOG, a drugi – w EOG.
- f. „Nieuczciwe transakcje płatnicze ogółem” oznaczają wszystkie transakcje wymienione w wytycznej nr 1.1, niezależnie od tego, czy kwota nieuczciwej transakcji została odzyskana.
- g. „Modyfikacja zlecenia płatniczego przez oszusta” jest rodzajem nieautoryzowanej transakcji zdefiniowanej nr 1.1 lit. a) i oznacza sytuację, w której oszust przechwytuje i modyfikuje autentyczne zlecenie płatnicze w dowolnym momencie w trakcie połączenia elektronicznego między urządzeniem płatnika a dostawcą usług płatniczych (na przykład przy użyciu złośliwego oprogramowania lub ataków typu *man in the middle*) lub zmienia instrukcję płatniczą w systemie dostawcy usług płatniczych przed dokonaniem rozliczenia i rozrachunku zlecenia płatniczego.
- h. „Wystawienie zlecenia płatniczego przez oszusta” stanowi rodzaj nieautoryzowanej transakcji zdefiniowanej w wytycznej nr 1.1 lit. a) i oznacza sytuację, w której oszust wystawia fałszywe zlecenie płatnicze po uzyskaniu za pomocą nieuczciwych

środków szczególnie chronionych danych płatniczych dotyczących płatnika lub odbiorcy.

- 1.4. Właściwe organy powinny przekazywać dane od dostawców usług płatniczych oferujących usługi inicjowania płatności zgodnie z poniższymi zasadami.
 - a. „Krajowe transakcje płatnicze” oznaczają transakcje płatnicze, w przypadku których dostawca świadczący usługę inicjowania płatności i dostawca usług płatniczych prowadzący rachunek mają siedzibę w tym samym państwie członkowskim.
 - b. „Transgraniczne transakcje płatnicze w ramach EOG” oznaczają transakcje płatnicze, w przypadku których dostawca świadczący usługę inicjowania płatności i dostawca usług płatniczych prowadzący rachunek znajdują się w różnych państwach członkowskich.
 - c. „Transgraniczne transakcje płatnicze poza EOG” oznaczają transakcje płatnicze, w przypadku których dostawca świadczący usługę inicjowania płatności mieści się na terytorium EOG, a dostawca usług płatniczych prowadzący rachunek znajduje się poza EOG.

Wytyczna 2 Gromadzenie i agregacja danych

- 2.1 Właściwy organ powinien przekazywać dane statystyczne dotyczące:
 - a. transakcji płatniczych ogółem podzielonych zgodnie z kryteriami określonymi w załączniku nr 2 i zgodnie z wytyczną nr 1.2;
 - b. nieuczciwych transakcji płatniczych ogółem podzielonych zgodnie z kryteriami określonymi w załączniku nr 2 i zgodnie z wytyczną nr 1.3 lit. f).
- 2.2 Właściwy organ powinien przekazywać dane statystyczne zawarte w wytycznej nr 2.1 zarówno w odniesieniu do wolumenu (tj. liczby transakcji lub transakcji nieuczciwych), jak i wartości (tj. kwoty transakcji lub transakcji nieuczciwych). Powinny one przedstawiać wielkości i wartości w rzeczywistych jednostkach, w przypadku wartości z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku.
- 2.3 Właściwy organ powinien podać wartości wyrażone w euro. Powinien on przeliczyć dane dotyczące wartości transakcji lub nieuczciwych transakcji denominowanych w walucie innej niż euro według odpowiednich kursów wymiany stosowanych do tych transakcji lub średniego referencyjnego kursu wymiany EBC dla odpowiedniego okresu sprawozdawczego.
- 2.4 Właściwy organ może zgłosić zero („0”), jeżeli w danym okresie sprawozdawczym nie dokonano żadnych transakcji lub transakcji nieuczciwych dla danego wskaźnika.
- 2.5 Właściwy organ powinien agregować dane zebrane w jego państwie członkowskim od adresatów niniejszych wytycznych poprzez zsumowanie danych liczbowych zgłoszonych dla poszczególnych dostawców usług płatniczych zgodnie z podziałem danych przedstawionym w załączniku nr 2.

- 2.6 Właściwy organ powinien określić bezpieczne procedury komunikacji i format przekazywania danych przez dostawców usług płatniczych. Właściwy organ powinien również zadbać o udzielenie dostawcom usług płatniczych odpowiedniego terminu w celu zapewnienia odpowiedniej jakości danych oraz w celu uwzględnienia potencjalnych opóźnień w zgłaszaniu nieuczciwych transakcji płatniczych.
- 2.7 Właściwy organ powinien zapewnić możliwość zaopatrzenia w odnośniki wszystkich danych przekazywanych na podstawie niniejszych wytycznych i ich wykorzystania przez EUNB i EBC zgodnie z kryteriami podziału danych przedstawionymi w załączniku nr 2.

Wytyczna 3 Sprawozdawczość w praktyce

- 3.1 Właściwy organ powinien zgłaszać wolumen i wartości transakcji płatniczych oraz nieuczciwych transakcji płatniczych zgodnie z wytycznymi 2.1 oraz 2.2. Aby uniknąć podwójnego liczenia, dane nie powinny być agregowane w ramach różnych podziałów danych określonych w załączniku nr 2.
- 3.2 Właściwy organ powinien zgłosić korekty danych dotyczących wszelkich transakcji płatniczych i nieuczciwych transakcji płatniczych zgłoszonych w jakimkolwiek okresie sprawozdawczym w przeszłości w kolejnym okresie sprawozdawczym, po otrzymaniu danych wymagających korekt od danego dostawcy (dostawców) usług płatniczych i w okresie do 13 miesięcy po przeprowadzeniu (lub nabyciu) transakcji w celu umożliwienia użytkownikowi usług płatniczych wykonania prawa do powiadomienia dostawcy usług płatniczych nie później niż w terminie 13 miesięcy po przeprowadzeniu transakcji zgodnie z art. 71 PSD2.
- 3.3 Właściwy organ powinien stale zapewniać poufność i integralność przechowywanych i udostępnianych danych oraz właściwą identyfikację przy przekazywaniu danych do EBC i EUNB.
- 3.4 Właściwy organ powinien przestać zagregowane dane do EBC i EUNB w ciągu sześciu miesięcy od dnia następującego po zakończeniu okresu sprawozdawczego.
- 3.5 Właściwy organ powinien uzgodnić z EBC i EUNB bezpieczne procedury komunikacji oraz konkretny format, w którym właściwy organ powinien przekazywać dane.

Wytyczna 4 Współpraca między właściwymi organami

- 4.1 Jeżeli w państwie członkowskim istnieje więcej niż jeden właściwy organ w ramach PSD2, właściwe organy powinny koordynować gromadzenie danych w celu zapewnienia, aby w odniesieniu do tego państwa członkowskiego do EBC i EUNB przekazywany był tylko jeden zestaw danych.
- 4.2 Na wniosek właściwego organu w państwie członkowskim pochodzenia właściwy organ przyjmującego państwa członkowskiego powinien udostępnić informacje i dane przekazane mu przez ustanowione oddziały.

Załącznik nr 1: Dane ogólne przedstawiane przez wszystkich sporządzających sprawozdania dostawców usług płatniczych

OGÓLNE DANE IDENTYFIKACYJNE DOTYCZĄCE SPORZĄDZAJĄCEGO SPRAWOZDANIE DOSTAWCY USŁUG PŁATNICZYCH

Nazwa: pełna nazwa dostawcy usług płatniczych podlegającego procedurze zgłaszania danych w formie, w której jest podana w odpowiednim krajowym rejestrze instytucji kredytowych, instytucji płatniczych lub instytucji pieniądza elektronicznego.

Indywidualny numer identyfikacyjny: odpowiedni niepowtarzalny numer identyfikacyjny stosowany w każdym państwie członkowskim w odpowiednich przypadkach do identyfikacji dostawcy usług płatniczych.

Numer zezwolenia: w odpowiednich przypadkach numer zezwolenia państwa członkowskiego pochodzenia.

Państwo, w którym wydano zezwolenie: państwo członkowskie pochodzenia, w którym wydano zezwolenie.

Osoba do kontaktu: imię i nazwisko osoby odpowiedzialnej za zgłaszanie danych lub – jeśli sprawozdanie jest składane przez osobę trzecią w imieniu dostawcy usług płatniczych – imię i nazwisko osoby odpowiedzialnej za dział zarządzania danymi lub podobny wydział w instytucji dostawcy usług płatniczych.

E-mail do kontaktu: adres poczty elektronicznej, pod który w razie konieczności można kierować żądania dalszych wyjaśnień. Może to być e-mail prywatny lub służbowy.

Telefon do kontaktu: numer telefonu, pod który w razie potrzeby należy zwrócić się o dodatkowe wyjaśnienia. Może to być telefon prywatny lub służbowy.

Podział danych

Wszystkie dane przekazywane przez dostawców usług płatniczych przy zastosowaniu różnych podziałów określonych w załączniku nr 2 powinny być zgodne z podziałem geograficznym określonym poniżej oraz powinny obejmować zarówno liczbę transakcji (*jednostki faktyczne, wartość dla danego okresu ogółem*), jak i wartość transakcji (*EUR/rzeczywiste jednostki miejscowej waluty, ogółem za okres*).

	Wartość i wolumen
Obszar	Krajowe;

	Transgraniczne <i>w ramach EOG i</i> Transgraniczne <i>poza EOG</i>
--	--

Załącznik nr 2: Wymogi sprawozdawcze dla dostawców usług płatniczych

A - Podział danych dotyczących poleceń przelewu

	Pozycja	Transakcje płatnicze	Nieuczciwe transakcje płatnicze
1	Polecenia przelewu	X	X
1.1	W tym inicjowane przez dostawców świadczących usługi inicjowania płatności	X	X
1.2	W tym zainicjowane w formie innej niż elektroniczna	X	X
1.3	W tym zainicjowane w formie elektronicznej	X	X
1.3.1	W tym zainicjowane przez kanał płatności zdalnych	X	X
1.3.1.1	W tym poświadczone w trybie silnego uwierzytelniania klienta	X	X
	<i>w tym polecenia przelewu stanowiące oszustwo w podziale na rodzaje nadużyć finansowych:</i>		
1.3.1.1.1	Wystawienie zlecenia płatniczego przez oszusta		X
1.3.1.1.2	Modyfikacja zlecenia płatniczego przez oszusta		X
1.3.1.1.3	Nakłonienie płatnika przez oszusta do wystawienia zlecenia płatniczego		X
1.3.1.2	W tym poświadczone w trybie innym niż silne uwierzytelnianie klienta	X	X
	<i>w tym polecenia przelewu stanowiące oszustwo w podziale na rodzaje nadużyć finansowych:</i>		
1.3.1.2.1	Wystawienie zlecenia płatniczego przez oszusta		X
1.3.1.2.2	Modyfikacja zlecenia płatniczego przez oszusta		X
1.3.1.2.3	Nakłonienie płatnika przez oszusta do wystawienia zlecenia płatniczego		X
	<i>w tym w podziale na przyczyny weryfikacji autentyczności w trybie innym niż silne uwierzytelnianie klienta</i>		
1.3.1.2.4	Niska wartość (art. 16 regulacyjnych standardów technicznych)	X	X

1.3.1.2.5	Płatności na własną rzecz (art. 15 regulacyjnych standardów technicznych)	X	X
1.3.1.2.6	Zaufany odbiorca (art. 13 regulacyjnych standardów technicznych)	X	X
1.3.1.2.7	Transakcja cykliczna (art. 14 regulacyjnych standardów technicznych)	X	X
1.3.1.2.8	Stosowanie bezpiecznych procesów lub protokołów dotyczących płatności przedsiębiorstw (art. 17 regulacyjnych standardów technicznych)	X	X
1.3.1.2.9	Analiza ryzyka transakcji (art. 18 regulacyjnych standardów technicznych)	X	X
1.3.2	W tym inicjowane przy użyciu kanału płatności niezdalnych	X	X
1.3.2.1	W tym poświadczone w trybie silnego uwierzytelniania klienta	X	X
	<i>w tym polecenia przelewu stanowiące oszustwo w podziale na rodzaje nadużyć finansowych:</i>		
1.3.2.1.1	Wystawienie zlecenia płatniczego przez oszusta		X
1.3.2.1.2	Modyfikacja zlecenia płatniczego przez oszusta		X
1.3.2.1.3	Nakłonienie płatnika przez oszusta do wystawienia zlecenia płatniczego		X
1.3.2.2	W tym poświadczone w trybie innym niż silne uwierzytelnianie klienta	X	X
	<i>w tym polecenia przelewu stanowiące oszustwo w podziale na rodzaje nadużyć finansowych:</i>		
1.3.2.2.1	Wystawienie zlecenia płatniczego przez oszusta		X
1.3.2.2.2	Modyfikacja zlecenia płatniczego przez oszusta		X
1.3.2.2.3	Nakłonienie płatnika przez oszusta do wystawienia zlecenia płatniczego		X
	<i>w tym w podziale na przyczyny braku silnego uwierzytelniania klienta</i>		
1.3.2.2.4	Płatności na własną rzecz (art. 15 regulacyjnych standardów technicznych)	X	X
1.3.2.2.5	Zaufany odbiorca (art. 13 regulacyjnych standardów technicznych)	X	X
1.3.2.2.6	Transakcja cykliczna (art. 14 regulacyjnych standardów technicznych)	X	X
1.3.2.2.7	Niskokwotowe płatności zbliżeniowe (art. 11 regulacyjnych standardów technicznych)	X	X
1.3.2.2.8	Terminal samoobsługowy służący do uiszczania opłat za przejazd i opłat za postój (art. 12 regulacyjnych standardów technicznych)	X	X

Straty wynikające z nadużyć finansowych na okaziciela:	Straty ogółem
Składający sprawozdanie dostawca usług płatniczych	X
Użytkownik usług płatniczych (płatnik)	X
Inni	X

Walidacja

$1.2 + 1.3 = 1$; 1.1 Nie jest równe 1, ale jest podzbiorem 1
$1.3.1 + 1.3.2 = 1.3$
$1.3.1.1 + 1.3.1.2 = 1.3.1$
$1.3.2.1 + 1.3.2.2 = 1.3.2$
$1.3.1.1.1 + 1.3.1.1.2 + 1.3.1.1.3 =$ liczba nieuczciwych transakcji płatniczych 1.3.1.1; $1.3.1.2.1 + 1.3.1.2.2 + 1.3.1.2.3 =$ liczba nieuczciwych transakcji płatniczych 1.3.1.2; $1.3.2.1.1 + 1.3.2.1.2 + 1.3.2.1.3 =$ liczba nieuczciwych transakcji płatniczych 1.3.2.1; $1.3.2.2.1 + 1.3.2.2.2 + 1.3.2.2.3 =$ liczba nieuczciwych transakcji płatniczych 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 - Podział danych dotyczących poleceń zapłaty

	Pozycja	Transakcje płatnicze	Nieuczciwe transakcje płatnicze
2	Polecenia zapłaty	X	X
2.1	W tym zgoda udzielona w ramach upoważnienia elektronicznego	X	X
	<i>w tym nieuczciwe polecenia zapłaty w podziale na rodzaje nadużyć finansowych:</i>		
2.1.1.1	Nieautoryzowane transakcje płatnicze		X
2.1.1.2	Nakłonienie płatnika przez oszusta do wyrażenia zgody na polecenie zapłaty		X
2.2	W tym zgoda udzielona w formie innej niż upoważnienie elektroniczne	X	X
	<i>w tym nieuczciwe polecenia zapłaty w podziale na rodzaje nadużyć finansowych:</i>		
2.2.1.1	Nieautoryzowane transakcje płatnicze		X
2.2.1.2	Nakłonienie płatnika przez oszusta do wyrażenia zgody na polecenie zapłaty		X

Straty wynikające z nadużyć finansowych na okaziciela:	Straty ogółem
Składający sprawozdanie dostawca usług płatniczych	X
Użytkownik usług płatniczych (odbiorca)	X
Inni	X

Walidacja

$2.1 + 2.2 = 2$
$2.1.1.1 + 2.1.1.2 =$ liczba nieuczciwych transakcji płatniczych 2.1
$2.2.1.1 + 2.2.1.2 =$ liczba nieuczciwych transakcji płatniczych 2.2

C - Podział danych dotyczących transakcji płatniczych realizowanych w oparciu o kartę zgłaszanych przez  dostawcę usług płatniczych wydającego karty

	Pozycja	Transakcje płatnicze	Nieuczciwe transakcje płatnicze
3	Płatności kartą (z wyjątkiem kart wyłącznie z funkcją pieniądza elektronicznego)	X	X
3.1	W tym zainicjowane w formie innej niż elektroniczna	X	X
3.2	W tym zainicjowane w formie elektronicznej	X	X
3.2.1	W tym zainicjowane przez kanał płatności zdalnych	X	X
	<i>w tym w podziale według funkcji karty:</i>		
3.2.1.1.1	Płatności kartami z funkcją obciążenia rachunku	X	X
3.2.1.1.2	Płatności kartami z funkcją kredytową lub odroczonego obciążenia rachunku	X	X
3.2.1.2	W tym poświadczone w trybie silnego uwierzytelniania klienta	X	X
	<i>w tym nieuczciwe płatności kartą w podziale na rodzaje nadużyć finansowych:</i>		
3.2.1.2.1	Wystawienie zlecenia płatniczego przez oszusta		X
3.2.1.2.1.1	Zagubienie lub kradzież karty		X
3.2.1.2.1.2	Nieodebrana karta		X
3.2.1.2.1.3	Karta sfalszowana		X
3.2.1.2.1.4	Kradzież danych karty		X
3.2.1.2.1.5	Inne		X
3.2.1.2.2	Modyfikacja zlecenia płatniczego przez oszusta		X
3.2.1.2.3	Nakłonienie płatnika do dokonania płatności kartą		X
3.2.1.3	w tym poświadczone w trybie innym niż silne uwierzytelnianie klienta	X	X
	<i>w tym nieuczciwe płatności kartą w podziale na rodzaje nadużyć finansowych:</i>		
3.2.1.3.1	Wystawienie zlecenia płatniczego przez oszusta		X
3.2.1.3.1.1	Zagubienie lub kradzież karty		X
3.2.1.3.1.2	Nieodebrana karta		X
3.2.1.3.1.3	Karta sfalszowana		X
3.2.1.3.1.4	Kradzież danych karty		X
3.2.1.3.1.5	Inne		X

3.2.1.3.2	Modyfikacja zlecenia płatniczego przez oszusta		X
3.2.1.3.3	Nakłonienie płatnika do dokonania płatności kartą		X
	<i>w tym w podziale na przyczyny braku silnego uwierzytelniania klienta</i>		
3.2.1.3.4	Niska wartość (art. 16 regulacyjnych standardów technicznych)	X	X
3.2.1.3.5	Zaufany odbiorca (art. 13 regulacyjnych standardów technicznych)	X	X
3.2.1.3.6	Transakcja cykliczna (art. 14 regulacyjnych standardów technicznych)	X	X
3.2.1.3.7	Stosowanie bezpiecznych procesów lub protokołów dotyczących płatności przedsiębiorstw (art. 17 regulacyjnych standardów technicznych)	X	X
3.2.1.3.8	Analiza ryzyka transakcji (art. 18 regulacyjnych standardów technicznych)	X	X
▶A1 3.2.1.3.9	Transakcje inicjowane przez akceptanta ²	X	X
▶A1 3.2.1.3.10	Inne	X	X
3.2.2	W tym inicjowane przy użyciu kanału płatności niezdalnych	X	X
	<i>w tym w podziale według funkcji karty:</i>		
3.2.2.1.1	Płatności kartami z funkcją obciążenia rachunku	X	X
3.2.2.1.2	Płatności kartami z funkcją kredytową lub odroczonego obciążenia rachunku	X	X
3.2.2.2	W tym poświadczone w trybie silnego uwierzytelniania klienta	X	X
	<i>w tym nieuczciwe płatności kartą w podziale na rodzaje nadużyć finansowych:</i>		
3.2.2.2.1	Wystawienie zlecenia płatniczego przez oszusta		X
3.2.2.2.1.1	Zagubienie lub kradzież karty		X
3.2.2.2.1.2	Nieodebrana karta		X
3.2.2.2.1.3	Karta sfalszowana		X
3.2.2.2.1.4	Inne		X
3.2.2.2.2	Modyfikacja zlecenia płatniczego przez oszusta		X
3.2.2.2.3	Nakłonienie płatnika do dokonania płatności kartą		X
3.2.2.3	W tym poświadczone w trybie innym niż silne uwierzytelnianie klienta	X	X
	<i>w tym nieuczciwe płatności kartą w podziale na rodzaje nadużyć finansowych:</i>		
3.2.2.3.1	Wystawienie zlecenia płatniczego przez oszusta		X
3.2.2.3.1.1	Zagubienie lub kradzież karty		X

² ▶A1 tzn. transakcje płatnicze realizowane w oparciu o kartę, które spełniają warunki określone przez Komisję Europejską w Q&A 2018_4131 i Q&A 2018_4031 i które w związku z tym uważa się za transakcje inicjowane przez odbiorcę płatności i niepodlegające wymogowi stosowania silnego uwierzytelniania klienta zawartemu w art. 97 drugiej dyrektywy w sprawie usług płatniczych (PSD2)

3.2.2.3.1.2	Nieodebrana karta		X
3.2.2.3.1.3	Karta sfalszowana		X
3.2.2.3.1.4	Inne		X
3.2.2.3.2	Modyfikacja zlecenia płatniczego przez oszusta		X
3.2.2.3.3	Nakłonienie płatnika do dokonania płatności kartą		X
	<i>w tym w podziale na przyczyny braku silnego uwierzytelniania klienta</i>		
3.2.2.3.4	Zaufany odbiorca (art. 13 regulacyjnych standardów technicznych)	X	X
3.2.2.3.5	Transakcja cykliczna (art. 14 regulacyjnych standardów technicznych)	X	X
3.2.2.3.6	Niskokwotowe płatności zbliżeniowe (art. 11 regulacyjnych standardów technicznych)	X	X
3.2.2.3.7	Terminal samoobsługowy służący do uiszczania opłat za przejazd i opłat za postój (art. 12 regulacyjnych standardów technicznych)	X	X
► A1 3.2.2.3.8	Inne	X	X

Straty wynikające z nadużyć finansowych na okaziciela:	Straty ogółem
Składający sprawozdanie dostawca usług płatniczych	X
Użytkownik usług płatniczych (płatnik)	X
Inni	X

Walidacja

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 = liczba nieuczciwych transakcji płatniczych 3.2.1.2; 3.2.1.3.1 + 3.2.1.3.2 + 3.2.1.3.3 = liczba nieuczciwych transakcji płatniczych 3.2.1.3; 3.2.2.2.1 + 3.2.2.2.2 + 3.2.2.2.3 = liczba nieuczciwych transakcji płatniczych 3.2.2.2; 3.2.2.3.1 + 3.2.2.3.2 + 3.2.2.3.3 = liczba nieuczciwych transakcji płatniczych 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 = liczba nieuczciwych transakcji płatniczych 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 = liczba nieuczciwych transakcji płatniczych 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 = liczba nieuczciwych transakcji płatniczych 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 = liczba nieuczciwych transakcji płatniczych 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

D - Podział danych dotyczących transakcji płatniczych realizowanych w oparciu o kartę przez ► A1 odbiorcę obsługującego transakcję płatniczą w ramach acquiringu (którego z użytkownikiem usług płatniczych łączy stosunek umowny)

	Pozycja	Transakcje płatnicze	Nieuczciwe transakcje płatnicze
4	Nabyte płatności kartą (z wyjątkiem kart wyłącznie z funkcją pieniądza elektronicznego)	X	X
4.1	W tym zainicjowane w formie innej niż elektroniczna	X	X
4.2	W tym zainicjowane w formie elektronicznej	X	X
4.2.1	W tym nabyte przy użyciu kanału zdalnego	X	X
	<i>w tym w podziale według funkcji karty:</i>		
4.2.1.1.1	Płatności kartami z funkcją obciążenia rachunku	X	X
4.2.1.1.2	Płatności kartami z funkcją kredytową lub odroczonego obciążenia rachunku	X	X
4.2.1.2	W tym poświadczone w trybie silnego uwierzytelniania klienta	X	X
	<i>w tym nieuczciwe płatności kartą w podziale na rodzaje nadużyć finansowych:</i>		
4.2.1.2.1	Wystawienie zlecenia płatniczego przez oszusta		X
4.2.1.2.1.1	Zagubienie lub kradzież karty		X
4.2.1.2.1.2	Nieodebrana karta		X
4.2.1.2.1.3	Karta sfalszowana		X
4.2.1.2.1.4	Kradzież danych karty		X
4.2.1.2.1.5	Inne		X
4.2.1.2.2	Modyfikacja zlecenia płatniczego przez oszusta		X
4.2.1.2.3	Nakłonienie płatnika do dokonania płatności kartą		X
4.2.1.3	W tym poświadczone w trybie innym niż silne uwierzytelnianie klienta	X	X
	<i>w tym nieuczciwe płatności kartą w podziale na rodzaje nadużyć finansowych:</i>		
4.2.1.3.1	Wystawienie zlecenia płatniczego przez oszusta		X
4.2.1.3.1.1	Zagubienie lub kradzież karty		X
4.2.1.3.1.2	Nieodebrana karta		X
4.2.1.3.1.3	Karta sfalszowana		X

4.2.1.3.1.4	Kradzież danych karty		X
4.2.1.3.1.5	Inne		X
4.2.1.3.2	Modyfikacja zlecenia płatniczego przez oszusta		X
4.2.1.3.3	Nakłonienie płatnika do dokonania płatności kartą		X
	<i>w tym w podziale na przyczyny braku silnego uwierzytelniania klienta</i>		
4.2.1.3.4	Niska wartość (art. 16 regulacyjnych standardów technicznych)	X	X
4.2.1.3.5	Transakcja cykliczna (art. 14 regulacyjnych standardów technicznych)	X	X
4.2.1.3.6	Analiza ryzyka transakcji (art. 18 regulacyjnych standardów technicznych)	X	X
► A1 4.2.1.3.7	Transakcje inicjowane przez akceptanta ³	X	X
► A1 4.2.1.3.8	Inne	X	X
4.2.2	W tym nabyte przy użyciu kanału niezdalnego	X	X
	<i>w tym w podziale według funkcji karty:</i>		
4.2.2.1.1	Płatności kartami z funkcją obciążenia rachunku	X	X
4.2.2.1.2	Płatności kartami z funkcją kredytową lub odroczonego obciążenia rachunku	X	X
4.2.2.2	W tym poświadczony w trybie silnego uwierzytelniania klienta	X	X
	<i>w tym nieuczciwe płatności kartą w podziale na rodzaje nadużyć finansowych:</i>		
4.2.2.2.1	Wystawienie zlecenia płatniczego przez oszusta		X
4.2.2.2.1.1	Zagubienie lub kradzież karty		X
4.2.2.2.1.2	Nieodebrana karta		X
4.2.2.2.1.3	Karta sfalszowana		X
4.2.2.2.1.4	Inne		X
4.2.2.2.2	Modyfikacja zlecenia płatniczego przez oszusta		X
4.2.2.2.3	Nakłonienie płatnika do dokonania płatności kartą		X
4.2.2.3	W tym poświadczony w trybie innym niż silne uwierzytelnianie klienta	X	X
	<i>w tym nieuczciwe płatności kartą w podziale na rodzaje nadużyć finansowych:</i>		
4.2.2.3.1	Wystawienie zlecenia płatniczego przez oszusta		X
4.2.2.3.1.1	Zagubienie lub kradzież karty		X

³ ► A1 Zob. przypis 4

4.2.2.3.1.2	Nieodebrana karta		X
4.2.2.3.1.3	Karta sfalszowana		X
4.2.2.3.1.4	Inne		X
4.2.2.3.2	Modyfikacja zlecenia płatniczego przez oszusta		X
4.2.2.3.3	Nakłonienie płatnika do dokonania płatności kartą <i>w tym w podziale na przyczyny braku silnego uwierzytelniania klienta</i>		X
4.2.2.3.4	Transakcja cykliczna (art. 14 regulacyjnych standardów technicznych)	X	X
4.2.2.3.5	Niskokwotowe płatności zbliżeniowe (art. 11 regulacyjnych standardów technicznych)	X	X
4.2.2.3.6	Terminal samoobsługowy służący do uiszczania opłat za przejazd i opłat za postój (art. 12 regulacyjnych standardów technicznych)	X	X
► A1 4.2.2.3.7	Inne	X	X

Straty wynikające z nadużyć finansowych na okaziciela:	Straty ogółem
Składający sprawozdanie dostawca usług płatniczych	X
Użytkownik usług płatniczych (odbiorca)	X
Inni	X

Walidacja

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 = liczba nieuczciwych transakcji płatniczych 4.2.1.2; 4.2.1.3.1 + 4.2.1.3.2 + 4.2.1.3.3 = liczba nieuczciwych transakcji płatniczych 4.2.1.3; 4.2.2.2.1 + 4.2.2.2.2 + 4.2.2.2.3 = liczba nieuczciwych transakcji płatniczych 4.2.2.2; 4.2.2.3.1 + 4.2.2.3.2 + 4.2.2.3.3 = liczba nieuczciwych transakcji płatniczych 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 = liczba nieuczciwych transakcji płatniczych 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 = liczba nieuczciwych transakcji płatniczych 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 = liczba nieuczciwych transakcji płatniczych 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 = liczba nieuczciwych transakcji płatniczych 4.2.2.3.1
► A14.2.1.3.4 + 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 - Podział danych dotyczących wypłat gotówki przy użyciu karty zgłaszanych przez ► A1 dostawcę usług płatniczych wydającego karty

▼ A1

	Pozycja	Transakcje płatnicze	Nieuczciwe transakcje płatnicze
5	Wypłaty gotówki	X	X
	<i>W tym w podziale według funkcji karty</i>		
5.1	W tym wypłaty gotówki kartami z funkcją obciążania rachunku	X	X
5.2	W tym wypłaty gotówki kartami z funkcją kredytową lub odroczonego obciążenia rachunku	X	X
	<i>w tym nieuczciwe wypłaty gotówki w podziale na rodzaje nadużyć finansowych:</i>		
5.3.1	Wystawienie zlecenia płatniczego (wypłata gotówki) przez oszusta		X
5.3.1.1	Zagubienie lub kradzież karty		X
5.3.1.2	Nieodebrana karta		X
5.3.1.3	Karta sfalszowana		X
5.3.1.4	Inne		X
5.3.2	Nakłonienie płatnika do dokonania wypłaty gotówki		X

Straty wynikające z nadużyć finansowych na okaziciela:	Straty ogółem
Składający sprawozdanie dostawca usług płatniczych	X
Użytkownik usług płatniczych (posiadacz rachunku)	X
Inni	X

Walidacja

▼ A1

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

F - Podział danych, który należy przedstawić w odniesieniu do transakcji płatniczych z użyciem pieniądza elektronicznego

	Pozycja	Transakcje płatnicze	Nieuczciwe transakcje płatnicze
6	Transakcje płatnicze z użyciem pieniądza elektronicznego	X	X
6.1	W tym przy użyciu zdalnego kanału inicjowania płatności	X	X
6.1.1	w tym poświadczone w trybie silnego uwierzytelniania klienta	X	X
	<i>w tym nieuczciwe transakcje płatnicze z użyciem pieniądza elektronicznego w podziale na rodzaje nadużyć finansowych:</i>		
6.1.1.1	Wystawienie zlecenia płatniczego przez oszusta		X
6.1.1.2	Modyfikacja zlecenia płatniczego przez oszusta		X
6.1.1.3	Nakłonienie płatnika przez oszusta do wystawienia zlecenia płatniczego		X
6.1.2	w tym poświadczone w trybie innym niż silne uwierzytelnianie klienta	X	X
	<i>w tym nieuczciwe transakcje płatnicze z użyciem pieniądza elektronicznego w podziale na rodzaje nadużyć finansowych:</i>		
6.1.2.1	Wystawienie zlecenia płatniczego przez oszusta		X
6.1.2.2	Modyfikacja zlecenia płatniczego przez oszusta		X
6.1.2.3	Nakłonienie płatnika przez oszusta do wystawienia zlecenia płatniczego		X
	<i>w tym w podziale na przyczyny braku silnego uwierzytelniania klienta</i>		
6.1.2.4	Niska wartość (art. 16 regulacyjnych standardów technicznych)	X	X
6.1.2.5	Zaufany odbiorca (art. 13 regulacyjnych standardów technicznych)	X	X
6.1.2.6	Transakcja cykliczna (art. 14 regulacyjnych standardów technicznych)	X	X
6.1.2.7	Płatności na własną rzecz (art. 15 regulacyjnych standardów technicznych)	X	X
6.1.2.8	Stosowanie bezpiecznych procesów lub protokołów dotyczących płatności przedsiębiorstw (art. 17 regulacyjnych standardów technicznych)	X	X
6.1.2.9	Analiza ryzyka transakcji (art. 18 regulacyjnych standardów technicznych)	X	X

	Pozycja	Transakcje płatnicze	Nieuczciwe transakcje płatnicze
► A1 6.1.2.10	Transakcje inicjowane przez akceptanta ⁴	X	X
► A1 6.1.2.11	Inne	X	X
6.2	W tym przy użyciu niezdalnego kanału inicjowania płatności	X	X
6.2.1	W tym poświadczony w trybie silnego uwierzytelniania klienta	X	X
	<i>w tym nieuczciwe transakcje płatnicze z użyciem pieniądza elektronicznego w podziale na rodzaje nadużyć finansowych:</i>		
6.2.1.1	Wystawienie zlecenia płatniczego przez oszusta		X
6.2.1.2	Modyfikacja zlecenia płatniczego przez oszusta		X
6.2.1.3	Nakłonienie płatnika przez oszusta do wystawienia zlecenia płatniczego		X
6.2.2	W tym poświadczony w trybie innym niż silne uwierzytelnianie klienta	X	X
	<i>w tym nieuczciwe transakcje płatnicze z użyciem pieniądza elektronicznego w podziale na rodzaje nadużyć finansowych:</i>		
6.2.2.1	Wystawienie zlecenia płatniczego przez oszusta		X
6.2.2.2	Modyfikacja zlecenia płatniczego przez oszusta		X
6.2.2.3	Nakłonienie płatnika przez oszusta do wystawienia zlecenia płatniczego		X
	<i>w tym w podziale na przyczyny braku silnego uwierzytelniania klienta</i>		
6.2.2.4	Zaufany odbiorca (art. 13 regulacyjnych standardów technicznych)	X	X
6.2.2.5	Transakcja cykliczna (art. 14 regulacyjnych standardów technicznych)	X	X
6.2.2.6	Niskokwotowe płatności zbliżeniowe (art. 11 regulacyjnych standardów technicznych)	X	X
6.2.2.7	Terminal samoobsługowy służący do uiszczania opłat za przejazd i opłat za postój (art. 12 regulacyjnych standardów technicznych)	X	X
► A1 6.2.2.8	Inne	X	X

Straty wynikające z nadużyć finansowych na okaziciela:	Straty ogółem
---	---------------

⁴ ► A1 Zob. przypis 4

Składający sprawozdanie dostawca usług płatniczych	X
Użytkownik usług płatniczych	X
Inni	X

Walidacja

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

G - Podział danych, który należy podać w odniesieniu do transakcji przekazu pieniężnego

	Pozycja	Transakcje płatnicze	Nieuczciwe transakcje płatnicze
7	Usługi przekazu pieniężnego	X	X

H - Podział danych w odniesieniu do transakcji inicjowanych przez dostawców świadczących usługi inicjowania płatności

	Pozycja	Transakcje płatnicze	Nieuczciwe transakcje płatnicze
8	Transakcje płatnicze inicjowane przez dostawców świadczących usługi inicjowania płatności	X	X
8.1	W tym zainicjowane przez kanał płatności zdalnych	X	X
8.1.1	W tym poświadczone w trybie silnego uwierzytelniania klienta	X	X
8.1.2	W tym poświadczone w trybie innym niż silne uwierzytelnianie klienta	X	X
8.2	W tym inicjowane przy użyciu kanału płatności niezdalnych	X	X
8.2.1	W tym poświadczone w trybie silnego uwierzytelniania klienta	X	X
8.2.2	W tym poświadczone w trybie innym niż silne uwierzytelnianie klienta	X	X
	w tym w podziale na instrumenty płatnicze		
8.3.1	Polecenia przelewu	X	X
8.3.2	Inne	X	X

Walidacja

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