

EBA/GL/2018/05

17/09/2018

Retningslinjer

om indberetningskrav for data om svig i
henhold til artikel 96, stk. 6, i PSD2

1. Compliance- og indberetningsforpligtelser

Status for disse retningslinjer

1. Dette dokument indeholder retningslinjer, der er udstedt i henhold til artikel 16 i forordning (EU) nr. 1093/2010¹. I henhold til artikel 16, stk. 3, i forordning (EU) nr. 1093/2010 skal de kompetente myndigheder og finansielle institutioner bestræbe sig på at efterleve disse retningslinjer bedst muligt.
2. Retningslinjerne afspejler EBA's syn på passende tilsynspraksis inden for det europæiske finanstilsynssystem eller på, hvordan EU-retten bør anvendes inden for et bestemt område. De kompetente myndigheder, som er omhandlet i artikel 4, stk. 2, i forordning (EU) nr. 1093/2010, og som er omfattet af retningslinjerne, bør efterleve disse ved i fornødent omfang at indarbejde dem i deres praksis (f.eks. ved at ændre deres retlige rammer eller deres tilsynsprocesser), også hvor retningslinjerne primært er rettet mod institutioner.

Indberetningskrav

3. I henhold til artikel 16, stk. 3, i forordning (EU) nr. 1093/2010 skal de kompetente myndigheder senest den 19/11/2018 underrette EBA om, hvorvidt de efterlever eller agter at efterleve disse retningslinjer, eller begrunde en eventuel manglende efterlevelse. Hvis EBA ikke er blevet underrettet inden denne dato, anser EBA de kompetente myndigheder for ikke at efterleve retningslinjerne. Underretninger fremsendes ved hjælp af det skema, der er tilgængeligt på EBA's websted, til compliance@eba.europa.eu med referencen "EBA/GL/2018/05". Underretninger fremsendes af personer med behørig beføjelse til at indberette efterlevelse på vegne af deres kompetente myndigheder. Enhver ændring af status med hensyn til efterlevelse skal også meddeles EBA.
4. Underretninger offentliggøres på EBA's websted i henhold til artikel 16, stk. 3.

¹ Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1093/2010 af 24. november 2010 om oprettelse af en europæisk tilsynsmyndighed (Den Europæiske Banktilsynsmyndighed), om ændring af afgørelse nr. 716/2009/EF og om ophævelse af Kommissionens afgørelse 2009/78/EF (EUT L 331 af 15.12.2010, s. 12).

2. Emne, anvendelsesområde og definitioner

Emne

5. Disse retningslinjer giver oplysninger om statistiske data om svig vedrørende forskellige betalingsmidler, som betalingstjenesteudbydere skal indberette til de kompetente myndigheder, samt om de sammenfattede data, som de kompetente myndigheder skal dele med EBA og ECB i henhold til artikel 96, stk. 6, i direktiv (EU) 2015/2366 (PSD2).

Anvendelsesområde

6. Disse retningslinjer gælder indberetning til kompetente myndigheder, hvor betalingstjenesteudbydere indberetter statistiske data om svig i forbindelse med betalingstransaktioner, som er initieret og gennemført (herunder indløst, hvor det er relevant), f.eks. indløsning af betalingstransaktioner for kortbetalinger, defineret ved henvisning til a) data om svigagtige betalingstransaktioner i en bestemt tidsperiode og b) betalingstransaktioner i samme bestemte tidsperiode.
7. De data, der indberettes i udspecificeringen af kontooverførsler, bør omfatte kontooverførsler, der gennemføres via pengeautomater eller med en kontooverførselsfunktion. Kontooverførsler, der anvendes til at afvikle udestående transaktionssaldi ved brug af kort med en kreditfunktion eller kort med forskudt debetfunktion, bør også medtages.
8. Data, der indberettes under udspecificeringen af direkte debitering, bør omfatte direkte debiteringer, der anvendes til at afvikle udestående transaktionssaldi ved brug af kort med en kreditfunktion eller kort med forskudt debetfunktion.
9. Data, der indberettes under udspecificeringen af kortbetalinger, bør omfatte data om alle betalingstransaktioner med betalingskort (elektroniske og ikke-elektroniske). Betalinger med kort, der kun har en e-pengefunktion (f.eks. forudbetalte kort) bør ikke medtages i kortbetalinger, men bør indberettes som e-penge.
10. Disse retningslinjer fastsætter også, hvordan kompetente myndigheder skal sammenfatte de i stk. 6 omhandlede data, som skal indsendes til ECB og EBA i medfør af artikel 96, stk. 6, i PSD2.
11. Retningslinjerne er underlagt proportionalitetsprincippet, hvilket betyder, at alle betalingstjenesteudbydere, som er omfattet af retningslinjerne, skal overholde hver enkelt retningslinje. Der kan dog være forskelle mellem betalingstjenesteudbydere med hensyn til de præcise krav, herunder hyppigheden af indberetninger, afhængigt af det anvendte betalingsinstrument, betalingstjenestens art eller betalingstjenesteudbyderens størrelse.

Målgrupper

12. Disse retningslinjer er rettet til:

- betalingstjenesteudbydere som defineret i artikel 4, stk. 11, i direktiv (EU) 2015/2366 (PSD2) og som omhandlet i definitionen af "finansielle institutioner" i artikel 4, stk. 1, i forordning (EU) nr. 1093/2010, undtagen kontooplysningstjenesteudbydere og
- kompetente myndigheder som defineret i artikel 4, stk. 2, nr. i), i forordning (EU) nr. 1093/2010.

Definitioner

13. Medmindre andet fremgår har de begreber, der er anvendt og defineret i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2015/751 af 29. april 2015 om interbankgebyrer for kortbaserede betalingstransaktioner, i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 260/2012 om tekniske og forretningsmæssige krav til kreditoverførsler og direkte debiteringer i euro, i direktiv (EU) 2015/2366 af 25. november 2015 om betalingstjenester i det indre marked og i Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2009/110/EF om adgang til at optage og udøve virksomhed som udsteder af elektroniske penge og tilsyn med en sådan virksomhed, samme betydning i disse retningslinjer.

Anvendelsesdato

14. Disse retningslinjer finder anvendelse fra den 1. januar 2019, med undtagelse af indberetning af data vedrørende undtagelserne til kravet om at anvende stærk kundeautentifikation, der er fastlagt i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2018/389 om supplerende regler til Europa-Parlamentets og Rådets direktiv (EU) 2015/2366 for så vidt angår reguleringsmæssige tekniske standarder for stærk kundeautentifikation og fælles og sikre åbne standarder for kommunikation, der finder anvendelse fra den 14. september 2019. Dataene vedrørende disse undtagelser er anført i bilag 2 i dataudspecificeringer A (1.3.1.2.4 til 1.3.1.2.9 og 1.3.2.2.4 til 1.3.2.2.8), C (3.2.1.3.4 til 3.2.1.3.8 og 3.2.2.3.4 til 3.2.2.3.7), D (4.2.1.3.4 til 4.2.1.3.6 og 4.2.2.3.4 til 4.2.2.3.6) og F (6.1.2.4 til 6.1.2.9 og 6.2.2.4 til 6.2.2.7).

3.1. Retningslinjer for betalingstjenesteudbydere om indberetning af svigagtige data

Retningslinje 1 Betalingstransaktioner og svigagtige betalingstransaktioner

- 1.1 Med henblik på indberetning af statistiske data om svig i overensstemmelse med disse retningslinjer bør betalingstjenesteudbyderen for hver indberetningsperiode indberette:
 - a. gennemførte uautoriserede betalingstransaktioner, herunder som følge af tab, tyveri eller uberettiget tilegnelse af følsomme betalingsdata eller et betalingsinstrument, uanset om betaleren havde mulighed for at opdage dem forud for en betaling, og uanset om de skyldes betalerens grove uagtsomhed eller er gennemført uden betalerens samtykke ("uautoriserede betalingstransaktioner") og
 - b. betalingstransaktioner, der gennemføres som følge af, at betaleren bliver manipuleret af bedrageren til at udstede en betalingsordre eller til at give instrukser om at gøre det til betalingstjenesteudbyderen i god tro til en betalingskonto, som vedkommende tror tilhører en legitim betalingsmodtager ("manipulation af betaleren").
- 1.2 For så vidt angår retningslinje 1.1 bør betalingstjenesteudbyderen (herunder udstederen af et betalingsinstrument, hvor det er relevant) kun indberette betalingstransaktioner, der er blevet initieret og gennemført (herunder indløst, hvor det er relevant). Betalingstjenesteudbyderen bør ikke indberette data om betalingstransaktioner, der, uanset hvordan de er knyttet til nogen af de forhold, der er omhandlet i retningslinje 1.1, ikke er gennemført, og som ikke har ført til overførsel af midler i henhold til bestemmelserne i PSD2.
- 1.3 Med hensyn til pengeoverførselsvirksomhed, hvor midler bliver overført fra en betalers betalingstjenesteudbyder til en betalers pengeoverførselsvirksomhed (som en del af en pengeoverførselstransaktion), er det betalerens betalingstjenesteudbyder, snarere end pengeoverførselsvirksomheden, der bør indberette betalingstransaktionen fra betalerens betalingstjenesteudbyder til pengeoverførselsvirksomheden. Sådanne transaktioner bør ikke indberettes af betalingstjenesteudbyderen for modtageren af pengeoverførselstransaktionen.
- 1.4 Transaktioner og svigagtige transaktioner, hvor midler er blevet overført af en pengeoverførselsvirksomhed fra dennes konti til en modtagerkonto, herunder via ordninger,

der udligner værdi af flere transaktioner (aftaler om netting), bør indberettes af pengeoverførselsvirksomheden i overensstemmelse med dataudspecifisering G i bilag 2.

- 1.5 Transaktioner og svigagtige transaktioner, hvor e-penge er blevet overført af en e-pengeudbyder til en modtagerkonto, herunder hvor betalerens betalingstjenesteudbyder er den samme som betalingsmodtagerens betalingstjenesteudbyder, bør indberettes af e-pengeudbyderen i overensstemmelse med dataudspecifisering F i bilag 2. Når der er tale om forskellige betalingstjenesteudbydere, indberettes betaling kun af betalerens betalingstjenesteudbyder for at undgå dobbelttælling.
- 1.6 Betalingstjenesteudbydere bør indberette alle betalingstransaktioner og svigagtige betalingstransaktioner i overensstemmelse med følgende:
 - a. "Samlede svigagtige betalingstransaktioner" henviser til alle transaktioner, der er omhandlet i retningslinje 1.1, uanset om beløbet i den svigagtige betalingstransaktion er blevet inddrevet.
 - b. "Tab, der skyldes svig begået af ansvarsindehaveren" henviser til tab begået af betalingstjenesteudbyderen, dennes betalingstjenestebrugere eller andre, og som afspejler den faktiske virkning af svig på pengestrømsbasis. Eftersom registreringen af lidte økonomiske tab tidsmæssigt ikke nødvendigvis er forbundet med de aktuelle svigagtige transaktioner, samt for at undgå revisioner af indberettede data alene på grund af denne iboende tidsforskydning, bør de endelige tab som følge af svindel indberettes i den periode, hvor de registreres i betalingstjenesteudbyderens bogføring. Tallene for de endelige tab som følge af svig bør ikke medtage tilbagebetalinger fra forsikringsselskaber, fordi de ikke er relateret til forebyggelse af svig for så vidt angår PSD2.
 - c. "Bedragerens ændring af en betalingsordre" er en form for uautoriseret transaktion som defineret i retningslinje 1.1(a) og henviser til en situation, hvor bedrageren opfanger og ændrer en legitim betalingsordre på et tidspunkt i løbet af den elektroniske kommunikation mellem betalerens enhed og betalingstjenesteudbyderen (f.eks. via malware eller angreb, der giver angribere mulighed for at smuglytte til kommunikation mellem to værtscomputere, der kommunikerer legitimt ("man-in-the-middle"-angreb)) eller ændrer betalingsinstruksen i betalingstjenesteudbyderens system, før betalingsordren godkendes og afregnes.
 - d. "Bedragerens udstedelse af en betalingsordre" er en form for uautoriseret transaktion som defineret i retningslinje 1.1(a), og som henviser til en situation, hvor bedrageren udsteder en falsk betalingsordre efter at have indhentet betalerens/betalingsmodtagerens følsomme betalingsdata ved hjælp af svigagtige metoder.

Retningslinje 2 Generelle datakrav

- 2.1 Betalingstjenesteudbyderen bør indberette statistiske oplysninger om:

- a. samlede betalingstransaktioner i henhold til de forskellige udspecificeringer i bilag 2 og i overensstemmelse med retningslinje 1 samt
 - b. samlede svigagtige betalingstransaktioner i henhold til de forskellige udspecificeringer i bilag 2 og som defineret i retningslinje 1.6(a).
- 2.2 Betalingstjenesteudbyderen bør indberette de statistiske oplysninger, der er anført i retningslinje 2.1 med hensyn til både mængde (dvs. antal transaktioner eller svigagtige transaktioner) og værdi (dvs. transaktionernes eller de svigagtige transaktioners beløb). De bør indberette mængde og værdier i faktiske enheder med to decimaler for værdier.
- 2.3 En betalingstjenesteudbyder, der er autoriseret i, eller en filial, som er etableret i en medlemsstat i euroområdet, bør indberette værdierne i euro, hvorimod betalingstjenesteudbydere, der er autoriseret i, eller en filial, som er etableret i en medlemsstat, som ikke deltager i euroområdet, bør indberette i den pågældende medlemsstats valuta. De betalingstjenesteudbydere, som indberetter, bør omregne data for værdier af transaktioner eller svigagtige transaktioner, der foretages i en anden valuta end euro eller i den pågældende medlemsstats officielle valuta til den valuta, de bør indberette i, ved hjælp af de relevante valutakurser, som finder anvendelse på disse transaktioner, eller gennemsnittet af ECB's referencekurs for den relevante indberetningsperiode.
- 2.4 Betalingstjenesteudbyderen bør kun indberette betalingstransaktioner, der er blevet gennemført, herunder de transaktioner, der er blevet initieret af en betalingsinitieringstjenesteudbyder. Svigagtige transaktioner, der er undgået, og som er blokeret, før de bliver gennemført på grund af mistanke om svig, bør ikke medtages.
- 2.5 Betalingstjenesteudbyderen bør indberette de statistiske oplysninger med en udspecificering i henhold til de udspecificeringer, der er anført i retningslinje 7 og sammenfattet i bilag 2.
- 2.6 Betalingstjenesteudbyderen bør identificere den relevante dataudspecificering/de relevante dataudspecificeringer, afhængigt af de betalingstjenester og betalingsinstrumenter, der udbydes, og indsende de relevante data til den kompetente myndighed.
- 2.7 Betalingstjenesteudbyderen bør sikre, at alle data, der indberettes til den kompetente myndighed, har en krydshenvisning i bilag 2.
- 2.8 Betalingstjenesteudbyderen bør kun henføre hver transaktion til én underkategori for hver række i hver dataudspecificering.
- 2.9 I forbindelse med gennemførelsen af en række betalingstransaktioner eller gennemførelse af svigagtige betalingstransaktioner bør betalingstjenesteudbyderen medtage hver betalingstransaktion eller svigagtige betalingstransaktion i serien som én.
- 2.10 Betalingstjenesteudbyderen kan indberette nul ("0"), når der ikke er gennemført nogen transaktioner eller nogen svigagtige transaktioner for en bestemt indikator i den fastsatte indberetningsperiode. Når betalingstjenesteudbyderen ikke kan indberette data for en bestemt udspecificering, fordi den pågældende dataudspecificering ikke er relevant for den betalingstjenesteudbyder, skal dataene indberettes som "NA".

- 2.11 Med henblik på at undgå dobbelt tælling, skal betalerens betalingstjenesteudbyder indsende data i dennes egenskab af udsteder (eller initierende egenskab). Som en undtagelse bør data for kortbetalinger indberettes både af betalerens betalingstjenesteudbyder og af betalingsmodtagerens betalingstjenesteudbyder, som indløser betalingstransaktionen. De to aspekter bør indberettes særskilt med forskellige udspecificeringer i henhold til bilag 2. Hvis der er mere end én indløsende betalingstjenesteudbyder involveret, bør den udbyder, som har kontraktforholdet med betalingsmodtageren, indberette. Derudover skal transaktioner, for så vidt angår direkte debiteringer, kun indberettes af betalingsmodtagerens betalingstjenesteudbyder, da disse transaktioner initieres af betalingsmodtageren.
- 2.12 For at undgå dobbelt tælling i beregningen af det samlede antal transaktioner og svigagtige transaktioner på tværs af alle betalingsinstrumenter, bør den betalingstjenesteudbyder, der gennemfører kontooverførsler, som er initieret af en betalingsinitieringstjenesteudbyder, ved indberetning i henhold til dataudspecificering A angive udspecificeringen for mængde og værdi af de samlede transaktioner og svigagtige betalingstransaktioner, som er initieret via en betalingsinitieringstjenesteudbyder.

Retningslinje 3 Hyppighed, frister for indberetning og indberetningsperiode

- 3.1. Betalingstjenesteudbyderen bør indberette data hver sjette måned baseret på de relevante dataudspecificeringer i bilag 2.
- 3.2. Betalingstjenesteudbyderen, der er omfattet af en undtagelse i medfør af artikel 32 i PSD2, og e-pengeinstitutter, der er omfattet af undtagelsen i medfør af artikel 9 i direktiv 2009/110/EF om adgang til at optage og udøve virksomhed som udsteder af elektroniske penge og tilsyn med en sådan virksomhed, bør kun indberette de datasæt, der er påkrævet i de relevante formularer i bilag 2 på årsbasis med data udspecificeret i to perioder af seks måneder.
- 3.3. Betalingstjenesteudbyderen bør indsende sine data inden for de frister, der er fastsat af de respektive kompetente myndigheder.

Retningslinje 4 Geografisk udspecificering

- 4.1 Betalingstjenesteudbyderen bør indberette data for nationale transaktioner, grænseoverskridende transaktioner inden for Det Europæiske Økonomiske Samarbejdsområde (EØS) og grænseoverskridende transaktioner uden for EØS.
- 4.2 For betalingstransaktioner, der ikke er kortbaserede, og fjernbetalingstransaktioner baseret på kort, henviser "nationale betalingstransaktioner" til betalingstransaktioner, der er initieret af en betaler eller via en betalingsmodtager, når betalerens betalingstjenesteudbyder og betalingsmodtagerens betalingstjenesteudbyder er etableret i samme medlemsstat.
- 4.3 I forbindelse med kortbaserede betalingstransaktioner, der ikke er fjernttransaktioner, henviser "nationale betalingstransaktioner" til betalingstransaktioner, hvor betalerens

betalingstjenesteudbyder (udsteder), betalingsmodtagerens betalingstjenesteudbyder (indløser) og det benyttede salgssted eller den benyttede pengeautomat befinder sig i samme medlemsstat.

- 4.4 I forbindelse med EØS-filialer henviser nationale betalingstransaktioner til betalingstransaktioner, hvor både betalerens og betalingsmodtagerens betalingstjenesteudbydere er i den værtsmedlemsstat, hvor filialen er etableret.
- 4.5 For betalingstransaktioner, der ikke er kortbaserede, og fjernbetalingstransaktioner baseret på kort, henviser "grænseoverskridende betalingstransaktion inden for EØS" til en betalingstransaktion, der er initieret af en betaler eller via en betalingsmodtager, når betalerens betalingstjenesteudbyder og betalingsmodtagerens betalingstjenesteudbyder er beliggende i forskellige medlemsstater.
- 4.6 I forbindelse med kortbaserede betalingstransaktioner, der ikke er fjernttransaktioner, henviser "grænseoverskridende betalingstransaktioner inden for EØS" til betalingstransaktioner, hvor betalerens betalingstjenesteudbyder (udsteder) og betalingsmodtagerens betalingstjenesteudbyder (indløser) er i forskellige medlemsstater, eller hvor betalerens betalingstjenesteudbyder (udsteder) er beliggende i en medlemsstat, som ikke er den, hvor salgsstedet eller pengeautomaten befinder sig.
- 4.7 "Grænseoverskridende betalingstransaktioner uden for EØS" henviser til betalingstransaktioner, der initieres af en betaler eller af eller gennem en betalingsmodtager, hvor enten betalerens eller betalingsmodtagerens betalingstjenesteudbyder er beliggende uden for EØS, og den anden er beliggende inden for EØS.
- 4.8 En betalingstjenesteudbyder, der tilbyder betalingsinitieringstjenester, bør indberette de gennemførte betalingstransaktioner, som den initierede, og de gennemførte svigagtige transaktioner, som den initierede i overensstemmelse med følgende:
- a. "Nationale betalingstransaktioner" henviser til betalingstransaktioner, hvor betalingsinitieringstjenesteudbyderen og den kontoførende betalingstjenesteudbyder er beliggende i samme medlemsstat
 - b. "Grænseoverskridende betalingstransaktioner inden for EØS" henviser til betalingstransaktioner, hvor betalingsinitieringstjenesteudbyderen og den kontoførende betalingstjenesteudbyder er beliggende i forskellige medlemsstater
 - c. "Grænseoverskridende betalingstransaktioner uden for EØS" henviser til betalingstransaktioner, hvor betalingsinitieringstjenesteudbyderen er beliggende inden for EØS og den kontoførende betalingstjenesteudbyder er beliggende uden for EØS.

Retningslinje 5 Indberetning til den kompetente myndighed

- 5.1. Betalingstjenesteudbyderen skal indberette til den kompetente myndighed i sit hjemland.

- 5.2. Betalingstjenesteudbyderen bør indberette data fra alle sine agenter, der leverer betalingstjenester i EØS, og sammenfatte disse data med resten af dataene, før de indberettes til den kompetente myndighed i hjemlandet. Agentens placering er i denne forbindelse irrelevant med hensyn til den geografiske afgrænsning.
- 5.3. Inden for tilsyns- og indberetningsrammerne fastlagt i artikel 29, stk. 2, i PSD2 og i artikel 40 i Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2013/36/EU om adgang til at udøve virksomhed som kreditinstitut og om tilsyn med kreditinstitutter og investeringsselskaber bør en etableret filial af en betalingstjenesteudbyder i EØS indberette til den kompetente myndighed i værtslandet, hvor den er etableret. Denne indberetning skal være særskilt fra betalingstjenesteudbyderens indberetning af data i dennes hjemland.
- 5.4. I forbindelse med indberetning af data til den relevante kompetente myndighed bør en betalingstjenesteudbyder nævne de identifikationsoplysninger, der er anført i bilag 1.

Retningslinje 6 Registrerings-/referencedatoer

- 6.1 Den dato, som betalingstjenesteudbydere skal anvende i forbindelse med registrering af betalingstransaktioner og svigagtige betalingstransaktioner med henblik på denne statistiske indberetning, er den dag, transaktionen er blevet gennemført i henhold til PSD2. I forbindelse med en række transaktioner bør den registrerede dato være den dato, hvor den enkelte betalingstransaktion blev gennemført.
- 6.2 Betalingstjenesteudbyderen bør indberette alle svigagtige betalingstransaktioner fra det tidspunkt, hvor bedraget blev opdaget, f.eks. via en kundeklage eller andet, uanset om sagen vedrørende den svigagtige betalingstransaktion er afsluttet på det tidspunkt, hvor dataene indberettes.
- 6.3 Betalingstjenesteudbyderen bør indberette alle tilpasninger af de data, der vedrører alle tidligere indberetningsperioder op til mindst et år, i løbet af næste indberetningsvindue efter opdagelsen af de oplysninger, der skal justeres. Den bør anføre, at de indberettede data er reviderede tal for den foregående periode, og den bør indberette denne revision i henhold til den metode, der er fastlagt af den relevante kompetente myndighed.

Retningslinje 7 Udspecificering af data

- 7.1 I forbindelse med betalingstransaktioner med e-penge i henhold til direktiv 2009/110/EF bør betalingstjenesteudbyderen levere data i overensstemmelse med dataudspecificering F i bilag 2.
- 7.2 Når betalingstjenesteudbyderen indberetter transaktioner med e-penge, bør den medtage betalingstransaktioner med e-penge
 - a. når betalerens betalingstjenesteudbyder er identisk med betalingsmodtagerens betalingstjenesteudbyder eller
 - b. når der benyttes et kort med en e-pengefunktion.

- 7.3 Betalingstjenesteudbyderen bør i forbindelse med betalingstransaktioner med e-penge indberette data om mængder og værdier for alle betalingstransaktioner samt mængder og værdier af svigagtige betalingstransaktioner med følgende udspecificeringer:
- geografisk afgrænsning
 - betalingskanal
 - autentifikationsmetode
 - begrundelse for ikke at anvende stærk kundeautentifikation (der henviser til undtagelserne for stærk kundeautentifikation, der er anført i kapitel 3 i de reguleringsmæssige tekniske standarder om stærk kundeautentifikation og fælles og sikker kommunikation, Kommissionens delegerede forordning (EU) 2018/389 og
 - typer af svig.
- 7.4 For pengeoverførselstjenester bør betalingstjenesteudbyderen levere data i overensstemmelse med dataudspecificering G i bilag 2 og som anført i retningslinje 1.3. Betalingstjenesteudbyderen, der udbyder disse tjenester, bør indberette data om mængder og værdier af alle betalingstransaktioner og svigagtige betalingstransaktioner i retningslinje 2.1 med geografisk afgrænsning.
- 7.5 Når betalingstjenesteudbyderen udbyder betalingsinitieringstjenester, bør denne levere data i overensstemmelse med dataudspecificering H i bilag 2. Betalingstjenesteudbyderen bør indberette de gennemførte betalingstransaktioner og de gennemførte svigagtige transaktioner, den initierede, både med mængde og værdi.
- 7.6 I forbindelse med de transaktioner, der hører under dataudspecificering H i bilag 2, bør betalingstjenesteudbyderen, der tilbyder betalingsinitieringstjenester, registrere og indberette data om mængder og værdier med følgende udspecificeringer:
- geografisk afgrænsning
 - betalingsinstrument
 - betalingskanal og
 - autentifikationsmetode.
- 7.7 En betalingstjenesteudbyder, der ikke forvalter kontoen for en bruger af betalingstjenesten, men som udsteder og gennemfører kortbaserede betalinger (en udsteder af et kortbaseret betalingsinstrument), skal levere data om mængder og værdier i overensstemmelse med dataudspecificering C og/eller E i bilag 2. Når disse data leveres, bør betalingstjenesteudbyderen sikre, at der ikke forekommer dobbelt indberetning af sådanne transaktioner.
- 7.8 En betalingstjenesteudbyder, der tilbyder kontooverførsler og kortbaserede betalingstjenester, bør levere data i overensstemmelse med dataudspecificering A, C og/eller D i bilag 2 afhængigt af det betalingsinstrument, der anvendes til en bestemt betalingstransaktion, og af betalingstjenesteudbyderens rolle. Data omfatter:

- a. geografisk afgrænsning
 - b. betalingskanal
 - c. autentifikationsmetode
 - d. begrundelse for ikke at anvende stærk kundeautentifikation (der henviser til undtagelserne for stærk kundeautentifikation, der er anført i kapitel 3 i de reguleringsmæssige tekniske standarder om stærk kundeautentifikation og fælles og sikker kommunikation)
 - e. typer af svig
 - f. kortfunktion for dataudspecificering C og D samt
 - g. betalingstransaktioner, der initieres via en betalingsinitieringstjenesteudbyder for dataudspecificering A.
- 7.9 Betalingstjenesteudbyderen bør levere data i overensstemmelse med dataudspecificering A i bilag 2 for alle betalingstransaktioner og svigagtige betalingstransaktioner, der foretages ved hjælp af kontooverførsler.
- 7.10 Betalingstjenesteudbyderen bør levere data i overensstemmelse med dataudspecificering B i bilag 2 for alle betalingstransaktioner og svigagtige betalingstransaktioner, der foretages ved hjælp af direkte debitering. Data omfatter:
- a. geografisk afgrænsning
 - b. den kanal, der benyttes til at give samtykke, og
 - c. typer af svig.
- 7.11 Betalingstjenesteudbyderen bør levere data i henhold til dataudspecificering C i bilag 2 for alle betalingstransaktioner og svigagtige betalingstransaktioner på udstederens side, hvor der blev anvendt et betalingskort, og betalingstjenesteudbyderen var betalerens betalingstjenesteudbyder.
- 7.12 Betalingstjenesteudbyderen bør levere data i henhold til dataudspecificering D i bilag 2 for alle betalingstransaktioner og svigagtige betalingstransaktioner på indløserens side, hvor der blev anvendt et betalingskort, og betalingstjenesteudbyderen var betalingsmodtagerens betalingstjenesteudbyder.
- 7.13 Betalingstjenesteudbyderen, der leverer data i henhold til dataudspecificering A til F i bilag 2, skal indberette alle tab, der skyldes svig begået af ansvarsindehaveren i indberetningsperioden.
- 7.14 Betalingstjenesteudbyderen, der indberetter betalingstransaktioner med kort i henhold til dataudspecificering C og D i bilag 2, bør ikke medtage kontanthævninger og kontantindbetalinger.

7.15 Betalingstjenesteudbyderen (udsteder) bør levere data i overensstemmelse med dataudspecificering E i bilag 2 for alle kontanthævninger og svigagtige kontanthævninger via apps, i pengeautomater, ved bankskranker og via butikker ("cash-back") ved hjælp af et kort.

3.2. Retningslinjer om sammenfattet indberetning af data om svig fra de kompetente myndigheder til EBA og ECB.

Retningslinje 1 Betalingstransaktioner og svigagtige betalingstransaktioner

- 1.1. Med henblik på indberetning af statistiske data om svig til EBA og ECB i henhold til disse retningslinjer og i overensstemmelse med artikel 96, stk. 6, i PSD2, bør den kompetente myndighed for hver indberetningsperiode indberette:
 - a. gennemførte uautoriserede betalingstransaktioner, herunder som følge af tab, tyveri eller uberettiget tilegnelse af følsomme betalingsdata eller et betalingsinstrument, uanset om betaleren havde mulighed for at opdage dette forud for en betaling, og uanset om de skyldes betalerens grove uagtsomhed eller er gennemført uden betalerens samtykke ("uautoriseret betalingstransaktion") og
 - b. betalingstransaktioner, der gennemføres som følge af, at betaleren af bedrageren bliver manipuleret til at udstede en betalingsordre eller til at give instrukser om at gøre det til betalingstjenesteudbyderen i god tro til en betalingskonto, som vedkommende tror tilhører en legitim betalingsmodtager ("manipulation af betaleren").
- 1.2. For så vidt angår retningslinje 1.1 bør den kompetente myndighed kun indberette betalingstransaktioner, som er initieret og gennemført (herunder indløst, hvor det er relevant) af betalingstjenesteudbydere (herunder udstedere af kortbaserede betalingsinstrumenter, hvor det er relevant). Den kompetente myndighed bør ikke indberette data om betalingstransaktioner, der, uanset hvordan de er knyttet til nogen af de forhold, der er omhandlet i retningslinje 1.1, ikke er gennemført, og som ikke har ført til overførsel af midler i henhold til bestemmelserne i PSD2.
- 1.3. Den kompetente myndighed bør indberette alle betalingstransaktioner og svigagtige betalingstransaktioner i overensstemmelse med følgende:
 - a. For betalingstransaktioner, der ikke er kortbaserede, og fjernbetalingstransaktioner baseret på kort, henviser "nationale betalingstransaktioner" til betalingstransaktioner, der er initieret af en betaler eller via en betalingsmodtager, når betalerens betalingstjenesteudbyder og

betalingsmodtagerens betalingstjenesteudbyder er etableret i samme medlemsstat.

- b. I forbindelse med EØS-filialer henviser nationale betalingstransaktioner til betalingstransaktioner, hvor både betalerens og betalingsmodtagerens betalingstjenesteudbydere er i den værtsmedlemsstat, hvor filialen er etableret.
- c. For betalingstransaktioner, der ikke er kortbaserede, og fjernbetalingstransaktioner baseret på kort henviser "grænseoverskridende betalingstransaktioner inden for EØS" til betalingstransaktioner, der er initieret af en betaler eller via en betalingsmodtager, når betalerens betalingstjenesteudbyder og betalingsmodtagerens betalingstjenesteudbyder er etableret i forskellige medlemsstater.
- d. I forbindelse med kortbaserede betalingstransaktioner, der ikke er fjernttransaktioner, henviser "nationale betalingstransaktioner" til betalingstransaktioner, hvor betalerens betalingstjenesteudbyder (udsteder), betalingsmodtagerens betalingstjenesteudbyder (indløser) og det benyttede salgssted eller den benyttede pengeautomat befinder sig i samme medlemsstat. Hvis betalerens betalingstjenesteudbyder og betalingsmodtagerens betalingstjenesteudbyder er i forskellige medlemsstater, eller betalerens betalingstjenesteudbyder (udsteder) er beliggende i en anden medlemsstat end den, hvor salgsstedet eller pengeautomaten er beliggende, er transaktionen en "grænseoverskridende betalingstransaktion inden for EØS".
- e. "Grænseoverskridende betalingstransaktioner uden for EØS" henviser til betalingstransaktioner, der initieres af en betaler eller af eller gennem en betalingsmodtager, hvor enten betalerens eller betalingsmodtagerens betalingstjenesteudbyder er beliggende uden for EØS, og den anden er beliggende inden for EØS.
- f. "Samlede svigagtige betalingstransaktioner" henviser til alle transaktioner, der er omhandlet i retningslinje 1.1, uanset om beløbet i den svigagtige betalingstransaktion er blevet inddrevet.
- g. "Bedragerens ændring af en betalingsordre" er en form for uautoriseret transaktion som defineret i retningslinje 1.1(a) og henviser til en situation, hvor bedrageren opfanger og ændrer en legitim betalingsordre på et tidspunkt i løbet af den elektroniske kommunikation mellem betalerens enhed og betalingstjenesteudbyderen (f.eks. via malware eller "man-in-the-middle"-angreb) eller ændrer betalingsinstruksen i betalingstjenesteudbyderens system, før betalingsordren godkendes og afregnes.
- h. "Bedragerens udstedelse af en betalingsordre" er en form for uautoriseret transaktion som defineret i retningslinje 1.1(a), og som henviser til en situation, hvor bedrageren udsteder en falsk betalingsordre efter at have indhentet

betalerens/betalingsmodtagerens følsomme betalingsdata ved hjælp af svigagtige metoder.

- 1.4. Kompetente myndigheder bør indberette data fra betalingstjenesteudbydere, der tilbyder betalingsinitieringstjenester, i henhold til følgende:
- a. "Nationale betalingstransaktioner" henviser til betalingstransaktioner, hvor betalingsinitieringstjenesteudbyderen og den kontoførende betalingstjenesteudbyder er beliggende i samme medlemsstat.
 - b. "Grænseoverskridende betalingstransaktioner inden for EØS" henviser til betalingstransaktioner, hvor betalingsinitieringstjenesteudbyderen og den kontoførende betalingstjenesteudbyder er beliggende i forskellige medlemsstater.
 - c. "Grænseoverskridende betalingstransaktioner uden for EØS" henviser til betalingstransaktioner, hvor betalingsinitieringstjenesteudbyderen er beliggende inden for EØS og den kontoførende betalingstjenesteudbyder er beliggende uden for EØS.

Retningslinje 2 Dataindsamling og sammenfatning

- 2.1 Den kompetente myndighed bør indberette statistiske oplysninger om:
- a. summen af betalingstransaktioner i henhold til de forskellige udspecificeringer i bilag 2 og i overensstemmelse med retningslinje 1.2 samt
 - b. summen af svigagtige betalingstransaktioner i henhold til de forskellige udspecificeringer i bilag 2 og som defineret i retningslinje 1.3(f).
- 2.2 Den kompetente myndighed bør indberette de statistiske oplysninger i retningslinje 2.1 med hensyn til både mængde (dvs. antal transaktioner eller svigagtige transaktioner) og værdi (dvs. transaktionernes eller de svigagtige transaktioners beløb). Den bør indberette mængde og værdier i faktiske enheder med to decimaler for værdier.
- 2.3 Den kompetente myndighed bør indberette værdier i euro. Den bør omregne data for værdier af transaktioner eller svigagtige transaktioner, der foretages i en anden valuta end euro, ved hjælp af de relevante valutakurser, som finder anvendelse på disse transaktioner, eller gennemsnittet af ECB's referencekurs for den relevante indberetningsperiode.
- 2.4 Den kompetente myndighed kan indberette nul ("0"), når der ikke er gennemført nogen transaktioner eller nogen svigagtige transaktioner for en bestemt indikator i den fastsatte indberetningsperiode.
- 2.5 Den kompetente myndighed bør sammenfatte de data, den har indsamlet i sin medlemsstat fra adressaterne for disse retningslinjer ved at summere de tal, der er indberettet for hver enkelt betalingstjenesteudbyder i henhold til dataudspecificeringerne i bilag 2.
- 2.6 Den kompetente myndighed bør fastlægge sikre kommunikationsprocedurer og formatet for betalingstjenesteudbydernes indberetning af data. Den kompetente myndighed bør også

sikre, at betalingstjenesteudbydere gives en passende frist for at sikre kvaliteten af dataene og tage højde for eventuel forsinkelse i indberetningen af svigagtige betalingstransaktioner.

- 2.7 Den kompetente myndighed bør sikre, at der kan foretages krydshenvisninger til de data, der indberettes i henhold til disse retningslinjer, og som anvendes af EBA og ECB i henhold til dataudspecificeringerne i bilag 2.

Retningslinje 3 Praktisk dataindberetning

- 3.1 Den kompetente myndighed bør indberette mængderne og værdierne af betalingstransaktioner og svigagtige betalingstransaktioner i henhold til retningslinje 2.1 og 2.2. For at undgå dobbelt tælling skal data ikke sammenfattes på tværs af forskellige dataudspecificeringer i bilag 2.
- 3.2 Den kompetente myndighed bør indberette justeringer af data om alle betalingstransaktioner og svigagtige betalingstransaktioner, der er indberettet i enhver forudgående indberetningsperiode, i løbet af næste indberetningsvindue efter de oplysninger, der skal justeres, er indhentet fra en bestemt betalingstjenesteudbyder/flere bestemte betalingstjenesteudbydere og op til 13 måneder, efter transaktionen blev gennemført (og/eller indløst) for at give betalingstjenestebrugeren mulighed for at udøve sin ret til at informere betalingstjenesteudbyderen inden for maksimalt 13 måneder efter, transaktionen blev udført i henhold til artikel 71 i PSD2.
- 3.3 Den kompetente myndighed bør til stadighed opretholde fortroligheden og integriteten af de opbevarede og udvekslede oplysninger samt korrekt identifikation, når den indsender data til ECB og EBA.
- 3.4 Den kompetente myndighed bør sende de sammenfattede data til ECB og EBA inden for seks måneder efter den sidste dag i indberetningsperioden.
- 3.5 Den kompetente myndighed bør med ECB og EBA aftale de sikre kommunikationsprocedurer og det specifikke format, som den kompetente myndighed bør benytte ved indberetning af dataene.

Retningslinje 4 Samarbejde mellem kompetente myndigheder

- 4.1 Når der er mere end én kompetent myndighed i en medlemsstat i henhold til PSD2, skal de kompetente myndigheder koordinere dataindsamlingen for at sikre, at der kun indberettes ét sæt data for den pågældende medlemsstat til ECB og EBA.
- 4.2 Efter anmodning fra den kompetente myndighed i et hjemland bør den kompetente myndighed i værtslandet stille oplysninger og data, som etablerede filialer har indberettet, til rådighed.

Bilag 1 – Generelle data, som skal indleveres af alle betalingstjenesteudbydere, der indberetter data

Generelle identifikationsdata om den betalingstjenesteudbyder, der indberetter data

Navn: fulde navn for den betalingstjenesteudbyder, der er genstand for dataindberetningsproceduren, sådan som navnet fremgår af det relevante nationale register over kreditinstitutter, betalingsinstitutter eller udstedere af elektroniske penge.

Unikt identifikationsnummer: det relevante unikke identifikationsnummer, der anvendes i hver medlemsstat til at identificere betalingstjenesteudbyderen, hvor et sådant benyttes.

Autorisationsnummer: hjemlandets autorisationsnummer, hvor et sådant benyttes.

Autorisationsland: hjemlandet, hvor licensen er blevet udstedt.

Kontaktperson: for- og efternavn på den person, der er ansvarlig for indberetning af dataene, eller, hvis en tredjepart indberetter på vegne af betalingstjenesteudbyderen, for- og efternavn på den ansvarlige i afdelingen for databehandling eller tilsvarende område ved den berørte betalingstjenesteudbyder.

Kontakt-e-mail: den e-mailadresse, hvortil eventuelle anmodninger om yderligere præciseringer kan rettes, hvis det er nødvendigt. Dette kan være en personlig e-mailadresse eller virksomhedens e-mailadresse.

Kontakttelefonnummer: det telefonnummer, som eventuelle anmodninger om yderligere præciseringer kan rettes til, hvis det er nødvendigt. Dette kan være en persons eller en virksomheds telefonnummer.

Udspecificering af data

Alle data, der indberettes af betalingstjenesteudbydere ved hjælp af de forskellige udspecificeringer i bilag 2, bør følge den geografiske udspecificering, der er defineret herunder, og bør omfatte både antal transaktioner (*faktiske enheder, det samlede antal i perioden*) og transaktionernes værdi (*EUR/faktiske enheder i lokal valuta, det samlede antal for perioden*).

	Værdi og mængde
Område	Indenrigs Grænseoverskridende <i>inden for EØS</i> og Grænseoverskridende <i>uden for EØS</i>

Bilag 2 – Krav til dataindberetning for betalingstjenesteudbydere

A- Dataudspecificering for kontooverførsler

	Emne	Betalingstransaktioner	Svigagtige betalingstransaktioner
1	Kontooverførsler	X	X
1.1	Som blev initieret af betalingsinitieringstjenesteudbydere	X	X
1.2	Som ikke blev initieret elektronisk	X	X
1.3	Som blev initieret elektronisk	X	X
1.3.1	Som blev initieret via en fjernbetalingskanal	X	X
1.3.1.1	Som blev autentificeret ved hjælp af stærk kundeautentifikation	X	X
	<i>som er svigagtige kontooverførsler efter type af svig:</i>		
1.3.1.1.1	Bedragerens udstedelse af en betalingsordre		X
1.3.1.1.2	Bedragerens ændring af en betalingsordre		X
1.3.1.1.3	Bedragerens manipulation af betaleren for at udstede en betalingsordre		X
1.3.1.2	Som blev autentificeret ved hjælp af ikke-stærk kundeautentifikation	X	X
	<i>som er svigagtige kontooverførsler efter type af svig:</i>		
1.3.1.2.1	Bedragerens udstedelse af en betalingsordre		X
1.3.1.2.2	Bedragerens ændring af en betalingsordre		X
1.3.1.2.3	Bedragerens manipulation af betaleren for at udstede en betalingsordre		X
	<i>som blev opdelt efter årsag til autentifikation via ikke-stærk kundeautentifikation</i>		
1.3.1.2.4	Lav værdi (artikel 16 i RTS)	X	X

1.3.1.2.5	Betaling til sig selv (artikel 15 i RTS)	X	X
1.3.1.2.6	Troværdig begunstiget (artikel 13 i RTS)	X	X
1.3.1.2.7	Tilbagevendende transaktion (artikel 14 i RTS)	X	X
1.3.1.2.8	Brug af sikre erhvervsrelaterede betalingsprocesser og -protokoller (artikel 17 i RTS)	X	X
1.3.1.2.9	Transaktionsrisikoanalyse (artikel 18 i RTS)	X	X
1.3.2	Som blev initieret via en ikke-fjernbetalingskanal	X	X
1.3.2.1	Som blev autentificeret ved hjælp af stærk kundeautentifikation	X	X
	<i>som er svigagtige kontooverførsler efter type af svig</i>		
1.3.2.1.1	Bedragerens udstedelse af en betalingsordre		X
1.3.2.1.2	Bedragerens ændring af en betalingsordre		X
1.3.2.1.3	Bedragerens manipulation af betaleren for at udstede en betalingsordre		X
1.3.2.2	Som blev autentificeret ved hjælp af ikke-stærk kundeautentifikation	X	X
	<i>som er svigagtige kontooverførsler efter type af svig:</i>		
1.3.2.2.1	Bedragerens udstedelse af en betalingsordre		X
1.3.2.2.2	Bedragerens ændring af en betalingsordre		X
1.3.2.2.3	Bedragerens manipulation af betaleren for at udstede en betalingsordre		X
	<i>som blev opdelt efter årsag til ikke-stærk kundeautentifikation</i>		
1.3.2.2.4	Betaling til sig selv (artikel 15 i RTS)	X	X
1.3.2.2.5	Troværdig begunstiget (artikel 13 i RTS)	X	X
1.3.2.2.6	Tilbagevendende transaktion (artikel 14 i RTS)	X	X
1.3.2.2.7	Mindre kontaktløse betalinger (artikel 11 i RTS)	X	X
1.3.2.2.8	Ubemandede terminaler til betaling af befordringsbilletter eller parkeringsgebyrer (artikel 12 i RTS)	X	X

Tab, der skyldes svig begået af ansvarsindehaveren:	Samlede tab
Den indberettende betalingstjenesteudbyder	X
Betalingstjenestebrugeren (betaler)	X

Andre

X

Validering

1.2 + 1.3 = 1; 1.1 er ikke identisk med 1, men en undergruppe af 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 = tal for svigagtig betalingstransaktion for 1.3.1.1; 1.3.1.2.1 + 1.3.1.2.2 + 1.3.1.2.3 = tal for svigagtig betalingstransaktion for 1.3.1.2; 1.3.2.1.1 + 1.3.2.1.2 + 1.3.2.1.3 = tal for svigagtig betalingstransaktion for 1.3.2.1; 1.3.2.2.1 + 1.3.2.2.2 + 1.3.2.2.3 = tal for svigagtig betalingstransaktion for 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- Dataudspecificering for direkte debiteringer

	Emne	Betalingstransaktioner	Svigagtige betalingstransaktioner
2	Direkte debiteringer	X	X
2.1	For hvilke samtykke blev givet via et elektronisk mandat	X	X
	<i>som er svigagtige direkte debiteringer efter type af svig:</i>		
2.1.1.1	Uautoriserede betalingstransaktioner		X
2.1.1.2	Bedragerens manipulation af betaleren for at give samtykke til en direkte debitering		X
2.2	For hvilke samtykke blev givet på en anden måde end via et elektronisk mandat	X	X
	<i>som er svigagtige direkte debiteringer efter type af svig:</i>		
2.2.1.1	Uautoriserede betalingstransaktioner		X
2.2.1.2	Bedragerens manipulation af betaleren for at give samtykke til en direkte debitering		X

Tab, der skyldes svig begået af ansvarsindehaveren:	Samlede tab
Den indberettende betalingstjenesteudbyder	X
Betalingstjenestebrugeren (betalingsmodtager)	X
Andre	X

Validering

$2.1 + 2.2 = 2$
$2.1.1.1 + 2.1.1.2 = \text{tal for svigagtig betalingstransaktion for 2.1}$
$2.2.1.1 + 2.2.1.2 = \text{tal for svigagtig betalingstransaktion for 2.2}$

C- Dataudspecificering for kortbaserede betalingstransaktioner, der skal indberettes af den udstedende betalingstjenesteudbyder

	Emne	Betalingstransaktioner	Svigagtige betalingstransaktioner
3	Kortbetalinger (undtagen kort, som kun har en e-pengefunktion)	X	X
3.1	som ikke blev initieret elektronisk	X	X
3.2	som blev initieret elektronisk	X	X
3.2.1	som blev initieret via en fjernbetalingskanal	X	X
	<i>som er opdelt efter kortfunktion:</i>		
3.2.1.1.1	Betaling med kort med debetfunktion	X	X
3.2.1.1.2	Betaling med kort med kreditfunktion eller forskudt debitering	X	X
3.2.1.2	Som blev autentificeret ved hjælp af stærk kundeautentifikation	X	X
	<i>som er svigagtige kortbetalinger efter type af svig:</i>		
3.2.1.2.1	En bedragers udstedelse af en betalingsordre		X
3.2.1.2.1.1	Tabt eller stjålet kort		X
3.2.1.2.1.2	Kort, der ikke er modtaget		X
3.2.1.2.1.3	Forfalsket kort		X
3.2.1.2.1.4	Tyveri af kortoplysninger		X
3.2.1.2.1.5	Andet		X
3.2.1.2.2	Bedragerens ændring af en betalingsordre		X
3.2.1.2.3	Manipulation af betaleren for at foretage en kortbetaling		X
3.2.1.3	Som blev autentificeret ved hjælp af ikke-stærk kundeautentifikation	X	X
	<i>som er svigagtige kortbetalinger efter type af svig:</i>		
3.2.1.3.1	En bedragers udstedelse af en betalingsordre		X
3.2.1.3.1.1	Tabt eller stjålet kort		X
3.2.1.3.1.2	Kort, der ikke er modtaget		X
3.2.1.3.1.3	Forfalsket kort		X
3.2.1.3.1.4	Tyveri af kortoplysninger		X
3.2.1.3.1.5	Andet		X

3.2.1.3.2	Bedragerens ændring af en betalingsordre		X
3.2.1.3.3	Manipulation af betaleren for at foretage en kortbetaling		X
	<i>som blev opdelt efter årsag til ikke-stærk kundeautentifikation</i>		
3.2.1.3.4	Lav værdi (artikel 16 i RTS)	X	X
3.2.1.3.5	Troværdig begunstiget (artikel 13 i RTS)	X	X
3.2.1.3.6	Tilbagevendende transaktion (artikel 14 i RTS)	X	X
3.2.1.3.7	Brug af sikre erhvervsrelaterede betalingsprocesser og -protokoller (artikel 17 i RTS)	X	X
3.2.1.3.8	Transaktionsrisikoanalyse (artikel 18 i RTS)	X	X
3.2.2	Som blev initieret via en ikke-fjernbetalingskanal	X	X
	<i>som er opdelt efter kortfunktion:</i>		
3.2.2.1.1	Betalinger med kort med debetfunktion	X	X
3.2.2.1.2	Betalinger med kort med kreditfunktion eller forskudt debitering	X	X
3.2.2.2	Som blev autentificeret ved hjælp af stærk kundeautentifikation	X	X
	<i>som er svigagtige kortbetalinger efter type af svig:</i>		
3.2.2.2.1	En bedragers udstedelse af en betalingsordre		X
3.2.2.2.1.1	Tabt eller stjålet kort		X
3.2.2.2.1.2	Kort, der ikke er modtaget		X
3.2.2.2.1.3	Forfalsket kort		X
3.2.2.2.1.4	Andet		X
3.2.2.2.2	Bedragerens ændring af en betalingsordre		X
3.2.2.2.3	Manipulation af betaleren for at foretage en kortbetaling		X
3.2.2.3	Som blev autentificeret ved hjælp af ikke-stærk kundeautentifikation	X	X
	<i>som er svigagtige kortbetalinger efter type af svig:</i>		
3.2.2.3.1	En bedragers udstedelse af en betalingsordre		X
3.2.2.3.1.1	Tabt eller stjålet kort		X
3.2.2.3.1.2	Kort, der ikke er modtaget		X
3.2.2.3.1.3	Forfalsket kort		X
3.2.2.3.1.4	Andet		X
3.2.2.3.2	Bedragerens ændring af en betalingsordre		X
3.2.2.3.3	Manipulation af betaleren for at foretage en kortbetaling		X
	<i>som blev opdelt efter årsag til ikke-stærk kundeautentifikation</i>		
3.2.2.3.4	Troværdig begunstiget (artikel 13 i RTS)	X	X

3.2.2.3.5	Tilbagevendende transaktion (artikel 14 i RTS)	X	X
3.2.2.3.6	Mindre kontaktløse betalinger (artikel 11 i RTS)	X	X
3.2.2.3.7	Ubemandede terminaler til betaling af befordringsbilletter eller parkeringsgebyrer (artikel 12 i RTS)	X	X

Tab, der skyldes svig begået af ansvarsindehaveren	Samlede tab
Den indberettende betalingstjenesteudbyder	X
Betalingstjenestebrugeren (betaler)	X
Andre	X

Validering

$3.1 + 3.2 = 3$
$3.2.1 + 3.2.2 = 3.2$
$3.2.1.1.1 + 3.2.1.1.2 = 3.2.1$; $3.2.2.1.1 + 3.2.2.1.2 = 3.2.2$
$3.2.1.2 + 3.2.1.3 = 3.2.1$; $3.2.2.2 + 3.2.2.3 = 3.2.2$
$3.2.1.2.1 + 3.2.1.2.2 + 3.2.1.2.3 = \text{tal for svigagtig betalingstransaktion for } 3.2.1.2$; $3.2.1.3.1 + 3.2.1.3.2 + 3.2.1.3.3 = \text{tal for svigagtig betalingstransaktion for } 3.2.1.3$; $3.2.2.2.1 + 3.2.2.2.2 + 3.2.2.2.3 = \text{tal for svigagtig betalingstransaktion for } 3.2.2.2$; $3.2.2.3.1 + 3.2.2.3.2 + 3.2.2.3.3 = \text{tal for svigagtig betalingstransaktion for } 3.2.2.3$
$3.2.1.2.1.1 + 3.2.1.2.1.2 + 3.2.1.2.1.3 + 3.2.1.2.1.4 + 3.2.1.2.1.5 = \text{tal for svigagtig betalingstransaktion for } 3.2.1.2.1$; $3.2.1.3.1.1 + 3.2.1.3.1.2 + 3.2.1.3.1.3 + 3.2.1.3.1.4 + 3.2.1.3.1.5 = \text{tal for svigagtig betalingstransaktion for } 3.2.1.3.1$; $3.2.2.2.1.1 + 3.2.2.2.1.2 + 3.2.2.2.1.3 + 3.2.2.2.1.4 = \text{tal for svigagtig betalingstransaktion for } 3.2.2.2.1$; $3.2.2.3.1.1 + 3.2.2.3.1.2 + 3.2.2.3.1.3 + 3.2.2.3.1.4 = \text{tal for svigagtig betalingstransaktion for } 3.2.2.3.1$
$3.2.1.3.4 + 3.2.1.3.5 + 3.2.1.3.6 + 3.2.1.3.7 + 3.2.1.3.8 = 3.2.1.3$; $3.2.2.3.4 + 3.2.2.3.5 + 3.2.2.3.6 + 3.2.2.3.7 = 3.2.2.3$

D- Dataudspecificering for kortbaserede betalingstransaktioner, der skal indberettes af den indløsende betalingstjenesteudbyder (som har et kontraktforhold med betalingstjenestebrugeren)

	Emne	Betalingstransaktioner	Svigagtige betalingstransaktioner
4	Indløste kortbetalinger (undtagen kort, som kun har en e-penge-funktion)	X	X
4.1	Som ikke blev initieret elektronisk	X	X
4.2	Som blev initieret elektronisk	X	X
4.2.1	Som blev indløst via en fjernkanal	X	X
	<i>som er opdelt efter kortfunktion:</i>		
4.2.1.1.1	Betalinger med kort med debetfunktion	X	X
4.2.1.1.2	Betalinger med kort med kreditfunktion eller forskudt debitering	X	X
4.2.1.2	Som blev autentificeret ved hjælp af stærk kundeautentifikation	X	X
	<i>som er svigagtige kortbetalinger efter type af svig:</i>		
4.2.1.2.1	En bedragers udstedelse af en betalingsordre		X
4.2.1.2.1.1	Tabt eller stjålet kort		X
4.2.1.2.1.2	Kort, der ikke er modtaget		X
4.2.1.2.1.3	Forfalsket kort		X
4.2.1.2.1.4	Tyveri af kortoplysninger		X
4.2.1.2.1.5	Andet		X
4.2.1.2.2	Bedragerens ændring af en betalingsordre		X
4.2.1.2.3	Manipulation af betaleren for at foretage en kortbetaling		X
4.2.1.3	Som blev autentificeret ved hjælp af ikke-stærk kundeautentifikation	X	X
	<i>som er svigagtige kortbetalinger efter type af svig:</i>		
4.2.1.3.1	En bedragers udstedelse af en betalingsordre		X
4.2.1.3.1.1	Tabt eller stjålet kort		X
4.2.1.3.1.2	Kort, der ikke er modtaget		X
4.2.1.3.1.3	Forfalsket kort		X
4.2.1.3.1.4	Tyveri af kortoplysninger		X
4.2.1.3.1.5	Andet		X

4.2.1.3.2	Bedragerens ændring af en betalingsordre		X
4.2.1.3.3	Manipulation af betaleren for at foretage en kortbetaling		X
	<i>som blev opdelt efter årsag til ikke-stærk kundeautentifikation</i>		
4.2.1.3.4	Lav værdi (artikel 16 i RTS)	X	X
4.2.1.3.5	Tilbagevendende transaktion (artikel 14 i RTS)	X	X
4.2.1.3.6	Transaktionsrisikoanalyse (artikel 18 i RTS)	X	X
4.2.2	Som blev indløst via en ikke-fjernkanal	X	X
	<i>som er opdelt efter kortfunktion:</i>		
4.2.2.1.1	Betalinger med kort med debetfunktion	X	X
4.2.2.1.2	Betalinger med kort med kreditfunktion eller forskudt debitering	X	X
4.2.2.2	Som blev autentificeret ved hjælp af stærk kundeautentifikation	X	X
	<i>som er svigagtige kortbetalinger efter type af svig:</i>		
4.2.2.2.1	En bedragers udstedelse af en betalingsordre		X
4.2.2.2.1.1	Tabt eller stjålet kort		X
4.2.2.2.1.2	Kort, der ikke er modtaget		X
4.2.2.2.1.3	Forfalsket kort		X
4.2.2.2.1.4	Andet		X
4.2.2.2.2	Bedragerens ændring af en betalingsordre		X
4.2.2.2.3	Manipulation af betaleren for at foretage en kortbetaling		X
4.2.2.3	Som blev autentificeret ved hjælp af ikke-stærk kundeautentifikation	X	X
	<i>som er svigagtige kortbetalinger efter type af svig:</i>		
4.2.2.3.1	En bedragers udstedelse af en betalingsordre		X
4.2.2.3.1.1	Tabt eller stjålet kort		X
4.2.2.3.1.2	Kort, der ikke er modtaget		X
4.2.2.3.1.3	Forfalsket kort		X
4.2.2.3.1.4	Andet		X
4.2.2.3.2	Bedragerens ændring af en betalingsordre		X
4.2.2.3.3	Manipulation af betaleren for at foretage en kortbetaling		X
	<i>som blev opdelt efter årsag til ikke-stærk kundeautentifikation</i>		

4.2.2.3.4	Tilbagevendende transaktion (artikel 14 i RTS)	X	X
4.2.2.3.5	Mindre kontaktløse betalinger (artikel 11 i RTS)	X	X
4.2.2.3.6	Ubemandede terminaler til betaling af befordringsbilletter eller parkeringsgebyrer (artikel 12 i RTS)	X	X

Tab, der skyldes svig begået af ansvarsindehaveren:	Samlede tab
Den indberettende betalingstjenesteudbyder	X
Betalingstjenestebrugeren (betalingsmodtager)	X
Andre	X

Validering

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 = tal for svigagtig betalingstransaktion for 4.2.1.2; 4.2.1.3.1 + 4.2.1.3.2 + 4.2.1.3.3 = tal for svigagtig betalingstransaktion for 4.2.1.3; 4.2.2.2.1 + 4.2.2.2.2 + 4.2.2.2.3 = tal for svigagtig betalingstransaktion for 4.2.2.2; 4.2.2.3.1 + 4.2.2.3.2 + 4.2.2.3.3 = tal for svigagtig betalingstransaktion for 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 = tal for svigagtig betalingstransaktion for 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 = tal for svigagtig betalingstransaktion for 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 = tal for svigagtig betalingstransaktion for 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 = tal for svigagtig betalingstransaktion for 4.2.2.3.1
4.2.1.3.4 + 4.2.1.3.5 + 4.2.1.3.6 = 4.2.1.3; 4.2.2.3.4 + 4.2.2.3.5 + 4.2.2.3.6 = 4.2.2.3

E- Dataudspecificering for kontanthævninger med kort, der skal indberettes af den kortudstedende betalingstjenesteudbyder

	Emne	Betalingstransaktioner	Svigagtige betalingstransaktioner
5	Kontanthævninger	X	X
	<i>Som er opdelt efter kortfunktion</i>		
5.1	Som er betalinger med kort med debetfunktion	X	X
5.2	Som er betalinger med kort med kreditfunktion eller forskudt debitering	X	X
	<i>som er svigagtige kortbetalinger efter type af svig:</i>		
5.2.1	Bedragerens udstedelse af en betalingsordre (kontanthævning)		X
5.2.1.1	Tabt eller stjålet kort		X
5.2.1.2	Kort, der ikke er modtaget		X
5.2.1.3	Forfalsket kort		X
5.2.1.4	Andet		X
5.2.2	Manipulation af betaleren for at foretage en kontanthævning		X

Tab, der skyldes svig begået af ansvarsindehaveren:	Samlede tab
Den indberettende betalingstjenesteudbyder	X
Betalingstjenestebrugeren (kontoindehaver)	X
Andre	X

Validering

$5.1 + 5.2 = 5$
$5.2.1 + 5.2.2 = 5$
$5.2.1.1 + 5.2.1.2 + 5.2.1.3 + 5.2.1.4 = 5.2.1$

F- Dataudspecificering, der skal indberettes for betalingstransaktioner med e-penge

	Emne	Betalingstransaktioner	Svigagtige betalingstransaktioner
6	Betalingstransaktioner med e-penge	X	X
6.1	Som blev udført via fjernbetalingsinitieringskanal	X	X
6.1.1	som blev autentificeret ved hjælp af stærk kundeautentifikation	X	X
	<i>som er svigagtige betalingstransaktioner med e-penge efter type af svig:</i>		
6.1.1.1	Bedragerens udstedelse af en betalingsordre		X
6.1.1.2	Bedragerens ændring af en betalingsordre		X
6.1.1.3	Bedragerens manipulation af betaleren for at udstede en betalingsordre		X
6.1.2	som blev autentificeret ved hjælp af ikke-stærk kundeautentifikation	X	X
	<i>som er svigagtige betalingstransaktioner med e-penge efter type af svig:</i>		
6.1.2.1	Bedragerens udstedelse af en betalingsordre		X
6.1.2.2	Bedragerens ændring af en betalingsordre		X
6.1.2.3	Bedragerens manipulation af betaleren for at udstede en betalingsordre		X
	<i>som blev opdelt efter årsag til ikke-stærk kundeautentifikation</i>		
6.1.2.4	Lav værdi (artikel 16 i RTS)	X	X
6.1.2.5	Troværdig begunstiget (artikel 13 i RTS)	X	X
6.1.2.6	Tilbagevendende transaktion (artikel 14 i RTS)	X	X
6.1.2.7	Betaling til sig selv (artikel 15 i RTS)	X	X
6.1.2.8	Brug af sikre erhvervsrelaterede betalingsprocesser og -protokoller (artikel 17 i RTS)	X	X
6.1.2.9	Transaktionsrisikoanalyse (artikel 18 i RTS)	X	X
6.2	Som ikke blev udført via en fjernbetalingsinitieringskanal	X	X
6.2.1	Som blev autentificeret ved hjælp af stærk kundeautentifikation	X	X
	<i>som er svigagtige betalingstransaktioner med e-penge efter type af svig:</i>		
6.2.1.1	Bedragerens udstedelse af en betalingsordre		X

	Emne	Betalingstransaktioner	Svigagtige betalingstransaktioner
6.2.1.2	Bedragerens ændring af en betalingsordre		X
6.2.1.3	Bedragerens manipulation af betaleren for at udstede en betalingsordre		X
6.2.2	Som blev autentificeret ved hjælp af ikke-stærk kundeautentifikation	X	X
	<i>som er svigagtige betalingstransaktioner med e-penge efter type af svig:</i>		
6.2.2.1	Bedragerens udstedelse af en betalingsordre		X
6.2.2.2	Bedragerens ændring af en betalingsordre		X
6.2.2.3	Bedragerens manipulation af betaleren for at udstede en betalingsordre		X
	<i>som blev opdelt efter årsag til ikke-stærk kundeautentifikation</i>		
6.2.2.4	Troværdig begunstiget (artikel 13 i RTS)	X	X
6.2.2.5	Tilbagevendende transaktion (artikel 14 i RTS)	X	X
6.2.2.6	Mindre kontaktløse betalinger (artikel 11 i RTS)	X	X
6.2.2.7	Ubemandede terminaler til betaling af befordringsbilletter eller parkeringsgebyrer (artikel 12 i RTS)	X	X

Tab, der skyldes svig begået af ansvarsindehaveren:	Samlede tab
Den indberettende betalingstjenesteudbyder	X
Betalingstjenestebrugeren	X
Andre	X

Validering

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 = tal for svigagtig betalingstransaktion for 6.1.1; 6.1.2.1 + 6.1.2.2 + 6.1.2.3 = tal for svigagtig betalingstransaktion for 6.1.2; 6.2.1.1 + 6.2.1.2 + 6.2.1.3 = tal for svigagtig betalingstransaktion for 6.2.1; 6.2.2.1 + 6.2.2.2 + 6.2.2.3 = tal for svigagtig betalingstransaktion for 6.2.2
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; 6.2.2.4 + 6.2.2.5 + 6.2.2.6 + 6.2.2.7 = 6.2.2

G- Dataudspecificering, der skal indberettes for betalingstransaktioner med pengeoverførsler

	Emne	Betalingstransaktioner	Svigagtige betalingstransaktioner
7	Pengeoverførsler	X	X

H- Dataudspecificering for transaktioner, der initieres af betalingsinitieringstjenesteudbydere

	Emne	Betalingstransaktioner	Svigagtige betalingstransaktioner
8	Betalingstransaktioner initieret af betalingsinitieringstjenesteudbydere	X	X
8.1	som blev initieret via en fjernbetalingskanal	X	X
8.1.1	Som blev autentificeret ved hjælp af stærk kundeautentifikation	X	X
8.1.2	Som blev autentificeret ved hjælp af ikke-stærk kundeautentifikation	X	X
8.2	som blev initieret via en ikkefjernbetalingskanal	X	X
8.2.1	Som blev autentificeret ved hjælp af stærk kundeautentifikation	X	X
8.2.2	Som blev autentificeret ved hjælp af ikke-stærk kundeautentifikation	X	X
	som er opdelt efter betalingsinstrument		
8.3.1	Kontooverførsler	X	X
8.3.2	Andet	X	X

Validering

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