

EBA/GL/2018/05

17/09/2018

Smjernice

o izvještajnim zahtjevima za podatke o prijevarama prema članku 96. stavku 6. Direktive PSD2

1. Obveze usklađenosti i izvještavanja

Status ovih smjernica

1. Ovaj dokument sadrži smjernice izdane na temelju članka 16. Uredbe (EU) br. 1093/2010¹. U skladu s člankom 16. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 1093/2010 nadležna tijela i financijske institucije moraju ulagati napore da se usklade s ovim smjernicama.
2. Smjernice iznose EBA-ino stajalište o odgovarajućim nadzornim praksama unutar Europskog sustava financijskog nadzora ili o tome kako bi se pravo Unije trebalo primjenjivati u određenom području. Nadležna tijela određena člankom 4. stavkom 2. Uredbe (EU) br. 1093/2010 na koja se smjernice primjenjuju trebala bi se s njima uskladiti tako da ih na odgovarajući način uključe u svoje prakse (npr. izmjenama svojeg pravnog okvira ili nadzornih postupaka), uključujući i u slučajevima kada su smjernice prvenstveno upućene institucijama.

Zahtjevi za izvješćivanje

3. U skladu s člankom 16. stavkom 3. Uredbe (EU) 1093/2010 nadležna tijela moraju obavijestiti EBA-u o tome jesu li usklađena ili se namjeravaju uskladiti s ovim smjernicama, odnosno o razlozima neusklađenosti do 19.11.2018. U slučaju izostanka takve obavijesti unutar ovog roka EBA će smatrati da nadležna tijela nisu usklađena. Obavijesti se dostavljaju slanjem ispunjenog obrasca koji se nalazi na internetskoj stranici EBA-e na adresu compliance@eba.europa.eu s uputom „EBA/GL/2018/05”. Obavijesti bi trebale slati osobe s odgovarajućom nadležnošću za izvješćivanje o usklađenosti u ime svojih nadležnih tijela. Svaka se promjena statusa usklađenosti također mora prijaviti EBA-i.
4. Obavijesti će biti objavljene na EBA-inoj internetskoj stranici u skladu s člankom 16. stavkom 3.

¹ Uredba (EU) br. 1093/2010 Europskog parlamenta i Vijeća od 24. studenoga 2010. o osnivanju europskog nadzornog tijela (Europskog nadzornog tijela za bankarstvo), kojom se izmjenjuje Odluka br. 716/2009/EZ i stavlja izvan snage Odluka Komisije 2009/78/EZ, (SL L 331, 15.12.2010., str. 12.).

2. Predmet, područje primjene i definicije

Predmet

5. Ove Smjernice sadrže pojedinosti o statističkim podacima o prijevarama povezanim s različitim sredstvima plaćanja koje pružatelji platnih usluga moraju dostaviti svojim nadležnim tijelima, kao i o zbirnim podacima koja nadležna tijela moraju podijeliti s EBA-om i ESB-om, u skladu s člankom 96. stavkom 6. Direktive (EU) 2015/2366 (PSD2).

Područje primjene

6. Ove Smjernice primjenjuju se na statističke podatke koje pružatelji platnih usluga dostavljaju nadležnim tijelima, a koji se odnose na prijevare povezane s platnim transakcijama koje su inicirane i izvršene (i prihvaćene, prema potrebi), uključujući i prihvata platnih transakcija za kartična plaćanja, koje su utvrđene upućivanjem na: (a) podatke o prijevarama platnim transakcijama u određenom razdoblju i (b) platne transakcije u istom određenom razdoblju.
7. Podatci dostavljeni na temelju raščlambe kreditnih transfera trebaju obuhvaćati kreditne transfere obavljene putem bankomata s funkcijom kreditnog transfera. Također se trebaju uključiti kreditni transferi upotrijebljeni za namiru nenamirenih stanja transakcija upotrebom kartica s kreditnom funkcijom ili funkcijom odgođenog terećenja računa.
8. Podatci dostavljeni na temelju raščlambe izravnih terećenja trebaju sadržavati izravna terećenja upotrijebljena za namiru nenamirenih stanja transakcija upotrebom kartica s kreditnom funkcijom ili funkcijom odgođenog terećenja računa.
9. Podatci prijavljeni na temelju raščlambe kartičnih plaćanja trebaju obuhvaćati podatke o svim platnim transakcijama putem platnih kartica (elektroničkih i neelektroničkih). Plaćanja karticama samo s funkcijom elektroničkog novca (npr. kartice s unaprijed uplaćenim sredstvima) ne trebaju biti uključena u kartična plaćanja, no moraju se prijaviti kao elektronički novac.
10. Ovim Smjernicama također se utvrđuje način na koji nadležna tijela trebaju agregirati podatke spomenute u stavku 6. koji će biti dostavljeni ESB-u i EBA-i u skladu s člankom 96. stavkom 6. Direktive PSD2.
11. Smjernice podliježu načelu proporcionalnosti, što znači da svi pružatelji platnih usluga unutar područja primjene Smjernica moraju postupati u skladu sa svakom smjernicom, no točni zahtjevi, uključujući i učestalost dostavljanja, mogu se razlikovati među pojedinim pružateljima platnih usluga, ovisno o upotrijebljenom platnom instrumentu, vrsti pružene usluge ili veličini pružatelja platnih usluga.

Adresati

12. Ove su Smjernice upućene:

- pružateljima platnih usluga koji su utvrđeni u članku 4. stavku 11. Direktive (EU) 2015/2366 (PSD2) i navedeni u definiciji „financijskih institucija” u članku 4. stavku 1. Uredbe (EU) br. 1093/2010, osim pružatelja usluga pružanja informacija o računima i
- nadležnim tijelima koja su utvrđena u članku 4. stavku 2. točki (i) Uredbe (EU) br. 1093/2010.

Definicije

13. Ako nije drukčije navedeno, pojmovi upotrijebljeni i utvrđeni u Uredbi (EU) 2015/751 Europskog parlamenta i Vijeća od 29. travnja 2015. o međubankovnim naknadama za platne transakcije na temelju kartica, u Uredbi (EU) br. 260/2012 Europskog parlamenta i Vijeća o utvrđivanju tehničkih i poslovnih zahtjeva za kreditne transfere i izravna terećenja u eurima, u Direktivi (EU) 2015/2366 Europskog parlamenta i Vijeća od 25. studenoga 2015. o platnim uslugama na unutarnjem tržištu i u Direktivi 2009/110/EZ Europskog parlamenta i Vijeća o osnivanju, obavljanju djelatnosti i bonitetnom nadzoru poslovanja institucija za elektronički novac imaju isto značenje u ovim Smjernicama.

Datum primjene

14. Ove Smjernice primjenjuju se od 1. siječnja 2019. uz izuzetak dostavljanja podataka koji se odnose na izuzeća od zahtjeva u pogledu primjene pouzdane autentifikacije klijenta predviđenog Delegiranom uredbom Komisije (EU) 2018/389 o dopuni Direktive (EU) 2015/2366 Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu regulatornih tehničkih standarda za pouzdanu autentifikaciju klijenta i zajedničke i sigurne otvorene standarde komunikacije, koji će se primjenjivati od 14. rujna 2019. Podatci koji se odnose na ta izuzeća detaljno su opisani u Prilogu 2., unutar Raščlambe podataka A (1.3.1.2.4 do 1.3.2.2.9 i 1.3.2.2.4 do 1.3.2.2.8), C (3.2.1.3.4 do 3.2.1.3.8 i 3.2.2.3.4 do 3.2.2.3.7), D (4.2.1.3.4 do 4.2.1.3.6 i 4.2.2.3.4 do 4.2.2.3.6) i F (6.1.2.4 do 6.1.2.9 i 6.2.2.4 do 6.2.2.7).

3.1. Smjernice za dostavljanje podataka o prijevarama primjenjive na pružatelje platnih usluga

Smjernica 1. Platne transakcije i prijevarne platne transakcije

- 1.1 Za potrebe dostave statističkih podataka o prijevarama u skladu s ovim Smjernicama pružatelj platnih usluga treba prijaviti za svako izvještajno razdoblje:
 - a. neautorizirane izvršene platne transakcije, uključujući one koje su posljedica gubitka, krađe ili zlorabe osjetljivih podataka o plaćanju ili platnog instrumenta, neovisno o tome je li platitelj to mogao otkriti prije plaćanja ili ne i je li to uzrokovano krajnjom nepažnjom platitelja ili izvršeno bez suglasnosti platitelja („neautorizirane platne transakcije”); i
 - b. platne transakcije koje su posljedica prevarantova manipuliranja platiteljem kako bi izdao nalog za plaćanje ili dao upute pružatelju platnih usluga, u dobroj vjeri, da to učini na platni račun za koji je uvjeren da pripada zakonitom primatelju plaćanja („manipulacija platiteljem”).
- 1.2 Za potrebe smjernice 1.1. pružatelj platnih usluga (uključujući i izdavatelja platnih instrumenata, ako je primjenjivo) treba prijaviti samo platne transakcije koje su inicirane i izvršene (i prihvaćene, ako je primjenjivo). Pružatelj platnih usluga ne treba dostavljati podatke o platnim transakcijama koje, iako možda povezane s nekim okolnostima navedenima u smjernici 1.1., nisu izvršene te nisu dovele do prijenosa sredstava u skladu s odredbama Direktive PSD2.
- 1.3 U slučaju usluga novčanih pošiljaka, pri kojima se sredstva prenose od platiteljeva pružatelja platnih usluga do platiteljeva pružatelja usluga novčanih pošiljaka (kao dio platne transakcije novčanih pošiljaka), dužnost je platiteljeva pružatelja platnih usluga, a ne pružatelja platnih usluga novčanih pošiljaka, prijaviti platne transakcije od platiteljeva pružatelja platnih usluga do pružatelja usluga novčanih pošiljaka. Takve transakcije ne treba prijaviti pružatelj platnih usluga korisnika (primatelja) platne transakcije novčanih pošiljaka.
- 1.4 Transakcije i prijevarne transakcije kojima je pružatelj platnih usluga novčanih pošiljaka prenio sredstva s vlastitih računa na račun korisnika, uključujući i putem postupaka prebijanja vrijednosti višestrukih transakcija (postupaka netiranja), treba prijaviti pružatelj platnih usluga novčanih pošiljaka skladu s Raščlambom podataka G u Prilogu 2.
- 1.5 Transakcije i prijevarne transakcije kojima je pružatelj usluga elektroničkog novca prenio elektronički novac na račun korisnika, uključujući i kada je platiteljev pružatelj platnih usluga isti kao i pružatelj platnih usluga primatelja plaćanja, treba prijaviti pružatelj usluga

elektroničkog novca u skladu s Raščlambom podataka F u Prilogu 2. Ako su pružatelji platnih usluga različiti, plaćanje prijavljuje samo platitelj pružatelj platnih usluga kako bi se izbjeglo dvostruko obračunavanje.

- 1.6 Pružatelji platnih usluga trebaju prijaviti sve platne transakcije i prijevarne platne transakcije u skladu sa sljedećim:
- a. „Ukupan iznos prijevarnih platnih transakcija” odnosi se na sve transakcije navedene u smjernici 1.1., bez obzira na to je li izvršen povrat iznosa prijevarne platne transakcije.
 - b. „Gubitci zbog prijevare prema nositelju odgovornosti” odnose se na gubitke koje pretrpi pružatelj platnih usluga koji dostavlja podatke, njegov korisnik platnih usluga ili drugi te odražavaju stvarni učinak prijevare na bazi novčanog toka. Budući da registriranje nastalih financijskih gubitaka može biti vremenski razdvojeno od stvarnih prijevarnih transakcija te kako bi se izbjeglo revidiranje dostavljenih podataka isključivo zbog tog imanentnog vremenskog odmaka, konačne gubitke zbog prijevara potrebno je prijaviti u razdoblju kada su evidentirani u knjigama pružatelja platnih usluga. U konačni iznos gubitaka zbog prijevara ne treba uračunavati naknade koje isplate društva za osiguranje jer one nisu povezane sa sprječavanjem prijevara u smislu Direktive PSD2.
 - c. „Prevarantova izmjena naloga za plaćanje” vrsta je neautorizirane transakcije utvrđene u smjernici 1.1.(a) te se odnosi na situaciju u kojoj prevarant presretne i izmijeni zakonit nalog za plaćanje u jednom trenutku tijekom elektroničke komunikacije između platiteljeva uređaja i pružatelja platnih usluga (na primjer, putem zlonamjernih programa ili napada koji omogućuju napadaču da prisluškuje komunikaciju između dvije strane koje legitimno komuniciraju (napadi preko posrednika)) ili izmijeni uputu za plaćanje u sustavu pružatelja platnih usluga prije nego što je nalog poravnan i namiren.
 - d. „Prevarantovo izdavanje naloga za plaćanje” vrsta je neautorizirane transakcije utvrđene u smjernici 1.1.(a) te se odnosi na situaciju u kojoj prevarant izdaje lažni nalog za plaćanje nakon što je prijevarnim sredstvima pribavio osjetljive podatke o plaćanju platitelja/primatelja plaćanja.

Smjernica 2. Opći zahtjevi u pogledu podataka

- 2.1 Pružatelj platnih usluga treba dostaviti statističke podatke o:
- a. ukupnom iznosu platnih transakcija u skladu s različitim raščlambama u Prilogu 2. te u skladu sa smjernicom 1. i
 - b. ukupnom iznosu prijevarnih platnih transakcija u skladu s različitim raščlambama u Prilogu 2. te kao što je određeno u smjernici 1.6.(a).
- 2.2 Pružatelj platnih usluga treba dostaviti statističke podatke navedene u smjernici 2.1. i s obzirom na obujam (odnosno broj transakcija ili prijevarnih transakcija) i s obzirom na

vrijednost (odnosno iznos transakcija ili prijevernih transakcija). Treba prijaviti obujam i vrijednosti u stvarnim jedinicama, zaokruženo na dvije decimale.

- 2.3 Ovlašteni pružatelj platnih usluga ili podružnica s poslovnim nastanom u državi članici europodručja treba prijaviti vrijednosti u eurima, dok ih ovlašteni pružatelj platnih usluga ili podružnica s poslovnim nastanom u državi članici koji ne sudjeluje u europodručju treba prijaviti u valuti te države članice. Pružatelji platnih usluga koji dostavljaju podatke trebaju preračunati podatke o vrijednostima transakcija ili prijevernih transakcija izraženima u valutama različitim od eura ili u službenoj valuti relevantne države članice u valutu u kojoj bi trebali izvještavati, prema važećim tečajevima primijenjenima na te transakcije ili prema prosječnom referentnom tečaju ESB-a za primjenjivo izvještajno razdoblje.
- 2.4 Pružatelj platnih usluga treba prijaviti isključivo platne transakcije koje su izvršene, uključujući i one transakcije koje je inicirao pružatelj usluge iniciranja plaćanja. Spriječene prijeverne transakcije koje su blokirane prije izvršenja zbog sumnje na prijevaru nije potrebno uključiti.
- 2.5 Pružatelj platnih usluga treba dostaviti statističke podatke raščlanjene u skladu s raščlambama navedenima u smjernici 7. i Prilogu 2.
- 2.6 Pružatelj platnih usluga treba utvrditi primjenjive raščlambe podataka, ovisno o pruženim platnim uslugama i platnim instrumentima te dostaviti primjenjive podatke nadležnom tijelu.
- 2.7 Pružatelj platnih usluga treba omogućiti da se svi podatci dostavljeni nadležnom tijelu mogu unakrsno usporediti s Prilogom 2.
- 2.8 Pružatelj platnih usluga treba rasporediti svaku transakciju u samo jednu potkategoriju za svaki redak pojedine raščlambe podataka.
- 2.9 U slučaju niza izvršenih platnih transakcija ili prijevernih platnih transakcija, pružatelj platnih usluga treba svaku platnu transakciju ili prijevernu platnu transakciju u nizu računati kao jednu.
- 2.10 Pružatelj platnih usluga može prijaviti nulu („0”) kada ne postoje platne transakcije ili prijeverne platne transakcije za određeni pokazatelj u utvrđenom izvještajnom razdoblju. Ako pružatelj platnih usluga ne može dostaviti podatke za određenu raščlambu jer ta raščlamba podataka nije primjenjiva na tog pružatelja platnih usluga, podatke je potrebno navesti u obliku „nije primjenjivo” (NA”).
- 2.11 Za potrebe izbjegavanja dvostrukog obračunavanja, platitelj pružatelj platnih usluga treba dostaviti podatke u svojstvu izdavatelja (ili inicijatora). Iznimno, podatke o kartičnim plaćanjima trebaju dostaviti i platitelj pružatelj platnih usluga i pružatelj platnih usluga primatelja plaćanja koji prihvaća platnu transakciju. Te dvije perspektive potrebno je navesti odvojeno, s različitim raščlambama koje su detaljno opisane u Prilogu 2. U slučaju da postoji više pružatelja platnih usluga koji prihvaćaju platne transakcije, podatke treba dostaviti pružatelj koji ima ugovorni odnos s primateljem plaćanja. Nadalje, kad je riječ o izravnim terećenjima, transakcije mora prijaviti pružatelj platnih usluga primatelja plaćanja, budući da je te transakcije inicirao primatelj plaćanja.

- 2.12 Kako bi se izbjeglo dvostruko obračunavanje prilikom izračunavanja ukupnih iznosa transakcija i prijevanih transakcija za sve platne instrumente, pružatelj platnih usluga koji izvršava kreditni transfer koji je inicirao pružatelj usluge iniciranja plaćanja je taj koji treba raščlaniti obujam i vrijednost ukupnih transakcija i prijevanih platnih transakcija iniciranih putem pružatelja usluge iniciranja plaćanja prilikom dostave podataka na temelju Raščlambe podataka A.

Smjernica 3. Učestalost, rokovi dostavljanja i izvještajno razdoblje

- 3.1. Pružatelj platnih usluga treba dostavljati podatke svakih šest mjeseci na temelju primjenjive raščlambe podataka u Prilogu 2.
- 3.2. Pružatelj platnih usluga koji koristi izuzeća prema članku 32. Direktive PSD2 i institucije za elektronički novac koje koriste izuzeća prema članku 9. Direktive 2009/110/EZ o osnivanju, obavljanju i bonitetnom nadzoru poslovanja institucija za elektronički novac trebaju dostaviti skup zatraženih podataka u skladu s primjenjivim obrascima iz Priloga 2. samo jednom godišnje, s podacima raščlanjenima u dva razdoblja od šest mjeseci.
- 3.3. Pružatelj platnih usluga treba dostaviti svoje podatke unutar rokova koje utvrdi odgovarajuće nadležno tijelo.

Smjernica 4. Zemljopisna raščlamba

- 4.1 Pružatelj platnih usluga treba dostaviti podatke o domaćim transakcijama, prekograničnim transakcijama unutar Europskog gospodarskog prostora (EGP) i prekograničnim transakcijama izvan EGP-a.
- 4.2 Za nekartične platne transakcije i kartične platne transakcije s udaljenosti, „domaće platne transakcije” odnose se na platne transakcije koje su inicirane od platitelja, odnosno od primatelja plaćanja ili putem njega, pri čemu se platiteljev pružatelj platnih usluga i pružatelj platnih usluga primatelja plaćanja nalaze u istoj državi članici.
- 4.3 Za kartične platne transakcije koje se ne izvršavaju s udaljenosti, „domaće platne transakcije” odnose se na platne transakcije u kojima se platiteljev pružatelj platnih usluga (izdavatelj), pružatelj platnih usluga primatelja plaćanja (prihvatitelj) i prodajno mjesto (POS) ili korišteni bankomat nalaze u istoj državi članici.
- 4.4 Za podružnice u EGP-u, domaće platne transakcije odnose se na platne transakcije u kojima se pružatelji platnih usluga platitelja i primatelja plaćanja nalaze u državi članici domaćinu u kojoj je osnovana podružnica.
- 4.5 Za nekartične platne transakcije i kartične platne transakcije s udaljenosti, „prekogranična platna transakcija unutar EGP-a” odnosi se na platnu transakciju koja je inicirana od platitelja, odnosno od primatelja plaćanja ili putem njega, pri čemu se platiteljev pružatelj platnih usluga i pružatelj platnih usluga primatelja plaćanja nalaze u različitim državama članicama.

- 4.6 Za kartične platne transakcije koje se ne izvršavaju s udaljenosti, „prekogranične platne transakcije unutar EGP-a” odnose se na platne transakcije u kojima se platitelj pružatelj platnih usluga (izdavatelj) i pružatelj platnih usluga primatelja plaćanja (prihvatitelj) nalaze u različitim državama ili u kojima se platitelj pružatelj platnih usluga (izdavatelj) nalazi u državi članici koja je različita od države članice u kojoj se nalazi POS ili bankomat.
- 4.7 „Prekogranične platne transakcije izvan EGP-a” odnose se na platne transakcije koje su inicirane od platitelja, odnosno od primatelja plaćanja ili putem njega, pri čemu se platitelj pružatelj platnih usluga ili pružatelj platnih usluga primatelja plaćanja nalaze izvan EGP-a, dok se druga strana nalazi unutar EGP-a.
- 4.8 Pružatelj platnih usluga koji nudi usluge iniciranja plaćanja treba prijaviti izvršene platne transakcije koje je inicirao i izvršene prijevarene platne transakcije koje je inicirao u skladu sa sljedećim:
- a. „domaće platne transakcije” odnose se na platne transakcije u kojima se pružatelj usluge iniciranja plaćanja i pružatelj platnih usluga koji vodi račun nalaze u istoj državi članici;
 - b. „prekogranične platne transakcije unutar EGP-a” odnose se na platne transakcije u kojima se pružatelj usluge iniciranja plaćanja i pružatelj platnih usluga koji vodi račun nalaze u različitim državama članicama;
 - c. „prekogranične platne transakcije izvan EGP-a” odnose se na platne transakcije u kojima se pružatelj usluge iniciranja plaćanja nalazi unutar EGP-a, a pružatelj platnih usluga koji vodi račun nalazi se izvan EGP-a.

Smjernica 5. Dostavljanje podataka nadležnom tijelu

- 5.1. Pružatelj platnih usluga dostavlja podatke nadležnom tijelu matične države članice.
- 5.2. Pružatelj platnih usluga treba evidentirati podatke svih svojih zastupnika koji pružaju usluge plaćanja u EGP-u te agregirati te podatke s ostalim podacima prije njihova dostavljanja matičnom nadležnom tijelu. Pritom lokacija zastupnika nije bitna za određivanje zemljopisne perspektive.
- 5.3. U okviru praćenja i izvještavanja, kako je utvrđeno člankom 29. stavkom 2. Direktive PSD2 i člankom 40. Direktive 2013/36/EU Europskog parlamenta i Vijeća o pristupanju djelatnosti kreditnih institucija i bonitetnom nadzoru nad kreditnim institucijama i investicijskim društvima, podružnica pružatelja platne usluge s poslovnim nastanom u EGP-u treba izvijestiti nadležno tijelo države članice domaćina u kojoj je osnovana, zasebno od izvještajnih podataka pružatelja platnih usluga u matičnoj državi članici.
- 5.4. Prilikom dostavljanja podataka odgovarajućem nadležnom tijelu, pružatelj platnih usluga treba navesti identifikacijske podatke navedene u Prilogu 1.

Smjernica 6. Datumi evidentiranja/referentni datumi

- 6.1 Datum koji pružatelj platnih usluga trebaju uzeti u obzir za evidentiranje platnih transakcija i prijevanih platnih transakcija u svrhu ovog statističkog izvještavanja jest dan kada je transakcija izvršena u skladu s Direktivom PSD2. Ako je riječ o nizu transakcija, evidentirani datum treba biti datum kada je svaka pojedina platna transakcija izvršena.
- 6.2 Pružatelj platnih usluga treba prijaviti sve prijevarene platne transakcije u trenutku kada je prijevara otkrivena, primjerice na temelju pritužbe klijenta ili na drugi način, neovisno o tome je li slučaj povezan s prijevanim platnim transakcijama već zatvoren do trenutka dostavljanja podataka.
- 6.3 Pružatelj platnih usluga treba dostaviti sve prilagodbe podataka koji se odnose na bilo koje prošlo izvještajno razdoblje barem do jedne godine starosti, i to tijekom sljedećeg roka za dostavljanje podataka nakon što su otkrivene informacije zbog kojih su potrebne prilagodbe. Treba naznačiti da su dostavljeni podatci preinačene vrijednosti koje se odnose na prošlo razdoblje te treba izvijestiti o toj preinaci u skladu s metodologijom koju je utvrdilo relevantno nadležno tijelo.

Smjernica 7. Raščlamba podataka

- 7.1 Za platne transakcije elektroničkim novcem, kako su definirane u Direktivi 2009/110/EZ, pružatelj platnih usluga treba dostaviti podatke u skladu s Raščlambom podataka F u Prilogu 2.
- 7.2 Prilikom dostavljanja podataka o transakcijama elektroničkim novcem pružatelj platnih usluga treba obuhvatiti platne transakcije elektroničkim novcem
 - a. u kojima je platitelj pružatelj platnih usluga istovjetan pružatelju platnih usluga primatelja plaćanja ili
 - b. u kojima je upotrijebljena kartica s funkcijom elektroničkog novca.
- 7.3 Pružatelj platnih usluga za potrebe platnih transakcija elektroničkim novcem treba dostaviti podatke o obujmu i vrijednostima svih platnih transakcija, kao i obujmu i vrijednostima prijevanih platnih transakcija, sa sljedećim raščlambama:
 - a. zemljopisna perspektiva
 - b. kanal plaćanja
 - c. metoda autentifikacije
 - d. razlog neprimjenjivanja pouzdane autentifikacije klijenta (odnosi se na izuzeća od pouzdane autentifikacije klijenta navedena u poglavlju 3. Regulatornih tehničkih standarda za pouzdanu autentifikaciju klijenta i zajedničke i sigurne otvorene standarde komunikacije, u Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2018/389) i
 - e. vrste prijave.
- 7.4 Za usluge novčanih pošiljki pružatelj platnih usluga treba dostaviti podatke u skladu s Raščlambom podataka G u Prilogu 2. te kao što je navedeno u smjernici 1.3. Pružatelj platnih

usluga koji nudi te usluge treba dostaviti podatke o obujmu i vrijednostima svih platnih transakcija i prijevarenih platnih transakcija u smjernici 2.1. sa zemljopisnom perspektivom.

- 7.5 Prilikom dostavljanja podataka o uslugama iniciranja plaćanja pružatelj platnih usluga treba dostaviti podatke u skladu s Raščlambom podataka H u Prilogu 2. Pružatelj platnih usluga treba prijaviti izvršene platne transakcije koje je inicirao te prijevarne platne transakcije koje je inicirao i prema obujmu i vrijednosti.
- 7.6 Za one platne transakcije na koje se primjenjuje Raščlamba podataka H u Prilogu 2., pružatelj platnih usluga koji nudi usluge iniciranja plaćanja treba evidentirati i dostaviti podatke o obujmu i vrijednostima, sa sljedećim raščlambama:
- a. zemljopisna perspektiva
 - b. instrument plaćanja
 - c. kanal plaćanja i
 - d. metoda autentifikacije.
- 7.7 Pružatelj platnih usluga koji ne upravlja računom korisnika platnih usluga, ali izdaje i izvršava kartična plaćanja (izdavatelj instrumenta kartičnog plaćanja) treba dostaviti podatke o njihovu obujmu i vrijednostima, u skladu s Raščlambom podataka C i/ili E u Prilogu 2. Prilikom dostavljanja tih podataka pružatelj platnih usluga koji vodi račun treba osigurati da ne dođe do dvostrukog prijavljivanja takvih transakcija.
- 7.8 Pružatelj platnih usluga koji nudi kreditni transfer i usluge kartičnih plaćanja treba dostaviti podatke u skladu s Raščlambama podataka A, C, i/ili D u Prilogu 2., ovisno o platnom instrumentu upotrijebljenom za određenu platnu transakciju i o ulozi pružatelja platnih usluga. Podatci uključuju:
- a. zemljopisnu perspektivu
 - b. kanal plaćanja
 - c. metodu autentifikacije
 - d. razlog neprimjenjivanja pouzdane autentifikacije klijenta (odnosi se na izuzeća od pouzdane autentifikacije klijenta navedena u poglavlju 3. RTS-a za pouzdanu autentifikaciju klijenta te zajedničke i sigurne otvorene standarde komunikacije)
 - e. vrste prijevare
 - f. kartičnu funkciju za Raščlambu podataka C i D i
 - g. platne transakcije inicirane putem pružatelja usluge iniciranja plaćanja za Raščlambu podataka A.
- 7.9 Pružatelj platnih podataka treba dostaviti podatke u skladu s Raščlambom podataka A u Prilogu 2. za sve platne transakcije i prijevarne platne transakcije izvršene upotrebom kreditnih transfera.

- 7.10 Pružatelj platnih podataka treba dostaviti podatke u skladu s Raščlambom podataka B u Prilogu 2. za sve platne transakcije i prijevorne platne transakcije izvršene upotrebom izravnih terećenja. Podatci uključuju:
- a. zemljopisnu perspektivu
 - b. kanal upotrijebljen za davanje suglasnosti i
 - c. vrste prijevare.
- 7.11 Pružatelj platnih usluga treba dostaviti podatke u skladu s Raščlambom podataka C u Prilogu 2. za sve platne transakcije i prijevorne platne transakcije na strani izdavatelja u kojima je upotrijebljena platna kartica, a pružatelj platnih usluga je platitelj pružatelj platnih usluga.
- 7.12 Pružatelj platnih usluga treba dostaviti podatke u skladu s Raščlambom podataka D u Prilogu 2. za sve platne transakcije i prijevorne platne transakcije sa strane prihvatitelja u kojima je upotrijebljena platna kartica, a pružatelj platnih usluga je pružatelj platnih usluga primatelja plaćanja.
- 7.13 Pružatelj platnih usluga koji dostavlja podatke u skladu s Raščlambom podataka A do F u Prilogu 2. treba prijaviti sve gubitke zbog prijevare tijekom izvještajnog razdoblja, prema nositelju odgovornosti.
- 7.14 Pružatelj platnih usluga koji prijavljuje transakcije kartičnih plaćanja u skladu s Raščlambom podataka C i D u Prilogu 2. treba isključiti podizanje gotovine i gotovinske depozite.
- 7.15 Pružatelj platnih usluga (izdavatelj) treba dostaviti podatke u skladu s Raščlambom podataka E u Prilogu 2. za sva podizanja gotovine i prijevorna podizanja gotovine putem aplikacija, bankomata, u poslovnici banke i putem trgovaca na malo („povrat gotovine”) upotrebom kartice.

3.2. Smjernice za dostavljanje zbirnih podataka o prijevarama EBA-i i ESB-u od strane nadležnih tijela

Smjernica 1. Platne transakcije i prijevarne platne transakcije

- 1.1. Za potrebe dostavljanja statističkih podataka o prijevarama EBA-i i ESB-u u skladu s ovim Smjernicama i člankom 96. stavkom 6. Direktive PSD2, nadležno tijelo treba prijaviti za svako izvještajno razdoblje:
 - a. neautorizirane izvršene platne transakcije, uključujući one koje su posljedica gubitka, krađe ili zlouporabe osjetljivih podataka o plaćanju ili platnog instrumenta, neovisno o tome je li platitelj to mogao otkriti prije plaćanja ili ne i je li to uzrokovano krajnjom nepažnjom platitelja ili izvršeno bez suglasnosti platitelja („neautorizirana platna transakcija”) i
 - b. platne transakcije koje su posljedica prevarantova manipuliranja platiteljem kako bi izdao nalog za plaćanje ili dao upute pružatelju platnih usluga, u dobroj vjeri, da to učini na platni račun za koji je uvjeren da pripada zakonitom primatelju plaćanja („manipulacija platiteljem”).
- 1.2. Za potrebe smjernice 1.1, nadležno tijelo treba prijaviti samo one platne transakcije koje su inicirali i izvršili (i prihvatili, ako je primjenjivo) pružatelji platnih usluga (i izdavatelji instrumenta kartičnog plaćanja, ako je primjenjivo). Nadležno tijelo ne treba dostavljati podatke o platnim transakcijama koje, iako možda povezane s nekim okolnostima navedenima u smjernici 1.1., nisu izvršene te nisu dovele do prijenosa sredstava u skladu s odredbama Direktive PSD2.
- 1.3. Nadležno tijelo treba prijaviti sve platne transakcije i prijevarne platne transakcije u skladu sa sljedećim:
 - a. Za nekartične platne transakcije i kartične platne transakcije s udaljenosti, „domaće platne transakcije” odnose se na platne transakcije koje su inicirane od platitelja, odnosno od primatelja plaćanja ili putem njega, pri čemu se platiteljev pružatelj platnih usluga i pružatelj platnih usluga primatelja plaćanja nalaze u istoj državi članici.
 - b. Za podružnice u EGP-u, domaće platne transakcije odnose se na platne transakcije u kojima se pružatelji platnih usluga platitelja i primatelja plaćanja nalaze u državi članici domaćinu u kojoj je osnovana podružnica.
 - c. Za nekartične platne transakcije i kartične platne transakcije s udaljenosti, „prekogrančne platne transakcije unutar EGP-a” odnose se na platne transakcije

koje su inicirane od platitelja, odnosno od primatelja plaćanja ili putem njega, pri čemu se platiteljev pružatelj platnih usluga i pružatelj platnih usluga primatelja plaćanja nalaze u različitim državama članicama.

- d. Za kartične platne transakcije koje se ne izvršavaju s udaljenosti, „domaće platne transakcije” odnose se na platne transakcije u kojima se platiteljev pružatelj platnih usluga (izdavatelj), pružatelj platnih usluga primatelja plaćanja (prihvatitelj) i POS ili bankomat nalaze u istoj državi članici. Ako su platiteljev pružatelj platnih usluga i pružatelj platnih usluga primatelja plaćanja u različitim državama članicama ili se platiteljev pružatelj platnih usluga (izdavatelj) nalazi u državi članici koja je različita od države članice u kojoj se nalazi POS ili bankomat, transakcija je „prekogranična platna transakcija unutar EGP-a”.
- e. „Prekogranične platne transakcije izvan EGP-a” odnose se na platne transakcije koje su inicirane od platitelja, odnosno od primatelja plaćanja ili putem njega, pri čemu se platiteljev pružatelj platnih usluga ili pružatelj platnih usluga primatelja plaćanja nalaze izvan EGP-a, dok se druga strana nalazi unutar EGP-a.
- f. „Ukupan iznos prijevornih platnih transakcija” odnosi se na sve transakcije navedene u smjernici 1.1., bez obzira na to je li izvršen povrat iznosa prijevorne platne transakcije.
- g. „Prevarantova izmjena naloga za plaćanje” vrsta je neautorizirane transakcije utvrđene u smjernici 1.1.(a) te se odnosi na situaciju u kojoj prevarant presretne i promijeni zakonit nalog za plaćanje u jednom trenutku tijekom elektroničke komunikacije između platiteljeva uređaja i pružatelja platnih usluga (na primjer, putem zlonamjernih programa ili napada preko posrednika) ili izmijeni uputu za plaćanje u sustavu pružatelja platnih usluga prije nego što je nalog poravnan i namiren.
- h. „Prevarantovo izdavanje naloga za plaćanje” vrsta je neautorizirane transakcije utvrđene u smjernici 1.1.(a) te se odnosi na situaciju u kojoj prevarant izdaje lažni nalog za plaćanje nakon što je prijevornim sredstvima pribavio osjetljive podatke o plaćanju platitelja/primatelja plaćanja.

1.4. Nadležna tijela trebaju dostaviti podatke pružatelja platnih usluga koji nude usluge iniciranja plaćanja u skladu sa sljedećim:

- a. „Domaće platne transakcije” odnose se na platne transakcije u kojima se pružatelj usluge iniciranja plaćanja i pružatelj platnih usluga koji vodi račun nalaze u istoj državi članici.
- b. „Prekogranične platne transakcije unutar EGP-a” odnose se na platne transakcije u kojima se pružatelj usluge iniciranja plaćanja i pružatelj platnih usluga koji vodi račun nalaze u različitim državama članicama.
- c. „Prekogranične platne transakcije izvan EGP-a” odnose se na platne transakcije u kojima se pružatelj usluge iniciranja plaćanja nalazi unutar EGP-a, a pružatelj platnih usluga koji vodi račun nalazi se izvan EGP-a.

Smjernica 2. Prikupljanje i agregiranje podataka

- 2.1 Nadležno tijelo treba dostaviti statističke podatke o:
 - a. ukupnom iznosu platnih transakcija u skladu s različitim raščlambama u Prilogu 2. te u skladu sa smjernicom 1,2. i
 - b. ukupnom iznosu prijevanih platnih transakcija u skladu s različitim raščlambama u Prilogu 2 te kako je određeno u smjernici 1.3.(f).
- 2.2 Nadležno tijelo treba dostaviti statističke podatke navedene u smjernici 2.1. i s obzirom na obujam (odnosno broj transakcija ili prijevanih transakcija) i s obzirom na vrijednost (odnosno iznos transakcija ili prijevanih transakcija). Treba prijaviti obujam i vrijednosti u stvarnim jedinicama, zaokruženo na dvije decimale.
- 2.3 Nadležno tijelo treba prijaviti vrijednosti u eurima. Treba preračunati podatke o vrijednostima transakcija ili prijevanih transakcija izraženima u valutama različitim od eura prema važećim tečajevima primijenjenima na te transakcije ili prema prosječnom referentnom tečaju ESB-a za primjenjivo izvještajno razdoblje.
- 2.4 Nadležno tijelo može prijaviti nulu („0”) kada ne postoje platne transakcije ili prijevarne platne transakcije za određeni pokazatelj u utvrđenom izvještajnom razdoblju.
- 2.5 Nadležno tijelo treba agregirati podatke prikupljene unutar vlastite države članice od adresata ovih Smjernica zbrajanjem brojevanih iznosa prijavljenih za svakog pojedinačnog pružatelja platnih usluga sukladno raščlambama podataka u Prilogu 2.
- 2.6 Nadležno tijelo treba odrediti sigurne postupke komunikacije i format u kojem pružatelji platnih usluga dostavljaju podatke. Nadležno tijelo također treba osigurati da se pružateljima platnih usluga odredi odgovarajući rok kako bi se zajamčila kvaliteta podataka i opravdalo moguće kašnjenje u prijavi prijevanih platnih transakcija.
- 2.7 Nadležno tijelo treba omogućiti unakrsno uspoređivanje podataka dostavljenih na temelju ovih Smjernica i njihovo korištenje od strane EBA-e i ESB-a u skladu s raščlambama podataka u Prilogu 2.

Smjernica 3. Dostavljanje podataka u praksi

- 3.1 Nadležno tijelo treba izvijestiti o obujmu i vrijednosti platnih transakcija i prijevanih platnih transakcija u skladu sa smjernicama 2.1. i 2.2. Kako bi se izbjeglo dvostruko obračunavanje, podatke ne bi trebalo agregirati kroz različite raščlambe podataka u Prilogu 2.
- 3.2 Nadležno tijelo treba izvijestiti o prilagodba podataka o svim platnim transakcijama i prijevanim platnim transakcijama koje su prijavljene u nekom prošlom izvještajnom razdoblju tijekom sljedećeg roka za prijavu nakon što su informacije koje zahtijevaju prilagodbe primljene od određenih pružatelja platnih usluga te najviše 13 mjeseci nakon što je transakcija izvršena (i/ili prihvaćena) kako bi se korisniku platnih usluga omogućilo da

ostvari svoje pravo na obavještanje pružatelja platnih usluga najkasnije 13 mjeseci nakon što je izvršena transakcija u skladu s člankom 71. Direktive PSD2.

- 3.3 Nadležno tijelo treba u svakom trenutku osigurati povjerljivost i cjelovitost pohranjenih i razmijenjenih informacija te pravilnu identifikaciju prilikom dostavljanja podataka ESB-u i EBA-i.
- 3.4 Nadležno tijelo treba poslati agregirane podatke ESB-u i EBA-i u roku od šest mjeseci od dana nakon završetka izvještajnog razdoblja.
- 3.5 Nadležno tijelo treba dogovoriti s ESB-om i EBA-om sigurne postupke komunikacije i određeni format u kojemu nadležno tijelo treba dostaviti podatke.

Smjernica 4. Suradnja među nadležnim tijelima

- 4.1 Ako u državi članici postoji više nadležnih tijela na temelju Direktive PSD2, nadležna tijela trebaju koordinirati prikupljanje podataka kako bi se osiguralo da se za tu državu članicu ESB-u i EBA-i dostavlja samo jedan skup podataka.
- 4.2 Na zahtjev nadležnog tijela u matičnoj državi članici, nadležno tijelo u državi članici domaćinu treba staviti na raspolaganje informacije i podatke koje su mu dostavile podružnice osnovane u toj zemlji.

Prilog 1. - Opći podatci koje trebaju dostaviti svi pružatelji platnih usluga koji prijavljuju

Opći podatci za identifikaciju pružatelja platnih usluga koji prijavljuju

Naziv: puni naziv pružatelja platnih usluga koji podliježe postupku dostavljanja podataka kako je upisan u odgovarajućem nacionalnom registru kreditnih institucija, institucija za platni promet ili institucija za elektronički novac.

Jedinstveni identifikacijski broj: relevantni jedinstveni identifikacijski broj koji se koristi u svakoj državi članici za identifikaciju pružatelja platnih usluga, prema potrebi.

Broj odobrenja: broj odobrenja u matičnoj državi članici, ako je primjenjivo.

Država odobrenja: matična država članica u kojoj je izdano odobrenje za rad.

Osoba za kontakt: ime i prezime osobe odgovorne za dostavljanje podataka ili, ako u ime pružatelja platnih usluga podatke dostavlja treća strana, ime i prezime osobe na čelu odjela za upravljanje podacima ili sličnog odjela, na razini pružatelja platnih usluga.

Adresa e-pošte za kontakt: adresa e-pošte na koju se mogu po potrebi slati zahtjevi za dodatna objašnjenja. To može biti adresa privatne ili poslovne e-pošte.

Telefon za kontakt: broj telefona putem kojeg se mogu po potrebi slati zahtjevi za dodatna objašnjenja. To može biti broj privatnog ili poslovnog telefona.

Raščlamba podataka

Svi podatci koje dostavljaju pružatelji platni usluga koristeći se različitim raščlambama u Prilogu 2. trebaju biti u skladu sa zemljopisnom raščlambom utvrđenom u nastavku te trebaju sadržavati i broj transakcija (*ukupan broj stvarnih jedinica za razdoblje*) i vrijednost transakcija (*ukupan iznos stvarnih jedinica u EUR/lokalnoj valuti za razdoblje*).

	Vrijednost i obujam
Područje	Domaće Prekogranično <i>unutar EGP-a</i> i Prekogranično <i>izvan EGP-a</i>

Prilog 2. – Zahtjevi za pružatelje platnih usluga u pogledu dostavljanja podataka

A- Raščlamba podataka za kreditne transfere

	Stavka	Platne transakcije	Prijevarne platne transakcije
1	Kreditni transferi	X	X
1.1	koje su inicirali pružatelji usluga iniciranja plaćanja	X	X
1.2	koji nisu elektronički inicirani	X	X
1.3	koji su elektronički inicirani	X	X
1.3.1	koji su inicirani platnim kanalom s udaljenosti	X	X
1.3.1.1	koji su autentificirani pouzdanom autentifikacijom klijenta	X	X
	<i>koji su prijevorni kreditni transferi, prema vrsti prijevare:</i>		
1.3.1.1.1	prevarantovo izdavanje naloga za plaćanje		X
1.3.1.1.2	prevarantova izmjena naloga za plaćanje		X
1.3.1.1.3	prevarantova manipulacija platiteljem kako bi izdao nalog za plaćanje		X
1.3.1.2	koji su autentificirani nepouzdanom autentifikacijom klijenta	X	X
	<i>koji su prijevorni kreditni transferi, prema vrsti prijevare:</i>		
1.3.1.2.1	prevarantovo izdavanje naloga za plaćanje		X
1.3.1.2.2	prevarantova izmjena naloga za plaćanje		X
1.3.1.2.3	prevarantova manipulacija platiteljem kako bi izdao nalog za plaćanje		X
	<i>koji su raščlanjeni prema razlogu autentifikacije nepouzdanom autentifikacijom klijenta</i>		
1.3.1.2.4	mala vrijednost (čl.16. RTS-a)	X	X
1.3.1.2.5	plaćanje sebi (čl. 15. RTS-a)	X	X

1.3.1.2.6	provjereni korisnik (čl. 13. RTS-a)	X	X
1.3.1.2.7	ponavljajuće transakcije (čl. 14. RTS-a)	X	X
1.3.1.2.8	primjena sigurnih korporativnih postupaka i protokola plaćanja (čl.17. RTS-a)	X	X
1.3.1.2.9	analiza rizika transakcije (čl.18. RTS-a)	X	X
1.3.2	koji su inicirani platnim kanalom koji nije s udaljenosti	X	X
1.3.2.1	koji su autentificirani pouzdanom autentifikacijom klijenta	X	X
	<i>koji su prijevorni kreditni transferi, po vrsti prijevarne:</i>		
1.3.2.1.1	prevarantovo izdavanje naloga za plaćanje		X
1.3.2.1.2	prevarantova izmjena naloga za plaćanje		X
1.3.2.1.3	prevarantova manipulacija platiteljem kako bi izdao nalog za plaćanje		X
1.3.2.2	koji su autentificirani nepouzdanom autentifikacijom klijenta	X	X
	<i>koji su prijevorni kreditni transferi, prema vrsti prijevarne:</i>		
1.3.2.2.1	prevarantovo izdavanje naloga za plaćanje		X
1.3.2.2.2	prevarantova izmjena naloga za plaćanje		X
1.3.2.2.3	prevarantova manipulacija platiteljem kako bi izdao nalog za plaćanje		X
	<i>koji su raščlanjeni prema razlogu nepouzdanosti autentifikacije klijenta</i>		
1.3.2.2.4	plaćanje sebi (čl. 15. RTS-a)	X	X
1.3.2.2.5	provjereni korisnik (čl. 13. RTS-a)	X	X
1.3.2.2.6	ponavljajuće transakcije (čl. 14. RTS-a)	X	X
1.3.2.2.7	beskontaktna transakcija male vrijednosti (čl. 11. RTS-a)	X	X
1.3.2.2.8	samoposlužni terminali za plaćanje prijevoza i naknada za parkiranje (čl. 12. RTS-a)	X	X

Gubitci zbog prijevarne prema nositelju odgovornosti:	Ukupni gubitci
Pružatelj platnih usluga koji dostavlja podatke	X
Korisnik platnih usluga (platitelj)	X
Ostali	X

Validacija

$1.2 + 1.3 = 1$; 1.1 nije 1 nego podskup skupa 1
$1.3.1 + 1.3.2 = 1.3$
$1.3.1.1 + 1.3.1.2 = 1.3.1$
$1.3.2.1 + 1.3.2.2 = 1.3.2$
$1.3.1.1.1 + 1.3.1.1.2 + 1.3.1.1.3 =$ iznos prijevornih platnih transakcija za 1.3.1.1; $1.3.1.2.1 + 1.3.1.2.2 + 1.3.1.2.3 =$ iznos prijevornih platnih transakcija za 1.3.1.2; $1.3.2.1.1 + 1.3.2.1.2 + 1.3.2.1.3 =$ iznos prijevornih platnih transakcija za 1.3.2.1; $1.3.2.2.1 + 1.3.2.2.2 + 1.3.2.2.3 =$ iznos prijevornih platnih transakcija za 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- Raščlamba podataka za izravno terećenje

	Stavka	Platne transakcije	Prijevarne platne transakcije
2	Izravna terećenja	X	X
2.1	za koja je suglasnost dana elektroničkim ovlaštenjem	X	X
	<i>koja su prijevarena izravna terećenja, prema vrsti prijave:</i>		
2.1.1.1	neautorizirane platne transakcije		X
2.1.1.2	Prevarantova manipulacija platiteljem kako bi pristao na izravno terećenje		X
2.2	za koja je suglasnost dana u obliku različitom od elektroničkog ovlaštenja	X	X
	<i>koja su prijevarena izravna terećenja, prema vrsti prijave:</i>		
2.2.1.1	neautorizirane platne transakcije		X
2.2.1.2	prevarantova manipulacija platiteljem kako bi pristao na izravno terećenje		X

Gubitci zbog prijave prema nositelju odgovornosti:	Ukupni gubitci
Pružatelj platnih usluga koji dostavlja podatke	X
Korisnik platnih usluga (primatelj plaćanja)	X
Ostali	X

Validacija

2.1 + 2.2 = 2
2.1.1.1 + 2.1.1.2 = iznos prijevarena platnih transakcija 2.1
2.2.1.1 + 2.2.1.2 = iznos prijevarena platnih transakcija 2.2

C- Raščlamba podataka za kartične platne transakcije koje prijavljuje izdavatelj pružatelj platnih usluga

	Stavka	Platne transakcije	Prijevarne platne transakcije
3	Kartična plaćanja (osim kartica samo s funkcijom elektroničkog novca)	X	X
3.1	koja nisu elektronički inicirana	X	X
3.2	koja su elektronički inicirana	X	X
3.2.1	koja su inicirana platnim kanalom s udaljenosti	X	X
	<i>koja su raščlanjena prema funkciji kartice:</i>		
3.2.1.1.1	plaćanja karticama s debitnom funkcijom	X	X
3.2.1.1.2	plaćanja karticama s debitnom funkcijom ili funkcijom odgođenog terećenja računa	X	X
3.2.1.2	koja su autentificirana pouzdanom autentifikacijom klijenta	X	X
	<i>koja su prijevarena plaćanja karticom, prema vrsti prijave:</i>		
3.2.1.2.1	prevarantovo izdavanje naloga za plaćanje		X
3.2.1.2.1.1	izgubljena ili ukradena kartica		X
3.2.1.2.1.2	kartica nije primljena		X
3.2.1.2.1.3	krivotvorena kartica		X
3.2.1.2.1.4	krađa kartičnih podataka		X
3.2.1.2.1.5	drugo		X
3.2.1.2.2	prevarantova izmjena naloga za plaćanje		X
3.2.1.2.3	manipulacija platiteljem kako bi izvršio kartično plaćanje		X
3.2.1.3	koja su autentificirana nepouzdanom autentifikacijom klijenta	X	X
	<i>koja su prijevarena plaćanja karticom, prema vrsti prijave:</i>		
3.2.1.3.1	prevarantovo izdavanje naloga za plaćanje		X
3.2.1.3.1.1	izgubljena ili ukradena kartica		X
3.2.1.3.1.2	kartica nije primljena		X
3.2.1.3.1.3	krivotvorena kartica		X
3.2.1.3.1.4	krađa kartičnih podataka		X
3.2.1.3.1.5	drugo		X

3.2.1.3.2	prevarantova izmjena naloga za plaćanje		X
3.2.1.3.3	manipulacija platiteljem kako bi izvršio kartično plaćanje		X
	<i>koja su raščlanjena prema razlogu nepouzdanosti autentifikacije klijenta</i>		
3.2.1.3.4	mala vrijednost (čl. 16. RTS-a)	X	X
3.2.1.3.5	provjereni korisnik (čl. 13. RTS-a)	X	X
3.2.1.3.6	ponavljajuće transakcije (čl. 14. RTS-a)	X	X
3.2.1.3.7	primjena sigurnih korporativnih postupaka i protokola plaćanja (čl. 17. RTS-a)	X	X
3.2.1.3.8	analiza rizika transakcije (čl. 18. RTS-a)	X	X
3.2.2	koja su inicirana platnim kanalom koji nije s udaljenosti	X	X
	<i>koja su raščlanjena prema funkciji kartice:</i>		
3.2.2.1.1	plaćanja karticama s debitnom funkcijom	X	X
3.2.2.1.2	plaćanja karticama s debitnom funkcijom ili funkcijom odgođenog terećenja računa	X	X
3.2.2.2	koja su autentificirana pouzdanom autentifikacijom klijenta	X	X
	<i>koja su prijeverna plaćanja karticom, prema vrsti prijevere:</i>		
3.2.2.2.1	prevarantovo izdavanje naloga za plaćanje		X
3.2.2.2.1.1	izgubljena ili ukradena kartica		X
3.2.2.2.1.2	kartica nije primljena		X
3.2.2.2.1.3	krivotvorena kartica		X
3.2.2.2.1.4	drugo		X
3.2.2.2.2	prevarantova izmjena naloga za plaćanje		X
3.2.2.2.3	manipulacija platiteljem kako bi izvršio kartično plaćanje		X
3.2.2.3	koja su autentificirana nepouzdanom autentifikacijom klijenta	X	X
	<i>koja su prijeverna plaćanja karticom, prema vrsti prijevere:</i>		
3.2.2.3.1	prevarantovo izdavanje naloga za plaćanje		X
3.2.2.3.1.1	izgubljena ili ukradena kartica		X
3.2.2.3.1.2	kartica nije primljena		X
3.2.2.3.1.3	krivotvorena kartica		X
3.2.2.3.1.4	drugo		X
3.2.2.3.2	prevarantova izmjena naloga za plaćanje		X
3.2.2.3.3	manipulacija platiteljem kako bi izvršio kartično plaćanje		X
	<i>koja su raščlanjena prema razlogu nepouzdanosti autentifikacije klijenta</i>		
3.2.2.3.4	provjereni korisnik (čl. 13. RTS-a)	X	X

3.2.2.3.5	ponavljajuće transakcije (čl. 14. RTS-a)	X	X
3.2.2.3.6	beskontaktna transakcija male vrijednosti (čl.11. RTS-a)	X	X
3.2.2.3.7	samoposlužni terminali za plaćanje prijevoza i naknada za parkiranje (čl.12. RTS-a)	X	X

Gubitci zbog prijave prema nositelju odgovornosti:	Ukupni gubitci
Pružatelj platnih usluga koji dostavlja podatke	X
Korisnik platnih usluga (platitelj)	X
Ostali	X

Validacija

$3.1 + 3.2 = 3$
$3.2.1 + 3.2.2 = 3.2$
$3.2.1.1.1 + 3.2.1.1.2 = 3.2.1$; $3.2.2.1.1 + 3.2.2.1.2 = 3.2.2$
$3.2.1.2 + 3.2.1.3 = 3.2.1$; $3.2.2.2 + 3.2.2.3 = 3.2.2$
$3.2.1.2.1 + 3.2.1.2.2 + 3.2.1.2.3 =$ iznos prijavnih platnih transakcija za 3.2.1.2; $3.2.1.3.1 + 3.2.1.3.2 + 3.2.1.3.3 =$ iznos prijavnih platnih transakcija za 3.2.1.3; $3.2.2.2.1 + 3.2.2.2.2 + 3.2.2.2.3 =$ iznos prijavnih platnih transakcija za 3.2.2.2; $3.2.2.3.1 + 3.2.2.3.2 + 3.2.2.3.3 =$ iznos prijavnih platnih transakcija za 3.2.2.3
$3.2.1.2.1.1 + 3.2.1.2.1.2 + 3.2.1.2.1.3 + 3.2.1.2.1.4 + 3.2.1.2.1.5 =$ iznos prijavnih platnih transakcija za 3.2.1.2.1; $3.2.1.3.1.1 + 3.2.1.3.1.2 + 3.2.1.3.1.3 + 3.2.1.3.1.4 + 3.2.1.3.1.5 =$ iznos prijavnih platnih transakcija za 3.2.1.3.1; $3.2.2.2.1.1 + 3.2.2.2.1.2 + 3.2.2.2.1.3 + 3.2.2.2.1.4 =$ iznos prijavnih platnih transakcija za 3.2.2.2.1; $3.2.2.3.1.1 + 3.2.2.3.1.2 + 3.2.2.3.1.3 + 3.2.2.3.1.4 =$ iznos prijavnih platnih transakcija za 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- Raščlamba podataka za kartične platne transakcije koje prijavljuje prihvatitelj pružatelj platnih usluga (u ugovornom odnosu s korisnikom platne usluge)

	Stavka	Platne transakcije	Prijevarne platne transakcije
4	Prihvaćena kartična plaćanja (osim karticama samo s funkcijom elektroničkog novca)	X	X
4.1	koja nisu elektronički inicirana	X	X
4.2	koja su elektronički inicirana	X	X
4.2.1	koja su prihvaćena s udaljenosti	X	X
	<i>koja su raščlanjena prema funkciji kartice:</i>		
4.2.1.1.1	plaćanja karticama s debitnom funkcijom	X	X
4.2.1.1.2	plaćanja karticama s debitnom funkcijom ili funkcijom odgođenog terećenja računa	X	X
4.2.1.2	koja su autentificirana pouzdanom autentifikacijom klijenta	X	X
	<i>koja su prijevarena plaćanja karticom, prema vrsti prijevara:</i>		
4.2.1.2.1	prevarantovo izdavanje naloga za plaćanje		X
4.2.1.2.1.1	izgubljena ili ukradena kartica		X
4.2.1.2.1.2	kartica nije primljena		X
4.2.1.2.1.3	krivotvorena kartica		X
4.2.1.2.1.4	krađa kartičnih podataka		X
4.2.1.2.1.5	drugo		X
4.2.1.2.2	prevarantova izmjena naloga za plaćanje		X
4.2.1.2.3	manipulacija platiteljem kako bi izvršio kartično plaćanje		X
4.2.1.3	koja su autentificirana nepouzdanom autentifikacijom klijenta	X	X
	<i>koja su prijevarena plaćanja karticom, prema vrsti prijevara:</i>		
4.2.1.3.1	prevarantovo izdavanje naloga za plaćanje		X
4.2.1.3.1.1	izgubljena ili ukradena kartica		X
4.2.1.3.1.2	kartica nije primljena		X
4.2.1.3.1.3	krivotvorena kartica		X
4.2.1.3.1.4	krađa kartičnih podataka		X
4.2.1.3.1.5	drugo		X
4.2.1.3.2	prevarantova izmjena naloga za plaćanje		X

4.2.1.3.3	manipulacija platiteljem kako bi izvršio kartično plaćanje		X
	<i>koja su raščlanjena prema razlogu nepouzdanosti autentifikacije klijenta</i>		
4.2.1.3.4	mala vrijednost (čl.16. RTS-a)	X	X
4.2.1.3.5	ponavljajuće transakcije (čl. 14. RTS-a)	X	X
4.2.1.3.6	analiza rizika transakcije (čl.18. RTS-a)	X	X
4.2.2	koja nisu prihvaćena putem kanala s udaljenosti	X	X
	<i>koja su raščlanjena prema funkciji kartice:</i>		
4.2.2.1.1	plaćanja karticama s debitnom funkcijom	X	X
4.2.2.1.2	plaćanja karticama s debitnom funkcijom ili funkcijom odgođenog terećenja računa	X	X
4.2.2.2	koja su autentificirana pouzdanom autentifikacijom klijenta	X	X
	<i>koja su prijevarna plaćanja karticom, prema vrsti prijevare:</i>		
4.2.2.2.1	prevarantovo izdavanje naloga za plaćanje		X
4.2.2.2.1.1	izgubljena ili ukradena kartica		X
4.2.2.2.1.2	kartica nije primljena		X
4.2.2.2.1.3	krivotvorena kartica		X
4.2.2.2.1.4	drugo		X
4.2.2.2.2	prevarantova izmjena naloga za plaćanje		X
4.2.2.2.3	manipulacija platiteljem kako bi izvršio kartično plaćanje		X
4.2.2.3	koja su autentificirana nepouzdanom autentifikacijom klijenta	X	X
	<i>koja su prijevarna plaćanja karticom, prema vrsti prijevare:</i>		
4.2.2.3.1	prevarantovo izdavanje naloga za plaćanje		X
4.2.2.3.1.1	izgubljena ili ukradena kartica		X
4.2.2.3.1.2	kartica nije primljena		X
4.2.2.3.1.3	krivotvorena kartica		X
4.2.2.3.1.4	drugo		X
4.2.2.3.2	prevarantova izmjena naloga za plaćanje		X
4.2.2.3.3	manipulacija platiteljem kako bi izvršio kartično plaćanje		X
	<i>koja su raščlanjena prema razlogu nepouzdanosti autentifikacije klijenta</i>		
4.2.2.3.4	ponavljajuće transakcije (čl. 14. RTS-a)	X	X
4.2.2.3.5	beskontaktna transakcija male vrijednosti (čl.11. RTS-a)	X	X
4.2.2.3.6	samoposlužni terminali za plaćanje prijevoza i naknada za parkiranje (čl.12. RTS-a)	X	X

Gubitci zbog prijave prema nositelju odgovornosti:	Ukupni gubitci
Pružatelj platnih usluga koji dostavlja podatke	X
Korisnik platnih usluga (primatelj plaćanja)	X
Ostali	X

Validacija

$4.1 + 4.2 = 4$
$4.2.1 + 4.2.2 = 4.2$
$4.2.1.1.1 + 4.2.1.1.2 = 4.2.1$; $4.2.2.1.1 + 4.2.2.1.2 = 4.2.2$
$4.2.1.2 + 4.2.1.3 = 4.2.1$; $4.2.2.2 + 4.2.2.3 = 4.2.2$
$4.2.1.2.1 + 4.2.1.2.2 + 4.2.1.2.3 =$ iznos prijavnih platnih transakcija za 4.2.1.2; $4.2.1.3.1 + 4.2.1.3.2 + 4.2.1.3.3 =$ prijavnih platnih transakcija za 4.2.1.3; $4.2.2.2.1 + 4.2.2.2.2 + 4.2.2.2.3 =$ iznos prijavnih platnih transakcija za 4.2.2.2; $4.2.2.3.1 + 4.2.2.3.2 + 4.2.2.3.3 =$ iznos prijavnih platnih transakcija za 4.2.2.3
$4.2.1.2.1.1 + 4.2.1.2.1.2 + 4.2.1.2.1.3 + 4.2.1.2.1.4 + 4.2.1.2.1.5 =$ iznos prijavnih platnih transakcija za 4.2.1.2.1; $4.2.1.3.1.1 + 4.2.1.3.1.2 + 4.2.1.3.1.3 + 4.2.1.3.1.4 + 4.2.1.3.1.5 =$ iznos prijavnih platnih transakcija za 4.2.1.3.1; $4.2.2.2.1.1 + 4.2.2.2.1.2 + 4.2.2.2.1.3 + 4.2.2.2.1.4 =$ iznos prijavnih platnih transakcija za 4.2.2.2.1; $4.2.2.3.1.1 + 4.2.2.3.1.2 + 4.2.2.3.1.3 + 4.2.2.3.1.4 =$ iznos prijavnih platnih transakcija za 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- Raščlamba podataka za podizanje gotovine uporabom kartica koja prijavljuje pružatelj platnih usluga izdavatelja kartice

	Stavka	Platne transakcije	Prijevarne platne transakcije
5	Podizanja gotovine	X	X
	<i>koja su raščlanjena prema funkciji kartice:</i>		
5.1	koja su plaćanja karticama s debitnom funkcijom	X	X
5.2	koja su plaćanja karticama s kreditnom funkcijom ili funkcijom odgođenog terećenja računa	X	X
	<i>koja su prijevarena plaćanja karticom, prema vrsti prijevare:</i>		
5.2.1	prevarantovo izdavanje naloga za plaćanje (podizanje gotovine)		X
5.2.1.1	izgubljena ili ukradena kartica		X
5.2.1.2	kartica nije primljena		X
5.2.1.3	krivotvorena kartica		X
5.2.1.4	drugo		X
5.2.2	manipulacija platiteljem kako bi izvršio podizanje gotovine		X

Gubitci zbog prijevare prema nositelju odgovornosti:	Ukupni gubitci
Pružatelj platnih usluga koji dostavlja podatke	X
Korisnik platnih usluga (vlasnik računa)	X
Ostali	X

Validacija

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

F- Raščlamba podataka koji se dostavljaju za platne transakcije elektroničkim novcem

	Stavka	Platne transakcije	Prijevarne platne transakcije
6	Platne transakcije elektroničkim novcem	X	X
6.1	koje su izvršene putem kanala za iniciranje plaćanja s udaljenosti	X	X
6.1.1	koje su autentificirane pouzdanom autentifikacijom klijenta	X	X
	<i>koje su prijevarne platne transakcije elektroničkim novcem,, prema vrsti prijevare:</i>		
6.1.1.1	prevarantovo izdavanje naloga za plaćanje		X
6.1.1.2	prevarantova izmjena naloga za plaćanje		X
6.1.1.3	prevarantova manipulacija platiteljem kako bi izdao nalog za plaćanje		X
6.1.2	koje su autentificirane nepouzdanom autentifikacijom klijenta	X	X
	<i>koje su prijevarne platne transakcije elektroničkim novcem,, prema vrsti prijevare:</i>		
6.1.2.1	prevarantovo izdavanje naloga za plaćanje		X
6.1.2.2	prevarantova izmjena naloga za plaćanje		X
6.1.2.3	prevarantova manipulacija platiteljem kako bi izdao nalog za plaćanje		X
	<i>koje su raščlanjene prema razlogu nepouzdanosti autentifikacije klijenta</i>		
6.1.2.4	mala vrijednost (čl.16. RTS-a)	X	X
6.1.2.5	provjereni korisnik (čl. 13. RTS-a)	X	X
6.1.2.6	ponavljajuće transakcije (čl. 14. RTS-a)	X	X
6.1.2.7	plaćanje sebi (čl.15. RTS-a)	X	X
6.1.2.8	primjena sigurnih korporativnih postupaka i protokola plaćanja (čl.17. RTS-a)	X	X
6.1.2.9	analiza rizika transakcije (čl.18. RTS-a)	X	X
6.2	koje su putem kanala za iniciranje plaćanja koje se ne obavlja s udaljenosti	X	X
6.2.1	koje su autentificirane pouzdanom autentifikacijom klijenta	X	X
	<i>koje su prijevarne platne transakcije elektroničkim novcem,, prema vrsti prijevare:</i>		
6.2.1.1	prevarantovo izdavanje naloga za plaćanje		X
6.2.1.2	prevarantova izmjena naloga za plaćanje		X

	Stavka	Platne transakcije	Prijevarne platne transakcije
6.2.1.3	prevarantova manipulacija platiteljem kako bi izdao nalog za plaćanje		X
6.2.2	koje su autentificirane nepouzdanom autentifikacijom klijenta	X	X
	<i>koje su prijevarne platne transakcije elektroničkim novcem,, prema vrsti prijevare:</i>		
6.2.2.1	prevarantovo izdavanje naloga za plaćanje		X
6.2.2.2	prevarantova izmjena naloga za plaćanje		X
6.2.2.3	prevarantova manipulacija platiteljem kako bi izdao nalog za plaćanje		X
	<i>koje su raščlanjene prema razlogu nepouzdanosti autentifikacije klijenta</i>		
6.2.2.4	provjereni korisnik (čl. 13. RTS-a)	X	X
6.2.2.5	ponavljajuće transakcije (čl. 14. RTS-a)	X	X
6.2.2.6	beskontaktna transakcija male vrijednosti (čl.11. RTS-a)	X	X
6.2.2.7	samoposlužni terminali za plaćanje prijevoza i naknada za parkiranje (čl.12. RTS-a)	X	X

Gubitci zbog prijevare prema nositelju odgovornosti:	Ukupni gubitci
Pružatelj platnih usluga koji dostavlja podatke	X
Korisnik platnih usluga	X
Ostali	X

Validacija

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 = iznos prijavnih platnih transakcija za 6.1.1; 6.1.2.1 + 6.1.2.2 + 6.1.2.3 = prijavnih platnih transakcija za 6.1.2; 6.2.1.1 + 6.2.1.2 + 6.2.1.3 = iznos prijavnih platnih transakcija za 6.2.1; 6.2.2.1 + 6.2.2.2 + 6.2.2.3 = iznos prijavnih platnih transakcija za 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- Raščlamba podataka koji se dostavljaju za platne transakcije novčanih pošiljaka

	Stavka	Platne transakcije	Prijevarne platne transakcije
7	Novčane pošiljke	X	X

H- Raščlamba podataka za transakcije koje su inicirali pružatelji usluga iniciranja plaćanja

	Stavka	Platne transakcije	Prijevarne platne transakcije
8	Platne transakcije koje su inicirali pružatelji usluga iniciranja plaćanja	X	X
8.1	koje su inicirane platnim kanalom s udaljenosti	X	X
8.1.1	koje su autentificirane pouzdanom autentifikacijom klijenta	X	X
8.1.2	koje su autentificirane nepouzdanom autentifikacijom klijenta	X	X
8.2	koje su inicirane platnim kanalom koji nije s udaljenosti	X	X
8.2.1	koje su autentificirane pouzdanom autentifikacijom klijenta	X	X
8.2.2	koje su autentificirane nepouzdanom autentifikacijom klijenta	X	X
	koje su raščlanjene prema platnom instrumentu		
8.3.1	kreditni transferi	X	X
8.3.2	drugo	X	X

Validacija

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