

# Ohjeet

---

EBA/GL/2020/01

---

22/01/2020

---

## Ohjeet, joilla muutetaan ohjeita EPV/GL/2018/05

---

petoksia koskevien tietojen raportoinnista PSD2-  
maksupalveludirektiivin mukaisesti

# 1. Ohjeiden noudattamista ja ilmoittamista koskevat velvoitteet

---

## Näiden ohjeiden asema

1. Tämä asiakirja sisältää ohjeita, jotka on annettu asetuksen (EU) N:o 1093/2010<sup>1</sup> 16 artiklan nojalla. Asetuksen (EU) N:o 1093/2010 16 artiklan 3 kohdan mukaan toimivaltaisten viranomaisten ja finanssilaitosten on kaikin tavoin pyrittävä noudattamaan ohjeita.
2. Ohjeissa esitetään Euroopan pankkiviranomaisen näkemys Euroopan finanssivalvojen järjestelmässä toteutettavista asianmukaisista valvontakäytännöistä tai siitä, miten unionin lainsäädäntöä tulisi soveltaa tietyllä alalla. Asetuksen (EU) N:o 1093/2010 4 artiklan 2 kohdassa määriteltyjen toimivaltaisten viranomaisten, joihin näitä ohjeita sovelletaan, on noudatettava ohjeita sisällyttämällä ne tarpeen mukaan valvontakäytäntöihinsä (esim. muuttamalla lainsäädäntöään tai valvontamenettelyjään). Tämä koskee myös ohjeita, jotka on suunnattu ensisijaisesti laitoksille.

## Raportointivaatimukset

3. Asetuksen (EU) N:o 1093/2010 16 artiklan 3 kohdan mukaan toimivaltaisten viranomaisten on ilmoitettava Euroopan pankkiviranomaiselle viimeistään ([pp.kk.vvvv]), noudattavatko ne tai aikovatko ne noudattaa näitä ohjeita, sekä syyt niiden noudattamatta jättämiseen. Jos ilmoitusta ei toimiteta tähän määräaikaan mennessä, Euroopan pankkiviranomainen katsoo, etteivät toimivaltaiset viranomaiset noudata ohjeita. Ilmoitukset lähetetään Euroopan pankkiviranomaisen verkkosivustolta saatavalla lomakkeella sähköpostitse osoitteeseen [compliance@eba.europa.eu](mailto:compliance@eba.europa.eu). Viitteeksi merkitään "EBA/GL/2020/01". Ilmoituksen voi lähettää ainoastaan henkilö, jolla on asianmukaiset valtuudet ilmoittaa ohjeiden noudattamisesta toimivaltaisen viranomaisen puolesta. Myös niiden noudattamisen osalta tehtävistä muutoksista on ilmoitettava Euroopan pankkiviranomaiselle.
4. Ilmoitukset julkaistaan Euroopan pankkiviranomaisen verkkosivustolla 16 artiklan 3 kohdan mukaisesti.

---

<sup>1</sup> Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 1093/2010, annettu 24 päivänä marraskuuta 2010, Euroopan valvontaviranomaisen (Euroopan pankkiviranomainen) perustamisesta sekä päätöksen N:o 716/2009/EY muuttamisesta ja komission päätöksen 2009/78/EY kumoamisesta (EUVL L 331, 15.12.2010, s. 12).

## 2. Keitä ohjeet koskevat

---

5. Nämä ohjeet on tarkoitettu seuraaville tahoille:

- direktiivin (EU) 2015/2366 (PSD2-direktiivi) 4 artiklan 11 kohdassa tarkoitetuille maksupalveluntarjoajille ja asetuksen (EU) N:o 1093/2010 4 artiklan 1 kohdan määritelmässä tarkoitetuille finanssilaitoksille, lukuun ottamatta tilitietopalvelujen tarjoajia, ja
- asetuksen (EU) N:o 1093/2010 4 artiklan 2 kohdan vi alakohdassa tarkoitetuille toimivaltaisille viranomaisille.

## 3. Täytäntöönpano

---

### Soveltamispäivä

6. Näitä ohjeita sovelletaan sellaisten maksutapahtumien raportointiin, jotka käynnistetään ja toteutetaan 1.7.2020 alkaen.

## 4. Muutokset

---

7. Ohjeita EPV/GL/2018/05 petoksia koskevien tietojen raportointivaatimuksista PSD2-direktiivin mukaisesti muutetaan seuraavasti:

(1) Ohjeiden luvun 2 (*Sisältö, soveltamisala ja määritelmät*) 14 kohdan viimeistä virkettä muutetaan seuraavasti:

”Näihin poikkeuksiin liittyvät tiedot on annettu yksityiskohtaisesti liitteen 2 tietoyerittelyissä A (1.3.1.2.4–1.3.1.2.9 ja 1.3.2.2.4–1.3.2.2.8), C (3.2.1.3.4–3.2.1.3.8~~10~~ ja 3.2.2.3.4–3.2.2.3.7~~8~~), D (4.2.1.3.4–4.2.1.3.6–~~8~~ ja 4.2.2.3.4–4.2.2.3.6~~7~~) ja F (6.1.2.4–6.1.2.9~~11~~ ja 6.2.2.4–6.2.2.7~~8~~).”

(2) Lukua 3.1 (*Ohjeet maksupalveluntarjoajille petoksia koskevien tietojen raportointivaatimuksista*) muutetaan seuraavasti:

(a) Muutetaan ohjeen 7.3 alakohtaa d seuraavasti:

”d. syy siihen, miksi ei käytetä asiakkaan vahvaa tunnistamista (viitaten asiakkaan vahvaa tunnistamista koskeviin poikkeuksiin, jotka on esitetty yksityiskohtaisesti asiakkaan vahvasta tunnistamisesta sekä yhteisiä ja turvallisia avoimia viestintästandardeja koskevista teknisistä sääntelystandardeista annetun komission delegoidun asetuksen (EU) 2018/389 3 luvussa, **tai sovellettavin osin jompaankumpaan luokista ”Vähittäiskauppiiaan käynnistämät maksutapahtumat” ja ”Muu”**), ja”

(b) Muutetaan ohjeen 7.8 kohtaa d seuraavasti:

”d. syy siihen, miksi ei käytetä asiakkaan vahvaa tunnistamista (viitaten asiakkaan vahvaa tunnistamista koskeviin poikkeuksiin, jotka on esitetty yksityiskohtaisesti asiakkaan vahvaa tunnistamista sekä yhteisiä ja turvallisia avoimia viestintästandardeja koskevien teknisten sääntelystandardien 3 luvussa, **tai sovellettavin osin jompaankumpaan luokista ”Vähittäiskauppiiaan käynnistämät maksutapahtumat” ja ”Muu”**),

(c) Muutetaan ohjetta 7.15 seuraavasti:

”7.15 Maksupalveluntarjoajan (kortin liikkeellelaskijan) tulee antaa tiedot liitteen 2 tietoyerittelyn E mukaisesti kaikista korttia käyttäen ~~sovellusten~~ kautta, pankkiautomaateista (**myös sovellusten välityksellä**), pankkien palvelutiskeiltä ja vähittäiskauppioiden kautta tehdyistä käteisrahan nostoista ja vilpillisistä käteisrahan nostoista (”cash back”).”

(3) Muutetaan ohjeiden liitteessä 2 olevaa tietoyerittelyä C seuraavasti:

(a) Muutetaan tietoyerittelyn C otsikkoa seuraavasti:

”C- Tietoerittely korttipohjaisista maksutapahtumista, joista kortin liikkeeseenlaskevan - ~~liikkeeseenlaskijan~~ maksupalveluntarjoajan tulee ilmoittaa”

(b) Lisätään tietoerittelyyn C tietokentät 3.2.1.3.9 ja 3.2.1.3.10 seuraavasti:

<b>3.2.1.3.9</b>	Vähittäiskauppiiaan käynnistämät tapahtumat (*)	X	X
<b>3.2.1.3.10</b>	Muu	X	X

(\*) korttipohjaiset maksutapahtumat, jotka täyttävät Euroopan komission kysymysvastauspareissa 2018\_4131 ja 2018\_4031 määrittämät ehdot ja joiden katsotaan olevan maksunsaajan käynnistämiä, eikä niihin siksi sovelleta PSD2-direktiivin 97 artiklassa esitettyä vaatimusta asiakkaan vahvasta tunnistamisesta.

(c) Lisätään tietoerittelyyn C uusi tietokenttä 3.2.2.3.8 seuraavasti:

<b>3.2.2.3.8</b>	Muu	X	X
------------------	-----	---	---

(d) Muutetaan tietoerittelyssä C olevien validointisääntöjen viimeistä riviä seuraavasti:

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

(4) Muutetaan ohjeiden liitteessä 2 olevaa tietoerittelyä D seuraavasti:

(a) Muutetaan tietoerittelyn D otsikkoa seuraavasti:

”D- Tietoerittely korttipohjaisista maksutapahtumista, joista ~~vastaanottajan~~ **vastaanottavan** maksupalveluntarjoajan (joka on sopimussuhteessa maksupalvelunkäyttäjään) tulee ilmoittaa”

(b) Lisätään tietoerittelyyn D kaksi uutta tietokenttää 4.2.1.3.7 ja 4.2.1.3.8 seuraavasti:

<b>4.2.1.3.7</b>	Vähittäiskauppiiaan käynnistämät tapahtumat (*)	X	X
<b>4.2.1.3.8</b>	Muu	X	X

(\*) Ks. alaviite 4

(c) Lisätään tietoerittelyyn D uusi tietokenttä 4.2.2.3.7 seuraavasti:

<b>4.2.2.3.7</b>	Muu	X	X
------------------	-----	---	---

(d) Muutetaan tietoerittelyssä D olevien validointisääntöjen viimeistä riviä seuraavasti:

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

(5) Muutetaan ohjeiden liitteessä 2 olevaa tietoerittelyä E seuraavasti:

(a) Muutetaan tietöerittelyä E seuraavasti:

	Kohde	Maksutapahtumat	Petolliset maksutapahtumat
<b>5</b>	<b>Käteisrahan nostot</b>	X	X
	<i>Joista eritelty korttitoiminnoittain</i>		
5.1	Joista maksuja käteisrahan nostoja korteilla, joissa on tiliveloitustoiminto (debit)	X	X
5.2	Joista maksuja käteisrahan nostoja korteilla, joissa on luotto- tai maksuaikatoiminto	X	X
	<i>joista petollisia korttimaksuja käteisrahan nostoja petostyypeittäin:</i>		
5.23.1	Maksutoimeksiannon (käteisrahan nosto) antaminen petoksen tekijän toimesta		X
5.23.1.1	Kadonnut tai varastettu kortti		X
5.23.1.2	Korttia ei vastaanotettu		X
5.23.1.3	Väärennetty kortti		X
5.23.1.4	Muu		X
5.23.2	Maksajan manipuloiminen tekemään käteisrahan nosto		X

(b) Muutetaan tietöerittelyssä E olevia validointisääntöjä seuraavasti:

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

(6) Muutetaan ohjeiden liitteessä 2 olevaa tietöerittelyä F seuraavasti:

(a) Lisätään tietöerittelyyn F uudet tietokentät 6.1.2.10 ja 6.1.2.11 seuraavasti:

<b>6.1.2.10</b>	Vähittäiskauppiiaan käynnistämät tapahtumat (*)	X	X
<b>6.1.2.11</b>	Muu	X	X

(\*) Ks. alaviite 4

(b) Lisätään tietöerittelyyn F uusi tietokenttä 6.2.2.8 seuraavasti:

<b>6.2.2.8</b>	Muu	X	X
----------------	-----	---	---

(c) Muutetaan tietöerittelyssä F olevien validointisääntöjen viimeistä riviä seuraavasti:

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