

## Legal Alert

### Raportowanie w oparciu o PSD 2: nowe obowiązki

Luty 2020

#### **22 stycznia 2020 r. opublikowano nowelizację wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego w sprawie wymogów zgłaszania „oszustw kartowych”.**

Adresatami nowelizacji po stronie prywatnej są dostawcy usług płatniczych, zobowiązani do zgłaszania nadużyć finansowych w związku z art. 96 ust. 6 drugiej dyrektywy w sprawie usług płatniczych (PSD2).

#### **Schematy raportowe z Załącznika nr 2 do Wytycznych powiększono o obowiązki** informowania organu o transakcjach kartowych:

- 1) nieobjętych procedurą silnego uwierzytelniania klienta (SCA) i
- 2) niewymienionych w wyłączeniach z art. 11 -18 Regulacyjnych Standardów Technicznych dotyczących silnego uwierzytelniania klienta.

Chodzi tu w szczególności o transakcje:

- 1) inicjowane wyłącznie przez odbiorcę (tzw. „*merchant initiated transactions*”), oraz
- 2) w których wydawca instrumentu płatnika lub agent rozliczeniowy odbiorcy są spoza UE.

Zmiany będą miały zastosowanie do zgłaszania transakcji płatniczych zainicjowanych i wykonanych po **30 czerwca 2020 r.**

W wyniku powyższego w załączniku nr 2 do Wytycznych zmianie uległ schemat raportowy danych dotyczący transakcji płatniczych:

- 1) realizowanych w oparciu o kartę zgłaszanych przez wydawcę karty (C),
- 2) realizowanych w oparciu o kartę zgłaszanych przez acquirera (D) oraz
- 3) z użyciem pieniądza elektronicznego (F).

Inne poprawki mają przede wszystkim charakter techniczny.

Nie przeprowadzono konsultacji publicznych do omawianego dokumentu.

#### **Jak możemy pomóc?**

- Weryfikujemy dokumentację wewnętrzną
- Dokonujemy aktualizacji procedur wewnętrznych

#### **Kontakt**

**Michał Markowski**  
Szef zespołu bankowości i finansów  
T: +48 22 50 50 715  
michal.markowski@eversheds-sutherland.pl

**Małgorzata Gołębiowska**  
Associate  
Zespół bankowości i finansów  
T: +48 22 50 50 762  
malgorzata.golebiowska@eversheds-sutherland.pl

#### **Zobacz inne Legal Alerts**

Systematycznie piszemy o tym, co ważne i aktualne dla biznesu

#### **Zapisz się na nasz newsletter**

Otrzymuj cykliczne informacje o ważnych zmianach w prawie oraz organizowanych przez nas szkoleniach i konferencjach.

#### **Śledź nas w social media**

LinkedIn  
Twitter  
Facebook

**eversheds-sutherland.pl**