

6
OPATRENIE
Národnej banky Slovenska
z 13. decembra 2019,

ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie Národnej banky Slovenska č. 13/2017 o predkladaní výkazov, hlásení a iných správ bankami a pobočkami zahraničných bánk na účely vykonávania dohľadu v znení opatrenia Národnej banky Slovenska č. 18/2018

Národná banka Slovenska podľa § 42 ods. 2 a § 45 ods. 5 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov ustanovuje:

Čl. I

Opatrenie Národnej banky Slovenska č. 13/2017 z 12. decembra 2017 o predkladaní výkazov, hlásení a iných správ bankami a pobočkami zahraničných bánk na účely vykonávania dohľadu (oznámenie č. 337/2017 Z. z.) v znení opatrenia z 18. decembra 2018 č. 18/2018 (oznámenie č. 7/2019 Z. z.) sa mení a dopĺňa takto:

1. V § 1 sa odsek 1 dopĺňa písmenom s), ktoré znie:
„s) Hlásenie o podvodoch PSP (POD) 01-02, ktorého vzor vrátane metodiky na jeho vypracúvanie je uvedený v prílohe č. 14.“
2. V § 1 sa odsek 2 dopĺňa písmenom m), ktoré znie:
„m) Hlásenie o podvodoch PSP (POD) 01-02, ktorého vzor vrátane metodiky na jeho vypracúvanie je uvedený v prílohe č. 14.“
3. V § 2 sa za odsek 8 vkladá nový odsek 9, ktorý znie:
„(9) Výkazy podľa § 1 ods. 1 písm. s) a ods. 2 písm. m) sa vypracúvajú polročne podľa stavu k poslednému dňu príslušného kalendárneho polroka.“
Doterajší odsek 9 sa označuje ako odsek 10.
4. V § 3 odsek 15 znie:
„(15) Výkazy podľa § 1 ods. 1 písm. m) a s) a ods. 2 písm. i) a m) sa predkladajú do 25 kalendárnych dní odo dňa, ku ktorému sa vypracúvajú, okrem výkazov podľa § 1 ods. 1 písm. s) a ods. 2 písm. m) vypracovaných podľa stavu k poslednému dňu kalendárneho roka 2019.“
5. V § 3 sa za odsek 15 vkladá nový odsek 16, ktorý znie:
„(16) Výkazy podľa § 1 ods. 1 písm. s) a ods. 2 písm. m) vypracované podľa stavu k poslednému dňu kalendárneho roka 2019 sa predložia do 31. mája 2020.“
Doterajšie odseky 16 až 19 sa označujú ako odseky 17 až 20.
6. V § 3 ods. 20 sa za číslo 15 vkladajú slová „, s výnimkou výkazov podľa § 1 ods. 1 písm. s) a ods. 2 písm. m),“.
7. Opatrenie sa dopĺňa prílohou č. 14, ktorá je prílohou k tomuto opatreniu.

Príloha k opatreniu č. 6/2019

Príloha k opatreniu č. ... / 2019
PSP (POD) 01-02

Príloha č. 14 k opatreniu č. 13/2017 v znení opatrenia č. 18/2018

Strana: 1/9

VZOR

Hlásenie o podvodoch

Názov poskytovateľa platobných služieb: _____
 IČO poskytovateľa platobných služieb: _____
 Hlásenie ku dňu: _____
 Geografická oblasť: _____

Časť A
Rozpis údajov pre úhrady

Č.r.	Údaj	Platobné transakcie		Podvodné platobné transakcie	
		počet	hodnota	počet	hodnota
a	b	1	2	3	4
1	Úhrady				
1.1	Z toho iniciované poskytovateľmi platobných iniciačných služieb				
1.2	v tom iniciované neelektronicky				
1.3	v tom iniciované elektronicky				
1.3.1	Z toho iniciované prostredníctvom platobného kanálu na diaľku				
1.3.1.1	Z toho autentifikované prostredníctvom silnej autentifikácie zákazníka				
	v tom podvodné prevody podľa druhov podvodov:				
1.3.1.1.1	Vydanie platobného príkazu podvodníkom				
1.3.1.1.2	Úprava platobného príkazu podvodníkom				
1.3.1.1.3	Manipulácia platiteľa podvodníkom za účelom vydania platobného príkazu				
1.3.1.2	Z toho autentifikované prostredníctvom nie silnej autentifikácie zákazníka				
	v tom podvodné prevody podľa druhov podvodov:				
1.3.1.2.1	Vydanie platobného príkazu podvodníkom				
1.3.1.2.2	Úprava platobného príkazu podvodníkom				
1.3.1.2.3	Manipulácia platiteľa podvodníkom za účelom vydania platobného príkazu				
	v tom rozpisané podľa dôvodu autentifikácie prostredníctvom nie silnej autentifikácie zákazníka				
1.3.1.2.4	Nízka hodnota (článok 16 nariadenia)				
1.3.1.2.5	Platba sebe (článok 15 nariadenia)				
1.3.1.2.6	Dôveryhodný príjemca (článok 13 nariadenia)				
1.3.1.2.7	Opakujúca sa transakcia (článok 14 nariadenia)				
1.3.1.2.8	Používanie bezpečných procesov alebo protokolov týkajúcich sa platobných transakcií (článok 17 nariadenia)				
1.3.1.2.9	Analýza rizika transakcií (článok 18 nariadenia)				
1.3.2	Z toho iniciované prostredníctvom platobného kanálu nie na diaľku				
1.3.2.1	Z toho autentifikované prostredníctvom silnej autentifikácie zákazníka				
	v tom podvodné prevody podľa druhov podvodov:				
1.3.2.1.1	Vydanie platobného príkazu podvodníkom				
1.3.2.1.2	Úprava platobného príkazu podvodníkom				
1.3.2.1.3	Manipulácia platiteľa podvodníkom za účelom vydania platobného príkazu				
1.3.2.2	Z toho autentifikované prostredníctvom nie silnej autentifikácie zákazníka				
	v tom podvodné prevody podľa druhov podvodov:				
1.3.2.2.1	Vydanie platobného príkazu podvodníkom				
1.3.2.2.2	Úprava platobného príkazu podvodníkom				
1.3.2.2.3	Manipulácia platiteľa podvodníkom za účelom vydania platobného príkazu				
	z toho rozpisané podľa dôvodu nie silnej autentifikácie zákazníka				
1.3.2.2.4	Platba sebe (článok 15 nariadenia)				
1.3.2.2.5	Dôveryhodný príjemca (článok 13 nariadenia)				
1.3.2.2.6	Opakujúca sa transakcia (článok 14 nariadenia)				
1.3.2.2.7	Bezkontaktná nízka hodnota (článok 11 nariadenia)				
1.3.2.2.8	Samoobslužný terminál pre dopravné alebo parkovacie poplatky (článok 12 nariadenia)				

Časť B

Geografická oblasť:

Strana: 2/9

Rozpis údajov pre inkasá

Č.r.	Údaj	Platobné transakcie		Podvodné platobné transakcie	
		počet	hodnota	počet	hodnota
a	b	1	2	3	4
2	Inkasá				
2.1	v tom súhlas poskytnutý prostredníctvom elektronického mandátu				
	z toho podvodné inkasá podľa druhov podvodov:				
2.1.1.1	Neoprávnené platobné transakcie				
2.1.1.2	Manipulácia platiteľa podvodníkom s cieľom získať súhlas s inkasom				
2.2	v tom súhlas poskytnutý inou formou, ako elektronickým mandátom				
	z toho podvodné inkasá podľa druhov podvodov:				
2.2.1.1	Neoprávnené platobné transakcie				
2.2.1.2	Manipulácia platiteľa podvodníkom s cieľom získať súhlas s inkasom				

Časť C

Geografická oblasť:

Rozpis údajov pre platobné transakcie vykonávané kartou, ktoré má poskytovateľ platobných služieb oznamovať

Č.r.	Údaj	Platobné transakcie		Podvodné platobné transakcie	
		počet	hodnota	počet	hodnota
a	b	1	2	3	4
3	Platby kartou (okrem kariet len s funkciou elektronických peňazí)				
3.1	v tom iniciované neelektronicky				
3.2	v tom iniciované elektronicky				
3.2.1	Z toho iniciované prostredníctvom platobného kanálu na diaľku				
	z toho rozpísané podľa funkcie karty:				
3.2.1.1.1	Platby kartami s funkciou debetu				
3.2.1.1.2	Platby kartami s funkciou kreditu alebo oneskoreného debetu				
3.2.1.2	Z toho autentifikované prostredníctvom silnej autentifikácie zákazníka				
	z toho podvodné platby kartami podľa druhov podvodov:				
3.2.1.2.1	Vydanie platobného príkazu podvodníkom				
3.2.1.2.1.1	Stratená alebo odcudzená karta				
3.2.1.2.1.2	Karta nebola prijatá				
3.2.1.2.1.3	Falšovaná karta				
3.2.1.2.1.4	Krádež informácií o karte				
3.2.1.2.1.5	Ostatné				
3.2.1.2.2	Úprava platobného príkazu podvodníkom				
3.2.1.2.3	Manipulácia platiteľa aby uskutočnil platbu kartou				
3.2.1.3	Z toho autentifikované prostredníctvom nie silnej autentifikácie zákazníka				
	z toho podvodné platby kartami podľa druhov podvodov:				
3.2.1.3.1	Vydanie platobného príkazu podvodníkom				
3.2.1.3.1.1	Stratená alebo odcudzená karta				
3.2.1.3.1.2	Karta nebola prijatá				
3.2.1.3.1.3	Falšovaná karta				
3.2.1.3.1.4	Krádež informácií o karte				
3.2.1.3.1.5	Ostatné				
3.2.1.3.2	Úprava platobného príkazu podvodníkom				
3.2.1.3.3	Manipulácia platiteľa aby uskutočnil platbu kartou				
	z toho rozpísané podľa dôvodu nie silnej autentifikácie zákazníka				
3.2.1.3.4	Nízka hodnota (článok 16 nariadenia)				
3.2.1.3.5	Dôveryhodný príjemca (článok 13 nariadenia)				
3.2.1.3.6	Opakujúca sa transakcia (článok 14 nariadenia)				
3.2.1.3.7	Používanie bezpečných procesov alebo protokolov týkajúcich sa platobných transakcií (článok 17 nariadenia)				
3.2.1.3.8	Analýza rizika transakcií (článok 18 nariadenia)				
3.2.2	Z toho iniciované prostredníctvom platobného kanálu nie na diaľku				
	z toho rozpísané podľa funkcie karty:				
3.2.2.1.1	Platby kartami s funkciou debetu				
3.2.2.1.2	Platby kartami s funkciou kreditu alebo oneskoreného debetu				
3.2.2.2	Z toho autentifikované prostredníctvom silnej autentifikácie zákazníka				
	z toho podvodné platby kartami podľa druhov podvodov:				
3.2.2.2.1	Vydanie platobného príkazu podvodníkom				
3.2.2.2.1.1	Stratená alebo odcudzená karta				
3.2.2.2.1.2	Karta nebola prijatá				
3.2.2.2.1.3	Falšovaná karta				
3.2.2.2.1.4	Ostatné				
3.2.2.2.2	Úprava platobného príkazu podvodníkom				
3.2.2.2.3	Manipulácia platiteľa aby uskutočnil platbu kartou				
3.2.2.3	Z toho autentifikované prostredníctvom nie silnej autentifikácie zákazníka				
	z toho podvodné platby kartami podľa druhov podvodov:				
3.2.2.3.1	Vydanie platobného príkazu podvodníkom				
3.2.2.3.1.1	Stratená alebo odcudzená karta				
3.2.2.3.1.2	Karta nebola prijatá				
3.2.2.3.1.3	Falšovaná karta				
3.2.2.3.1.4	Ostatné				
3.2.2.3.2	Úprava platobného príkazu podvodníkom				
3.2.2.3.3	Manipulácia platiteľa aby uskutočnil platbu kartou				
	z toho rozpísané podľa dôvodu nie silnej autentifikácie zákazníka				
3.2.2.3.4	Dôveryhodný príjemca (článok 13 nariadenia)				
3.2.2.3.5	Opakujúca sa transakcia (článok 14 nariadenia)				
3.2.2.3.6	Bezkontaktná nízka hodnota (článok 11 nariadenia)				
3.2.2.3.7	Samoobslužný terminál pre dopravné alebo parkovacie poplatky (článok 12 nariadenia)				

Časť D

Geografická oblasť:

Rozpis údajov pre platobné transakcie viazané na kartu, ktoré má oznamovať poskytovateľ platobných služieb prijímajúceho so zmluvným vzťahom s používateľom platobných služieb

Č.r.	Údaj	Platobné transakcie		Podvodné platobné transakcie	
		počet	hodnota	počet	hodnota
a	b	1	2	3	4
4	Prijaté platby kartou (okrem kariet len s funkciou elektronických peňazí)				
4.1	v tom iniciované neelektronicky				
4.2	v tom iniciované elektronicky				
4.2.1	Z toho iniciované prostredníctvom platobného kanálu na diaľku				
	z toho rozpísané podľa funkcie karty:				
4.2.1.1.1	Platby kartami s funkciou debetu				
4.2.1.1.2	Platby kartami s funkciou kreditu alebo oneskoreného debetu				
4.2.1.2	Z toho autentifikované prostredníctvom silnej autentifikácie zákazníka				
	z toho podvodné platby kartami podľa druhov podvodov:				
4.2.1.2.1	Vydanie platobného príkazu podvodníkom				
4.2.1.2.1.1	Stratená alebo odcudzená karta				
4.2.1.2.1.2	Karta nebola prijatá				
4.2.1.2.1.3	Falšovaná karta				
4.2.1.2.1.4	Krádež informácií o karte				
4.2.1.2.1.5	Ostatné				
4.2.1.2.2	Úprava platobného príkazu podvodníkom				
4.2.1.2.3	Manipulácia platiteľa aby uskutočnil platbu kartou				
4.2.1.3	Z toho autentifikované prostredníctvom nie silnej autentifikácie zákazníka				
	z toho podvodné platby kartami podľa druhov podvodov:				
4.2.1.3.1	Vydanie platobného príkazu podvodníkom				
4.2.1.3.1.1	Stratená alebo odcudzená karta				
4.2.1.3.1.2	Karta nebola prijatá				
4.2.1.3.1.3	Falšovaná karta				
4.2.1.3.1.4	Krádež informácií o karte				
4.2.1.3.1.5	Ostatné				
4.2.1.3.2	Úprava platobného príkazu podvodníkom				
4.2.1.3.3	Manipulácia platiteľa aby uskutočnil platbu kartou				
	z toho rozpísané podľa dôvodu nie silnej autentifikácie zákazníka				
4.2.1.3.4	Nízka hodnota (článok 16 nariadenia)				
4.2.1.3.5	Opakujúca sa transakcia (článok 14 nariadenia)				
4.2.1.3.6	Analyza rizika transakcii (článok 18 nariadenia)				
4.2.2	Z toho prijaté prostredníctvom kanála nie na diaľku				
	z toho rozpísané podľa funkcie karty:				
4.2.2.1.1	Platby kartami s funkciou debetu				
4.2.2.1.2	Platby kartami s funkciou kreditu alebo oneskoreného debetu				
4.2.2.2	Z toho autentifikované prostredníctvom silnej autentifikácie zákazníka				
	z toho podvodné platby kartami podľa druhov podvodov:				
4.2.2.2.1	Vydanie platobného príkazu podvodníkom				
4.2.2.2.1.1	Stratená alebo odcudzená karta				
4.2.2.2.1.2	Karta nebola prijatá				
4.2.2.2.1.3	Falšovaná karta				
4.2.2.2.1.4	Ostatné				
4.2.2.2.2	Úprava platobného príkazu podvodníkom				
4.2.2.2.3	Manipulácia platiteľa aby uskutočnil platbu kartou				
4.2.2.3	Z toho autentifikované prostredníctvom nie silnej autentifikácie zákazníka				
	z toho podvodné platby kartami podľa druhov podvodov:				
4.2.2.3.1	Vydanie platobného príkazu podvodníkom				
4.2.2.3.1.1	Stratená alebo odcudzená karta				
4.2.2.3.1.2	Karta nebola prijatá				
4.2.2.3.1.3	Falšovaná karta				
4.2.2.3.1.4	Ostatné				
4.2.2.3.2	Úprava platobného príkazu podvodníkom				
4.2.2.3.3	Manipulácia platiteľa aby uskutočnil platbu kartou				
	z toho rozpísané podľa dôvodu nie silnej autentifikácie zákazníka				
4.2.2.3.4	Opakujúca sa transakcia (článok 14 nariadenia)				
4.2.2.3.5	Bezkontaktná nízka hodnota (článok 11 nariadenia)				
4.2.2.3.6	Samoobslužný terminál pre dopravné alebo parkovacie poplatky (článok 12 nariadenia)				

Časť F

Strana: 6/9
Geografická oblasť:

Rozpis údajov, ktorý sa má poskytovať pri platobných transakciách s elektronickými peniazmi

Č.r.	Údaj	Platobné transakcie		Podvodné platobné transakcie	
		počet	hodnota	počet	hodnota
a	b	1	2	3	4
6	Platobné transakcie s elektronickými peniazmi				
6.1	v tom prostredníctvom kanálu iniciácie platby na diaľku				
6.1.1	z toho autentifikované prostredníctvom silnej autentifikácie zákazníka				
	z toho podvodné prevody podľa druhov podvodov:				
6.1.1.1	Vydanie platobného príkazu podvodníkom				
6.1.1.2	Úprava platobného príkazu podvodníkom				
6.1.1.3	Manipulácia platiteľa podvodníkom za účelom vydania platobného príkazu				
6.1.2	z toho autentifikované prostredníctvom nie silnej autentifikácie zákazníka				
	z toho podvodné prevody podľa druhov podvodov:				
6.1.2.1	Vydanie platobného príkazu podvodníkom				
6.1.2.2	Úprava platobného príkazu podvodníkom				
6.1.2.3	Manipulácia platiteľa podvodníkom za účelom vydania platobného príkazu				
	z toho rozpísané podľa dôvodu nie silnej autentifikácie zákazníka				
6.1.2.4	Nízka hodnota (článok 16 nariadenia)				
6.1.2.5	Dôveryhodný príjemca (článok 13 nariadenia)				
6.1.2.6	Opakujúca sa transakcia (článok 14 nariadenia)				
6.1.2.7	Platba sebe (článok 15 nariadenia)				
6.1.2.8	Použitie bezpečných procesov alebo protokolov týkajúcich sa platobných transakcií (článok 17 nariadenia)				
6.1.2.9	Analýza rizika transakcií (článok 18 nariadenia)				
6.2	v tom prostredníctvom kanálu iniciácie platby nie na diaľku				
6.2.1	z toho autentifikované prostredníctvom silnej autentifikácie zákazníka				
	z toho podvodné prevody podľa druhov podvodov:				
6.2.1.1	Vydanie platobného príkazu podvodníkom				
6.2.1.2	Úprava platobného príkazu podvodníkom				
6.2.1.3	Manipulácia platiteľa podvodníkom za účelom vydania platobného príkazu				
6.2.2	z toho autentifikované prostredníctvom nie silnej autentifikácie zákazníka				
	z toho podvodné prevody podľa druhov podvodov:				
6.2.2.1	Vydanie platobného príkazu podvodníkom				
6.2.2.2	Úprava platobného príkazu podvodníkom				
6.2.2.3	Manipulácia platiteľa podvodníkom za účelom vydania platobného príkazu				
	z toho rozpísané podľa dôvodu nie silnej autentifikácie zákazníka				
6.2.2.4	Dôveryhodný príjemca (článok 13 nariadenia)				
6.2.2.5	Opakujúca sa transakcia (článok 14 nariadenia)				
6.2.2.6	Bezkontaktná nízka hodnota (článok 11 nariadenia)				
6.2.2.7	Samooobslužný terminál pre dopravné alebo parkovacie poplatky (článok 12 nariadenia)				

Strana: 9/9

Časť I

Straty spôsobené podvodom na nositeľa zodpovednosti

č.r.	Údaj	Celkové straty
a	b	1
1	Úhrady	
2	Ohlasujúci poskytovateľ platobných služieb	
3	Používateľ platobných služieb (platiteľ)	
4	Iné	
5	Inkasá	
6	Ohlasujúci poskytovateľ platobných služieb	
7	Používateľ platobných služieb (platiteľ)	
8	Iné	
9	Transakcie vykonané kartou	
10	Ohlasujúci poskytovateľ platobných služieb	
11	Používateľ platobných služieb (platiteľ)	
12	Iné	
13	Transakcie viazané na kartu	
14	Ohlasujúci poskytovateľ platobných služieb	
15	Používateľ platobných služieb (príjemca platby)	
16	Iné	
17	Výbery v hotovosti pomocou karty	
18	Ohlasujúci poskytovateľ platobných služieb	
19	Používateľ platobnej služby (majiteľ účtu)	
20	Iné	
21	Platobné transakcie s elektronickými peniazmi	
22	Ohlasujúci poskytovateľ platobných služieb	
23	Používateľ platobných služieb	
24	Iné	

Metodika na vypracovanie Hlásenia o podvodoch

1. Výkaz sa vypracúva poskytovateľom platobných služieb podľa § 28d ods. 3 zákona č. 492/2009 Z. z. o platobných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

2. Na účely vykazovania sa dôvodmi na neuplatnenie silnej autentifikácie zákazníka rozumejú dôvody podľa Delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2018/389 z 27. novembra 2017, ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2015/2366, pokiaľ ide o regulačné technické predpisy pre silnú autentifikáciu zákazníka a spoločné a bezpečné otvorené komunikačné normy (Ú. v. EÚ L 69/23, 13.3.2018).

3. Na účely zberu údajov vo výkaze sa nariadením rozumie Delegované nariadenie Komisie podľa bodu 2.

4. Na účely zberu údajov vo výkaze sa manipuláciou rozumie konanie, ktoré sleduje realizáciu konkrétneho typu platobnej operácie pod vplyvom platiteľa a/alebo inej osoby smerujúce k podvodu.

5. V častiach A až H sa výkaz vypracúva osobitne za domáce platobné transakcie, cezhraničné platobné transakcie v rámci EHP a cezhraničné platobné transakcie mimo EHP.

6. Kolónka označená sivou tlačou sa nevyplní. Ak údaj za poskytovanú platobnú službu neexistuje, kolónka sa nevyplní. V komentári ku nevyplnenej kolónke sa uvádza znak „NC“, ak sa údaj nezbiera, alebo znak „NA“, ak sa u poskytovateľa platobnej služby služba neposkytuje.

7. Ak je údaj nulový, v príslušnej kolónke sa uvádza nula.

8. Počet transakcií v stĺpcoch 1 a 3 sa uvádza v kusoch.

9. Hodnoty transakcií v stĺpcoch 2 a 4 sa uvádzajú v eurách. Hodnoty v cudzej mene sa prepočítajú na eurá podľa príslušných výmenných kurzov uplatňovaných na tieto transakcie alebo podľa priemerných referenčných výmenných kurzov Európskej centrálnej banky pre príslušné vykazované obdobie alebo podľa referenčného výmenného kurzu vyhláseného Národnou bankou Slovenska, ak ide o menu, pre ktorú Európska centrálna banka neurčuje a nevyhlasuje výmenný kurz.

10. Celkové straty sa uvádzajú v eurách. Hodnoty v cudzej mene sa prepočítajú na eurá podľa príslušných výmenných kurzov uplatňovaných na tieto transakcie alebo podľa priemerných referenčných výmenných kurzov Európskej centrálnej banky pre príslušné vykazované obdobie alebo podľa referenčného výmenného kurzu vyhláseného Národnou bankou Slovenska, ak ide o menu, pre ktorú Európska centrálna banka neurčuje a nevyhlasuje výmenný kurz.

11. V časti I sa uvádzajú celkové straty za podvodné platobné transakcie vykonané prostredníctvom úhrady, inkasa, karty, výberu hotovosti, alebo elektronických peňazí podľa nositeľa zodpovednosti za stratu.

12. Použité skratky:

EHP - Európsky hospodársky priestor

IČO - identifikačné číslo organizácie

č. r. - číslo riadku.