

BANKA SLOVENIJE

EVROSISTEM

Na podlagi tretjega odstavka 29. člena Zakona o Banki Slovenije (Uradni list RS, št. 72/06 – uradno prečiščeno besedilo, 59/11 in 55/17) in Sklepa o uporabi Smernic o zahtevah poročanja o goljufijah iz člena 96(6) direktive PSD2 (Uradni list RS, št. 84/2018) izdaja guverner Banke Slovenije

NAVODILO

za izvajanje Sklepa o uporabi Smernic o zahtevah poročanja o goljufijah iz člena 96(6) direktive PSD2

1. Vsebina navodila

To navodilo določa vsebino, frekvenco ter način in rok za poročanje Banki Slovenije iz 3. člena Sklepa o uporabi Smernic o zahtevah poročanja o goljufijah iz člena 96(6) direktive PSD2 (v nadaljevanju Sklep o uporabi Smernic).

Ponudniki plačilnih storitev, ki so opredeljeni v 1., 2. in 3. točki prvega odstavka 2. člena Sklepa o uporabi Smernic (v nadaljevanju poročevalci), posredujejo podatke o plačilnih transakcijah in o goljufivih plačilnih transakcijah v skladu z opredelitvami v Smernicah o zahtevah poročanja o goljufijah iz člena 96 (6) direktive PSD2 (EBA/GL/2018/05) in Sklepom o uporabi Smernic.

To navodilo je dostopno na spletni strani Banke Slovenije:

<https://www.bsi.si/porocanje/porocanje-banki-slovenije/porocila/porocanje-podatkov-statistike-placil-prej-imenovano-porocanje-o-sodobnih-placilnih-instrumentih>

1.1. Tabele poročevalske sheme

Podrobna vsebina poročila je razvidna iz tabel poročevalske sheme, ki so v točki 3 – priloga tega navodila.

Podatki v tabelah poročevalske sheme so razčlenjeni na 3 geografska območja: 1. Slovenija, 2. države EGP, razen Slovenije, in 3. ostale države.

Tabele poročevalske sheme so:

- **Podatki_Slovenija**

Vključuje podatke – domače plačilne in goljufive plačilne transakcije.

Izjema je podatek izgube zaradi goljufije glede na nosilca odgovornosti, ki naj bo prikazan SKUPAJ (nerazčlenjen, za vsa tri navedena geografska območja skupaj). Ta podatek je vsebovan pri vseh instrumentih, razen pri tistih, ki sta v Prilogi 2 Smernic EBA navedena pod G in H.

- **Podatki_Države EGP, razen Slovenije**
Vključuje podatke – čezmejne plačilne in goljufive plačilne transakcije znotraj EGP (države Evropskega gospodarskega prostora). Agregat vključuje transakcije z državami EGP, z izjemo Slovenije.
Podatek Izgube zaradi goljufije glede na nosilca odgovornosti se v tem zavihku ne izpolnjuje.
- **Podatki_Ostale države**
Vključuje podatke – čezmejne plačilne in goljufive plačilne transakcije z državami zunaj EGP. Agregat vključuje transakcije z državami, ki niso EGP in Slovenija.
Podatek Izgube zaradi goljufije glede na nosilca odgovornosti se v tem zavihku ne izpolnjuje.
- **Komentar poročevalcev**
Vključuje morebitna pojasnila poročevalcev v zvezi s poročanimi podatki (ni obvezno).
- **Validacija** – prikaz logičnih »kontrol« pravilnosti podatkov v tabelah. Kontrole so inkorporirane v poročevalske tabele.
- **Države EGP** – navedba držav Evropskega gospodarskega prostora.

1.2. Usmeritve za izpolnjevanje tabel poročevalske sheme

Poročevalci izpolnjujejo tabele: Podatki Slovenija, Podatki Države EGP, razen Slovenije in Podatki Ostale države.

- V polja, kjer podatek obstaja, se vnese podatek – številka. Če pojava ni, se polje pusti prazno.
- Podatki: »število plačilnih transakcij« (PVO) in »število goljufivih plačilnih transakcij« (FVO) se poročajo s številko v dejanskih enotah in brez decimalnih mest.
- Podatki: »vrednost plačilnih transakcij« (PVA) in »vrednost goljufivih plačilnih transakcij« (FVA) se poročajo v EUR v dejanskih enotah z dvema decimalkama.
- Podatki: »izgube zaradi goljufije glede na nosilca odgovornosti« se poročajo v EUR v dejanskih enotah z dvema decimalkama.

Poročevalci v tabelo Komentar poročevalcev lahko vnesejo pojasnila in komentar za podatke, o katerih poročajo. Vnos pojasnila/komentarja ni obvezen.

2. Oblika, frekvenca in roki posredovanja poročil

Poročevalci Banki Slovenije posredujejo poročilo prek sistema za izmenjavo datotek oziroma poročil na SPI_FRAUD. V ta namen je treba z Banko Slovenije izmenjati certifikat. Pogoji za tovrstno poročanje so opisani na spletni strani Banke Slovenije <https://www.bsi.si/porocanje>.

Poročilo mora biti v formatu xlsx.

Ime datoteke poročila naj bo sestavljeno tako: **FRAUD_YYYY_H_matična številka poročevalca**, pri čemer YYYY pomeni leto in H polletje, na katerega se podatki nanašajo. Primer: **FRAUD_2019_1_5026024000.xlsx**.

Poročevalci posredujejo poročilo Banki Slovenije polletno in najpozneje v 4 mesecih po preteku polletja, za katerega se poroča.

Prvo poročilo se nanaša na prvo polletje leta 2019.

4

3. Priloga – tabele poročevalske sheme

DATOTEKA V FORMATU XLSX

To navodilo začne veljati naslednji dan po objavi na spletni strani Banke Slovenije.

Ljubljana, 3. 6. 2019



Mag. Boštjan Vasle l.r.
guverner



