

Príloha č. 14 k opatreniu č. 13/2017  
VZOR**Hlásenie o podvodoch**Názov banky / pobočky zahraničnej banky: IČO banky / pobočky zahraničnej banky: 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 prijemca (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 prijemca (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	Samooobslužný terminál pre dopravné alebo parkovacie poplatky (článok 12 nariadenia)				

## Časť B

## Rozpis údajov pre inkasá

Geografická oblasť:

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 označovať vydávajúci poskytovateľ platobných služieb

Č.r.	Údaj	Platobné transakcie		Podvodné platobné transakcie	
		počet	hodnota	počet	hodnota
a	b	1	2	3	4
3	<b>Platby kartou (okrem kariet len s funkciou elektronických peňazí)</b>				
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 rozpisané 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 rozpisané podľa dôvodu nie silnej autentifikácie zákazníka				
3.2.1.3.4	Nizka hodnota (článok 16 nariadenia)				
3.2.1.3.5	Dôveryhodný prijemca (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)				
3.2.1.3.9	Transakcie iniciované obchodníkom				
3.2.1.3.10	Ostatné				
3.2.2	Z toho iniciované prostredníctvom platobného kanálu nie na diaľku				
	z toho rozpisané 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 rozpisané podľa dôvodu nie silnej autentifikácie zákazníka				
3.2.2.3.4	Dôveryhodný prijemca (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	Samooobslužný terminál pre dopravné alebo parkovacie poplatky (článok 12 nariadenia)				
3.2.2.3.8	Ostatné				

Časť D

Geografická oblasť: 

Rozpis údajov pre platobné transakcie viazané na kartu, ktoré má oznamovať prijímajúci poskytovateľ platobných služieb 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 rozpisané 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 rozpisané 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	Analýza rizika transakcií (článok 18 nariadenia)				
4.2.1.3.7	Transakcie iniciované obchodníkom				
4.2.1.3.8	Ostatné				
4.2.2	Z toho prijaté prostredníctvom platobného kanála nie na diaľku				
	z toho rozpisané 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 rozpisané 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	Samooobslužný terminál pre dopravné alebo parkovacie poplatky (článok 12 nariadenia)				
4.2.2.3.7	Ostatné				

Časť E

Geografická oblasť:

Rozpis údajov pre výbery hotovosti pomocou karty, ktoré má oznamovať poskytovateľ platobných služieb vydávajúci karty

Č.r.	Údaj	Platobné transakcie		Podvodné platobné transakcie	
		počet	hodnota	počet	hodnota
a	b	1	2	3	4
5	<b>Výbery hotovosti</b>				
	z toho rozpisané podľa funkcie karty:				
5.1	v tom výbery hotovosti kartou s funkciou debetu				
5.2	v tom výbery hotovosti kartou s funkciou kreditu alebo oneskoreného debetu				
	z toho podvodné výbery hotovosti kartou podľa druhov podvodov:				
5.3.1	Vydanie platobného príkazu (výberu hotovosti) podvodníkom				
5.3.1.1	Stratená alebo odcudzená karta				
5.3.1.2	Karta nebola prijatá				
5.3.1.3	Falšovaná karta				
5.3.1.4	Ostatné				
5.3.2	Manipulácia platiteľa, aby uskutočnil výber hotovosti				

Časť F

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	<b>Platobné transakcie s elektronickými peniazmi</b>				
6.1	v tom prostredníctvom platobného 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 rozpisané podľa dôvodu nie silnej autentifikácie zákazníka				
6.1.2.4	Nízka hodnota (článok 16 nariadenia)				
6.1.2.5	Dôveryhodný prijemca (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	Používanie bezpečných procesov alebo protokolov týkajúcich sa platobných transakcií (článok 17 nariadenia)				
6.1.2.9	Analýza rizika transakcií (článok 18 nariadenia)				
6.1.2.10	Transakcie iniciované obchodníkom				
6.1.2.11	Ostatné				
6.2	v tom prostredníctvom platobného 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 rozpisané podľa dôvodu nie silnej autentifikácie zákazníka				
6.2.2.4	Dôveryhodný prijemca (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	Samoobslužný terminál pre dopravné alebo parkovacie poplatky (článok 12 nariadenia)				
6.2.2.8	Ostatné				

Časť G

Geografická oblasť: 

Rozpis údajov, ktorý sa má poskytovať pri platobných transakciách s poukazovaním peňazí

Č.r.	Údaj	Platobné transakcie		Podvodné platobné transakcie	
		počet	hodnota	počet	hodnota
a	b	1	2	3	4
7	Poukázanie peňazí				

Geografická oblasť: 

## Časť H

Rozpis údajov pre transakcie iniciované poskytovateľom platobných iniciačných služieb

Č.r.	Údaj	Platobné transakcie		Podvodné platobné transakcie	
		počet	hodnota	počet	hodnota
a	b	1	2	3	4
8	<b>Platobné transakcie iniciované poskytovateľmi platobných iniciačných služieb</b>				
8.1	v tom iniciované prostredníctvom platobného kanálu na diaľku				
8.1.1	Z toho autentifikované prostredníctvom silnej autentifikácie zákazníka				
8.1.2	Z toho autentifikované prostredníctvom nie silnej autentifikácie zákazníka				
8.2	v tom iniciované prostredníctvom platobného kanálu nie na diaľku				
8.2.1	Z toho autentifikované prostredníctvom silnej autentifikácie zákazníka				
8.2.2	Z toho autentifikované prostredníctvom nie silnej autentifikácie zákazníka				
	z toho rozdelené podľa platobných nástrojov				
8.3.1	Úhrady				
8.3.2	Ostatné				

## Časť I

## Straty spôsobené podvodom na nositeľovi zodpovednosti

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

## **Metodika na vypracúvanie 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, 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, inej osoby alebo platiteľa a 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 k 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. V častiach A až H sa počet transakcií v stĺpcoch 1 a 3 uvádza v kusoch.

9. Hodnoty transakcií v častiach A až H v stĺpcoch 2 a 4 a v časti I 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.