

Circulaire

Brussel, 24 maart 2020

Kenmerk: NBB_2020_007

uw correspondenten:

Michiel Van Acoleyen
tel. +32 2 221 39 62
Michiel.VanAcoleyen@nbb.be

EBA Richtsnoeren inzake de rapportagevereisten voor gegevens over fraude

Toepassingsveld

De instellingen als bedoeld in artikel 5¹ van de wet van 11 maart 2018 betreffende het statuut van en het toezicht op de betalingsinstellingen en de instellingen voor elektronisch geld, de toegang tot het bedrijf van betalingsdienstaanbieder en tot de activiteit van uitgifte van elektronisch geld, en de toegang tot betalingssystemen.

Samenvatting/doelstelling

Deze circulaire geeft uitvoering aan de herwerkte richtsnoeren van de Europese Bankautoriteit (hierna "EBA") inzake de rapportagevereisten voor gegevens over fraude uit hoofde van artikel 96, lid 6, Richtlijn (EU) 2015/2366 (PSD2).

Geachte mevrouw
Geachte heer

Met deze circulaire wenst de Nationale Bank van België (hierna, de "Bank") aan te geven dat de herwerkte richtsnoeren van de Europese Bankautoriteit inzake de rapportagevereisten voor gegevens over fraude uit hoofde van artikel 96, lid 6, PSD2 geïntegreerd zijn in haar toezichtspraktijk.

De circulaire omvat een korte samenvatting van deze richtsnoeren en de link naar het betreffende document. Deze richtsnoeren kunnen hier geconsulteerd worden:

https://eba.europa.eu/sites/default/documents/files/document_libraryPublications/Guidelines/2018/Guidelines%20on%20fraud%20reporting%20under%20PSD2%20%28EBA-GL-2018-05%29/Updated%20Translations%20Consolidated/EBA%202018%20Guidelines%20on%20fraud%20reporting%20-%20Consolidated%20version%20v2_NL.pdf

¹ Toepassingsveld: kredietinstellingen, instellingen voor elektronisch geld, Bpost NV, de Nationale Bank van België en de Europese Centrale Bank, de Belgische federale, gewestelijke en lokale overheden en de overheden van de gemeenschappen in België, betalingsinstellingen.



Deze richtsnoeren geven nadere bijzonderheden over de statistische gegevens over fraude met betrekking tot verschillende betaalmiddelen die betalingsdienstaanbieders aan hun bevoegde autoriteiten moeten verstrekken, en over de geaggregeerde gegevens die de bevoegde autoriteiten aan EBA en de ECB moeten verstrekken overeenkomstig artikel 96, lid 6, van Richtlijn (EU) 2015/2366 (PSD2).

De richtsnoeren gelden met ingang van 1 juli 2020 en de rapporteringsstaten dienen op semestriële basis te worden meegedeeld aan de Bank, uiterlijk de laatste werkdag van de vierde kalendermaand die volgt op de rapporteringsdatum. Gegeven het feit dat deze circulaire in werking treedt op 1 juli 2020 zal er uiterlijk voor het eerst volgens de richtlijnen van deze circulaire gerapporteerd moeten worden op de laatste werkdag van de vierde kalendermaand na 31 december 2020 (m.a.w. op 30 april 2021). Voorgaande circulaire NBB_2018_30 inzake de rapportagevereisten voor gegevens over fraude wordt opgeheven per 1 juli 2020.

De gegevens moeten elektronisch worden overgemaakt via de applicatie « OneGate » van de Bank. De nodige operationele richtlijnen worden ter beschikking gesteld van de rapporterende instellingen op de website 'https://www.nbb.be/doc/dq/onegate/documentation_domains/paystat/paystat_nl.html'.

Een kopie van deze circulaire wordt naar de commissaris(sen), erkend revisor(en) van uw instelling verstuurd.

Hoogachtend



Pierre Wunsch
Gouverneur