**Правила формування показників,**

**що подаються у файлі F5X “** **Дані про збитки банку, держателів платіжних карток і торговців через незаконні дії/сумнівні операції з платіжними картками”**

Файл подають банки, які є учасниками платіжних систем.

У файлі подається інформація щодо кількості випадків та суми збитків через незаконні дії/сумнівні операції з платіжними картками, кількість пристроїв через які здійснювалися незаконні дії/сумнівні операції з платіжними картками.

**Незаконна дія/сумнівна операція з платіжними картками** (далі – шахрайська операція) – це операція з платіжною карткою, що ініційована:

- третіми особами без згоди клієнта;

- клієнтом самостійно за для оплати певної послуги/продукту та нездійснення шахраями обіцяного або на сайтах, що були створені шахраями;

- клієнтом під психологічним впливом/тиском шахраїв,

в результаті чого було зазнано збитків однією із сторін: держателем платіжної картки, банком, торговцем.

До файла не включаються:

сумнівні операції, по яким не було підтверджено факту шахрайства (в тому числі коли клієнт прийняв рішення відмовитись від подальшого розслідування з певних причин);

спірні операції, які не відносяться до шахрайських операцій з платіжними картками (в тому числі не включаються операції, проведені клієнтом через банкомат, ПТКС, торговельний термінал тощо, в результаті яких відбувся технічний збій, кошти були повернуті автоматично на картковий рахунок клієнта або повернені банком за рахунок виявлених надлишків у пристроях);

операції по яким триває розслідування і не було прийнято кінцеве рішення щодо того, хто зазнає збитків (клієнт, торговець, банк).

Банк розглядає всі звернення клієнта подані будь-яким каналом, фіксує всі випадки шахрайства з платіжною карткою, за результатом проведеного розслідуванням приймає рішення хто має зазнати збитків (клієнт, торговець, банк) та в подальшому відображає інформацію про збитки від шахрайських операцій у звітності за відповідний звітний період, коли розслідування було фактично завершено.

Сума шахрайської операції з платіжними картками в іноземній валюті, емітованих до рахунків відкритих в іноземній валюті, надається у перерахунку за офіційним курсом гривні до іноземних валют, установленим Національним банком України на дату відображення операцій за рахунком.

Для шахрайських операцій здійснених в іноземній валюті з платіжними картками, що емітовані до рахунків відкритих в національній валюті, зазначається фактична сума операції відображена за рахунком.

Інформація щодо кількості випадків та сум збитків через незаконні дії/сумнівні операції з платіжними картками, подається банками відповідно до наступних правил:

1. якщо збитки зазнав банк (не клієнт чи торговець), тоді збитки у файлі звітності повинен подавати банк-емітент або банк-еквайр, який здійснив відшкодування збитків клієнту. Відповідно, якщо збитки відшкодовані банком-емітентом, тоді банк-еквайр не включає дану операцію при подачі файлу, і навпаки.

*Приклад:* клієнт звернувся до банку-емітента картки та повідомив про шахрайство в мережі Інтернет з його платіжною карткою. Банк-емітент у ході розслідування з’ясував, що еквайром сайту, де проводилась шахрайська операція є інший банк (банк-еквайр). Банк-емітент здійснив запит (в тому числі з використанням порядку подання диспутів платіжних систем) до банку-еквайра, який надав інформацію, що зі сторони банка-еквайра операція була правомірною. Банк-емітент вирішує повернути кошти клієнту – відповідно банк-емітент має відобразити дану шахрайську операцію як власні збитки у файлі, а банк-еквайр дану операцію не зазначає при подачі файлу звітності;

1. якщо відбулась шахрайська операція з платіжною карткою, клієнт звернувся до банку та було прийнято рішення про невідшкодування збитків клієнту – дану шахрайську операцію повинен відобразити банк-емітент платіжної картки як збитки клієнта. Еквайр не повинен відображати дану операцію при подачі файлу звітності;
2. якщо збитки клієнта по шахрайській операції з платіжною карткою відшкодував торговець, де була здійснена така операція (магазин, сайт і т.д.), тоді збитки відображаються у файлі як збитки торговців та подаються тим банком, який здійснює обслуговування даного торговця відповідно до договору. Банк-емітент в такому разі не відображає дану операцію при подачі файлу звітності;
3. у випадку відображення шахрайських операцій з платіжними картками, емітованими банками-нерезидентами, що були проведені на території України – збитки клієнта у файлі подаються банком, у разі якщо він виступив в ролі еквайра по операції та зазнав збитків за відшкодування коштів клієнту або збитки зазнав торговець, з яким банк уклав договір обслуговування. У разі, якщо банк-еквайр чи торговець не відшкодовував клієнту збитки, то дана операція не подається у файлі звітності.

**Особливості формування показника**

**AF5001 “Сума збитків від незаконних дій/кількість сумнівних операцій з платіжними картками”.**

**Опис параметрів.**

За показником відображається кількість випадків та сума збитків через незаконні дії/сумнівні операції, що були здійснені з платіжними картками (в тому числі за реквізитами картки та з токенізованими картками).

**Параметр D060** – код платіжної системи, у якій була здійснена шахрайська операція з платіжною карткою (довідник D060).

**Параметр Z350** – код емітента електронного платіжного засобу (довідник Z350).

**Параметр K045 –** код території здійснення операції (довідник К045).

**Параметр Z130 –** код типу незаконної дії або сумнівної операції з платіжними картками (довідник Z130).

Дані надаються у розрізі:

за підробленими платіжними картками (Z130=01) – шахрайські операції проведені з використанням підроблених платіжних карток (в т.ч. “білий пластик”);

за втраченими/викраденими платіжними картками (Z130=02) – шахрайські операції, що були проведені з використанням втрачених або викрадених платіжних карток;

за скомпрометованою платіжною карткою (без пред'явлення) [Z130=03] – шахрайські операції проведені шахраями без пред’явлення платіжної картки із зазначенням реквізитів, що стали відомі шахраям внаслідок:

- введення реквізитів картки клієнтом на підробленому/незахищеному сайті;

- після переходу за фішинговими повідомленнями;

- компрометації касиром даних платіжної картки під час розрахунку клієнтом у торговельно-сервісній мережі та подальше використання їх для проведення операцій в мережі Інтернет або операції з введенням реквізитів картки вручну на терміналі без застосування картки;

- заволодіння шахраями доступу до баз даних з реквізитами платіжних карток клієнтів, паролів/кодів доступу до Інтернет-банкінгу тощо;

соціальна інженерія (Z130=06) – шахрайські операції, які були здійсненні після контакту з шахраями (дзвінок, смс-повідомлення, e-mail тощо), в ході комунікації шахраї використовуючи психологічні маніпуляції, залякування, погрози, неправдиві історії спонукали клієнта провести операції та/або надати дані платіжної картки, одноразові паролі тощо, що призвело до проведення шахрайських операцій із використанням платіжної картки клієнта та/або створення шахраями токенізованої картки з подальшим проведенням операцій. Також включаються операції з використанням платіжної картки або реквізитів, що проведені клієнтом самостійно за для оплати певної послуги/продукту або операції переказу коштів на користь осіб, які виявились шахраями і не надали обіцяну клієнту послугу/товар;

інші (Z130=09) – шахрайські операції з платіжними картками (в тому числі за реквізитами картки та за токенізованими картками) проведені з використанням інших схем незаконних дій.

**Параметр Z140 –** код учасника операцій з платіжними картками. Зазначається сума та кількість шахрайських операцій в розрізі того, хто зазнав збитків (довідник Z140):

банки (Z140=1) – збитки від шахрайських операцій з платіжними картками, яких зазнав банк в результаті прийнятого рішення щодо повернення коштів клієнтам;

держателі платіжних карток (Z140=2) – збитки клієнта від шахрайських операцій, про які стало відомо банку після звернення клієнта будь-яким чином (заява, телефонний режим, скарга і т.д.) та які, було прийнято рішення, не відшкодовувати клієнту;

торговці (Z140=3) – збитки від шахрайських операцій з платіжними картками, яких зазнав торговець в результаті прийнятого рішення щодо повернення коштів клієнту.

**Параметр Z150** – код місця здійснення операції з платіжною карткою (довідник Z150).

**Параметр KU** – код адміністративно-територіальної одиниці України (довідник KODTER поле KU),набуває значення "#".

**Метрика T070 –** сума збитків від незаконних дій/сумнівних операцій з платіжними картками.

**Метрика T080 –** кількість випадків незаконних дій/сумнівних операцій з платіжними картками.

**Особливості формування показника**

**AF5002 «Кількість пристроїв через які здійснювалися незаконні дії/сумнівні операції з використанням платіжних карток».**

**Опис параметрів та НРП.**

За показником зазначається кількість платіжних пристроїв за допомогою яких здійснювалися незаконні дії/сумнівні операції з використанням платіжних карток на території України.

**Параметр D060** – код платіжної системи, у якій була здійснена шахрайська операція з платіжною карткою (довідник D060), набуває значення "#".

**Параметр Z350** – код емітента електронного платіжного засобу (довідник Z350), набуває значення "#".

**Параметр K045** – код території здійснення операції (довідник К045), набуває значення "1" (на території України).

**Параметр Z130** – код типу незаконної дії або сумнівної операції з платіжними картками (довідник Z130), набуває значення "#".

**Параметр Z140** – код учасника операцій з платіжними картками (довідник Z140), набуває значення "#".

**Параметр Z150** – код місця здійснення операції з платіжною карткою (довідник Z150). Параметр Z150 набуває значень відповідно до довідника Z150, але не може дорівнювати "02" (Інтернет).

**Параметр KU** - код адміністративно-територіальної одиниці України розташування платіжного пристрою (довідник KODTER поле KU).

**Метрика T070 –** сума збитків від незаконних дій/сумнівних операцій з платіжними картками, зазначається "0".

**Метрика T080 –** кількість пристроїв через які здійснювалися незаконні дії/ сумнівні операції з використанням платіжних карток.