

Comunicat núm. 12/EP

Notificació d'incidents i informe anual de frau de mitjans de pagament

En seguiment a l'establert a l'apartat 2 de l'article 28 de la *Llei 27/2018, del 25 d'octubre, de modificació de la Llei 8/2018, del 17 de maig, dels serveis de pagament i el diner electrònic* (d'ara en endavant, *Llei de serveis de pagament i diner electrònic*), l'Autoritat Financera Andorrana (d'ara en endavant, AFA) ha de regular mitjançant comunicat tècnic els criteris per a l'avaluació de la importància de l'incident per a la classificació d'incidents operatius o de seguretat com a greus per part dels proveïdors de pagament, així com el contingut, el format, incloses les plantilles de notificació normalitzades, i els procediments de notificació d'aquests incidents.

Conseqüentment, s'estableix que els proveïdors de serveis de pagament al Principat d'Andorra han d'aplicar les directrius establertes per l'Autoritat Bancària Europea (EBA) en l'apartat 4 de la seva publicació de data 18 de desembre del 2017 intitulada "*Directrius sobre la notificació d'incidents greus de conformitat amb PSD2*" ([EBA/GL/2017/10](https://www.eba.europa.eu/media/1092722/efeb1819/eba_guidelines_on_reporting_serious_incidents_compatible_with_psd2.pdf)).

En aquest sentit, la tramesa a l'AFA de les notificacions dels proveïdors de serveis de pagament pel que fa a incidents s'han de realitzar mitjançant les plantilles de l'arxiu Excel intitulat "Informe incidents greus". Les corresponents instruccions per a completar-lo poden ser consultades en el mateix arxiu Excel a la pestanya "notes explicatives".

Finalment, i en virtut de l'establert a l'apartat 3 de l'article 28 de *Llei de serveis de pagament i diner electrònic*, s'estableix que els proveïdors de serveis de pagament proporcionin anualment a l'AFA, el darrer dia hàbil del mes de febrer, les dades estadístiques sobre el frau relacionat amb els diferents mitjans de pagament.

Andorra la Vella, 31 de juliol del 2019