

JC/GL/2017/16

16/01/2018

Окончателни насоки

Съвместни насоки съгласно член 25 от Регламент (ЕС) 2015/847 относно мерките, които доставчиците на платежни услуги следва да предприемат за откриване на липсваща или непълна информация за платеца или получателя, и процедурите, които те следва да въведат с цел управление на преводи на средства, при които липсва изискваната информация

Съвместни насоки съгласно член 25 от Регламент (ЕС) 2015/847 относно мерките, които доставчиците на платежни услуги следва да предприемат за откриване на липсваща или непълна информация за платеца или получателя, и процедурите, които те следва да въведат с цел управление на преводи на средства, при които липсва изискваната информация

Статут на съвместните насоки

Настоящият документ съдържа съвместни насоки, издадени в съответствие с членове 16 и 56, алинея първа от Регламент (ЕС) № 1093/2010 на Европейския парламент и на Съвета от 24 ноември 2010 г. за създаване на Европейски надзорен орган (Европейски банков орган), за изменение на Решение № 716/2009/ЕО и за отмяна на Решение № 2009/78/ЕО на Комисията; Регламент (ЕС) № 1094/2010 за създаване на Европейски надзорен орган (Европейски орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване); и Регламент (ЕС) № 1095/2010 за създаване на Европейски надзорен орган (Европейски орган за ценни книжа и пазари): „Регламентите за ЕНО“. Съгласно член 16, параграф 3 от регламентите за ЕНО, компетентните органи и финансовите институции полагат всички усилия за спазване на насоките.

В съвместните насоки е представено становището на ЕНО за подходящите надзорни практики в Европейската система за финансов надзор или за това как следва да се прилага правото на Съюза в дадена област. Компетентните органи, за които се отнасят тези съвместни насоки, трябва да ги спазват, като ги включат по подходящ начин в своите надзорни практики (напр. като изменят правната си рамка или надзорните процеси), включително когато съвместните насоки са насочени основно към институциите.

Изисквания за отчетност

Съгласно член 16, параграф 3 от регламентите за ЕНО, 16.03.2018 (два месеца след издаването) компетентните органи са длъжни да уведомят съответния ЕНО дали спазват или възнамеряват да спазват настоящите съвместни насоки, а в противен случай — за причините за неспазването им. При липса на уведомление в този срок съответният ЕНО ще счита, че компетентните органи не спазват изискването за уведомяване. Уведомленията следва да се изпратят на адреси [compliance@eba.europa.eu, compliance@eiopa.europa.eu и compliance@esma.europa.eu] с референция 'JC/GL/2017/16'. На уебсайтовете на ЕНО са

публикувани образци на уведомления. Уведомленията следва да се подават от лица, оправомощени да докладват за спазването от името на своите компетентни органи.

Уведомленията се публикуват на уебсайтовете на ЕНО в съответствие с член 16, параграф 3 от регламентите за ЕНО.

Дял I - Предмет, обхват и определения

Предмет и приложно поле

1. Настоящите насоки са предназначени за:
 - а) доставчиците на платежни услуги (ДПУ) по смисъла на член 3, точка 5 от Регламент (ЕС) 2015/847, когато те действат като ДПУ на получателя и междинните доставчици на платежни услуги, както е определено в член 3, точка 6 от Регламент (ЕС) 2015/847; и
 - б) компетентните органи, отговарящи за надзора върху ДПУ и междинните доставчици на платежни услуги за спазването на техните задължения съгласно Регламент (ЕС) 2015/847.
2. Насоките:
 - а) определят факторите, които ДПУ и междинните доставчици на платежни услуги следва да отчетат при разработването и прилагането на процедури за откриване и управление на преводи на средства, които не разполагат с изискваната информация за платеца и/или получателя за гарантиране, че тези процедури са ефективни; и
 - б) посочват какво следва да направят ДПУ и междинните доставчици на платежни услуги за управление на риска, свързан с изпирането на пари (ИП) или финансирането на тероризма (ФТ), когато изискваната информация за платеца и/или получателя липсва или е непълна.
3. Компетентните органи следва да използват тези насоки при оценката на адекватността на процедурите и мерките, приети от ДПУ и междинните доставчици на платежни услуги за съответствие с членове 7, 8, 11 и 12 от Регламент (ЕС) 2015/847.
4. Доставчиците на платежни услуги, междинните доставчици на платежни услуги и компетентните органи следва да използват тези насоки и за гарантиране спазването на членове 9 и 13 от Регламент (ЕС) 2015/847.

5. Факторите и мерките, описани в настоящите насоки, не са изчерпателни. Доставчиците на платежни услуги и междинните доставчици на платежни услуги следва да вземат предвид и други фактори и мерки по целесъобразност.
6. Настоящите насоки не се прилагат за ограничителните мерки, наложени с регламенти, основани на член 215 от Договора за функционирането на Европейския съюз, като например регламенти (ЕО) № 2580/2001, (ЕО) № 881/2002 и (ЕС) № 356/2010 („Европейски режим на санкции“).

Определения

7. Освен ако не е посочено друго, термините, използвани и определени в Директива (ЕС) № 2015/849 и Регламент (ЕС) 2015/847 имат същото значение в настоящите насоки. В допълнение, за целите на настоящите насоки се прилагат следните определения:
 - а) „компетентни органи“ означава органите, които отговарят за гарантирането на спазването от страна на ДПУ и междинните доставчици на платежни услуги на изискванията на Регламент (ЕС) 2015/847;
 - б) „риск“ означава вероятността и въздействието от осъществяването на ИП/ФТ.
 - в) „рискови фактори“ означава променливи величини, които поотделно или в съчетание, могат да увеличат или намалят риска от ИП/ФТ, създаден от индивидуални делови взаимоотношения, случайна сделка или превод на средства;
 - г) „основан на риска подход“ означава подход, при който компетентните органи, ДПУ и междинните доставчици на платежни услуги установяват, оценяват и разбират рисковете, свързани с ИП/ФТ, на които са изложени ДПУ и междинните доставчици на платежни услуги и предприемат мерки, свързани с противодействие на ИП/ФТ, които са пропорционални на тези рискове.
 - д) „липсваща информация“ означава информация за платеца или получателя, както се изисква от Регламент (ЕС) 2015/847, която не е била предоставена;
 - е) „непълна информация“ означава информация за платеца или получателя, както се изисква в Регламент (ЕС) 2015/847, която е била предоставена само частично;
 - ж) „проследяване в реално време“ се отнася за извършено проследяване:
 - i) преди средствата да постъпят по платежната сметка на получателя при ДПУ на получателя,
 - ii) когато получателят няма платежна сметка при своя ДПУ, преди средствата да му бъдат предоставени от ДПУ, който получава средствата, или

- iii) когато ДПУ е междинен доставчик на платежни услуги, преди междинният доставчик на платежни услуги да преведе средствата от името на ДПУ на платеца или на друг междинен доставчик на платежни услуги;
- з) „последващо проследяване“ се отнася за извършено проследяване:
- i) след като средствата са постъпили по платежната сметка на получателя при ДПУ на получателя,
 - ii) когато получателят няма платежна сметка при своя ДПУ, след като средствата са били предоставени на получателя от неговия ДПУ, или преведени от междинния доставчик на платежни услуги, или
 - iii) когато ДПУ е междинен доставчик на платежни услуги, след като междинният доставчик на платежни услуги е превел средства от името на ДПУ на платеца или на друг междинен доставчик на платежни услуги.

Дял II - Разкриване на липсващата информация и управление на преводи на средства с липсваща информация

ГЛАВА I: Общи положения

Установяване на задължения съгласно Регламент (ЕС) 2015/847

8. Доставчикът на платежни услуги следва да установи за всеки превод на средства, дали действа в качество на ДПУ на платеца, на ДПУ на получателя или на междинен доставчик на платежни услуги. По този начин се определя каква информация трябва да придружава превода на средства и мерките, които ДПУ или междинният доставчик на платежни услуги трябва да предприеме в съответствие с Регламент (ЕС) 2015/847.

Директен дебит

9. Когато преводът на средства е директен дебит съгласно определението в член 3, точка 9, буква б) от Регламент (ЕС) 2015/847, ДПУ на получателя следва да изпрати изискваната информация за платеца и получателя на ДПУ на платеца като част от операцията по директен дебит. Доставчикът на платежни услуги на получателя и междинният доставчик на платежни услуги тогава могат да приемат, че изискванията за информация в член 4, параграфи 2 и 4, както и в член 5, параграфи 1 и 2 от Регламент (ЕС) 2015/847 са изпълнени.

Прилагане на дерогация и изключения съгласно Регламент (ЕС) 2015/847

10. Доставчиците на платежни услуги и междинните доставчици на платежни услуги трябва да спазват разпоредбите на Регламент (ЕС) 2015/847 по отношение на всички преводи на средства, които поне отчасти се извършват чрез електронни средства и независимо от използваната система за съобщения или платежната и сетълмент система, освен ако в Регламент (ЕС) 2015/847 не са определени изключения и дерогации.
11. За прилагането на тези изключения и дерогации, ДПУ и междинните доставчици на платежни услуги следва да въведат системи и механизми за контрол, за да се гарантира, че са изпълнени условията за тези изключения и дерогации. Доставчиците на платежни услуги и междинните доставчици на платежни услуги, които не могат да установят дали условията за тези изключения са изпълнени, следва да спазват Регламент (ЕС) 2015/847 по отношение на всички преводи на средства.

Член 5 от Регламент (ЕС) 2015/847

12. За прилагане на дерогацията по член 5 от Регламент (ЕС) 2015/847:
 - а) Доставчиците на платежни услуги на получателя следва да могат да определят, че ДПУ на платеца е установен в Съюза или държава членка от ЕИП; и

- б) междинните доставчици на платежни услуги следва да могат да определят, че ДПУ на платеца и ДПУ на получателя са установени в Съюза или държава членка от ЕИП.
13. Доставчиците на платежни услуги и междинните доставчици на платежни услуги следва да третират държавите като трети държави, дори и да са част от единната зона за плащания в евро (SEPA), но същевременно не са държави членки на Съюза или от ЕИП. Когато държава членка е сключила двустранно споразумение с трета държава или територия извън Съюза в съответствие с член 24 от Регламент (ЕС) 2015/847, ДПУ и междинните доставчици на платежни услуги в тази държава членка могат да третират преводите на средства от или към същата трета държава или територия като вътрешни преводи на средства.

Член 2, параграф 3 от Регламент (ЕС) 2015/847

14. При прилагане на изключението, предвидено в член 2, параграф 3 от Регламент (ЕС) 2015/847, ДПУ и междинните доставчици на платежни услуги следва да гарантират, че преводът на средства се придружава от номера на картата, инструмента или цифровото устройство, например идентификационния номер на сметката (PAN), както и че този номер е предоставен по начин, който позволява преводът да бъде проследен обратно до платеца.
15. Когато картата, инструментът или устройството могат да се използват за извършване на преводи на средства между граждани и за плащания на стоки или услуги, ДПУ и междинните доставчици на платежни услуги ще могат да прилагат това изключение, само ако могат да установят, че преводът на средства не е превод на средства между граждани, а представлява плащане на стоки или услуги.

Членове 5, 6 и 7 от Регламент (ЕС) 2015/847

16. С цел прилагане на правилата в членове 5, 6 и 7 от Регламент (ЕС) 2015/847, свързани с преводи на средства, които не надхвърлят 1 000 EUR, ДПУ и междинните доставчици на платежни услуги следва да разполагат с политики и процедури за разкриване на преводи на средства, които изглеждат свързани. Доставчиците на платежни услуги и междинните доставчици на платежни услуги следва да третират преводите на средства като свързани, ако тези преводи на средства се изпращат:
- а) от една платежна сметка до същата платежна сметка или, когато преводът не се извършва от или към платежна сметка, от един и същи платец на същия получател; и
 - б) в рамките на разумно кратък период от време, който следва да бъде определен от ДПУ по начин, съизмерим с риска от ИП/ФТ, на който е изложена тяхната стопанска дейност.
17. Доставчиците на платежни услуги и междинните доставчици на платежни услуги следва да определят дали други сценарии могат също да доведат до свързани трансакции, и ако това е така, да ги отразяват в своите политики и процедури.

Пропорционалност и оценки на риска за различните стопански дейности

18. Доставчиците на платежни услуги и междинните доставчици на платежни услуги следва да установят и поддържат ефективни политики и процедури за спазване на Регламент (ЕС) 2015/847. Тези политики и процедури следва да бъдат пропорционални на естеството, мащаба и сложността на дейността на ДПУ или междинния доставчик на платежни услуги и да съответстват на риска от ИП/ФТ, на който е изложен ДПУ или междинният доставчик на платежни услуги в резултат на:

- а) вида клиенти, които обслужва;
- б) естеството на продуктите и услугите, които предоставя;
- в) юрисдикциите, които обслужва;
- г) каналите за доставка, които използва;
- д) броят на ДПУ и междинните доставчици на платежни услуги, които редовно не успяват да представят изискваната информация за платеца и получателя;
- е) сложността на платежните вериги, в които участва в резултат на своя бизнес модел; и
- ж) обема и стойността на трансакциите, които обработва.

19. При оценката на риска от ИП/ФТ, на който те са изложени, ДПУ и междинните доставчици на платежни услуги следва да имат предвид „Съвместни насоки по член 17 и член 18, параграф 4 от Директива (ЕС) 2015/849 относно опростена и разширена комплексна проверка на клиента и факторите, които кредитните и финансовите институции следва да вземат предвид при оценяване на риска от изпирането на пари и финансирането на тероризма, свързан с индивидуални делови взаимоотношения и случайни сделки“ (Насоки за рисковите фактори) на европейските надзорни органи.¹

Политики и процедури

20. Доставчиците на платежни услуги и междинните доставчици на платежни услуги следва да гарантират, че техните политики и процедури:

- а) ясно регламентират:
 - i) какви критерии използват за определяне дали техните услуги и платежни инструменти попадат в обхвата на Регламент (ЕС) 2015/847,
 - ii) кои от техните услуги и платежни инструменти попадат в приложното поле на Регламент (ЕС) 2015/847 и кои не,

¹ <https://esas-joint-committee.europa.eu/Pages/Guidelines/Joint-Guidelines-on-Risk-Factors.aspx>

- iii) кои преводи на средства трябва да бъдат проследявани в реално време и кои преводи могат да бъдат обект на последващо проследяване, и защо,
 - iv) задълженията на служителите, когато констатират, че липсва информацията, изисквана съгласно Регламент (ЕС) 2015/847 и процесите, които те трябва да следват, и
 - v) коя информация, отнасяща се до преводите на средства трябва да бъде съхранявана, как и къде следва да бъде съхранявана тази информация;
- б) са одобрени от висшето ръководство на ДПУ или междинния доставчик на платежни услуги, както е определено в член 3, точка 12 от Директива (ЕС) 2015/849;
- в) са на разположение на всички релевантни служители, включително лицата, които отговарят за обработката на преводи на средства; доставчиците на платежни услуги и междинните доставчици на платежни услуги следва да гарантират, че всички релевантни служители са подходящо обучени за прилагането на тези политики и процедури; и
- г) редовно се преразглеждат, при необходимост се подобряват и се актуализират; доставчиците на платежни услуги могат да използват съществуващите политики и процедури за спазване на своите задължения съгласно Регламент (ЕС) 2015/847, когато това е възможно.

ГЛАВА II: Задължения на междинните доставчици на платежни услуги и ДПУ на получателя

Проверки на допустими знаци или елементи

(член 7, параграф 1 и член 11, параграф 1 от Регламент (ЕС) 2015/847)

21. Доставчиците на платежни услуги и междинните доставчици на платежни услуги следва да следят преводите на средства за установяване дали знаците или елементите, използвани за предоставяне на информация за платеца и получателя, са в съответствие с правилата на системата за съобщения или платежната и сетълмент система, използвана за обработка на превода на средства.² Тези проверки следва да се извършват в реално време.
22. Доставчиците на платежни услуги и междинните доставчици на платежни услуги могат да допуснат, че спазват член 7, параграф 1 и член 11, параграф 1 от Регламент (ЕС) 2015/847 съответно, ако са удовлетворени и могат да удостоверят пред своя компетентен орган, че разбират правилата за валидиране на системата за съобщения или платежната и сетълмент система и че правилата на тази система означават, че тя:
 - а) съдържа всички необходими полета за получаването на информацията, изисквана по силата на Регламент (ЕС) 2015/847. Например, ДПУ и междинните доставчици на платежни услуги могат да третира международния номер на банкова сметка (IBAN) или, когато преводът на средства се извършва чрез платежна карта, номера на тази карта (например PAN) като номер на платежната сметка, при условие че използваният номер позволява превода на средства да бъде проследен до платеца или получателя;
 - б) автоматично не допуска изпращането или получаването на преводи на средства, когато бъдат открити недопустими знаци или елементи; и
 - в) обозначава отхвърлените преводи на средства за ръчен преглед и обработка.
23. Когато системата за съобщения или платежната и сетълмент система на ДПУ или междинен доставчик на платежни услуги не отговаря на всички критерии, посочени в точка 22 от настоящите насоки, ДПУ или междинният доставчик на платежни услуги следва да въведе механизми за контрол за редуциране на недостатъците.

Проверки във връзка с липсваща информация

(член 7, параграф 2 и член 11, параграф 2 от Регламент (ЕС) 2015/847)

Ефективни процедури

24. Доставчиците на платежни услуги и междинните доставчици на платежни услуги трябва да прилагат ефективни процедури за установяване дали изискваната информация за платеца или получателя липсва.³

² Член 7, параграф 1 и член 11, параграф 1 от Регламент (ЕС) 2015/847.

³ Член 7, параграф 2 и член 11, параграф 2 от Регламент (ЕС) 2015/847.

25. С оглед да бъдат ефективни, тези процедури следва да

- а) позволяват на ДПУ или междинния доставчик на платежни услуги да открива информация без смисъл;
- б) използват комбинация от проследяване в реално време и последващо проследяване; и
- в) предупреждават ДПУ или междинния доставчик на платежни услуги за показатели за висок риск.

Информация без смисъл

26. Доставчиците на платежни услуги и междинните доставчици на платежни услуги следва да третират информацията без смисъл все едно е липсваща информация. Примери за информация без смисъл включват поредици от произволни знаци (напр. „xxxxx“, или „АБВГДЕЖ“) или наименования, които очевидно нямат смисъл (напр. „Друго“, или „Моят клиент“), дори и ако тази информация е предоставена чрез използването на знаци или елементи съгласно правилата на системата за съобщения или платежната и сетълмент система.

27. Когато ДПУ или междинните доставчици на платежни услуги използват списък на често срещани термини без смисъл, те следва редовно да правят преглед на списъка за гарантиране на актуалността му. В тези случаи не е налице очакване ДПУ или междинните доставчици на платежни услуги да преглеждат ръчно трансакциите с цел откриване на информация без смисъл.

Проследяване в реално време и последващо проследяване

28. Доставчиците на платежни услуги и междинните доставчици на платежни услуги следва да имат предвид рисковите фактори, определени в точка 18, за да гарантират, че техният подход към проследяването, включително степента и честотата на последващото проследяване и на проследяването в реално време, е пропорционален на риска от ИП/ФТ, на който са изложени. Като част от този процес, ДПУ и междинните доставчици на платежни услуги следва да определят кои високорискови фактори или комбинация от високорискови фактори, винаги ще изискват проследяване в реално време, и кои ще доведат до последващ целенасочен преглед (вж. също точка 30). В случай на специфични опасения, преводите на средства винаги следва да се наблюдават в реално време.

29. В допълнение към проследяването в реално време и на целенасоченото последващо проследяване в точка 28, ДПУ и междинният доставчик на платежни услуги следва редовно да извършват последващи прегледи на случайна извадка, взета от всички обработени преводи на средства.

Показатели за висок риск

30. Системите на ДПУ и междинните доставчици на платежни услуги следва да бъдат конфигурирани по такъв начин, че да изпращат предупреждения/сигнали, ако бъде

установен показател за висок риск. Показателите за висок риск могат да включват, но не се ограничават до:

- а) преводи на средства, които надхвърлят определен праг на стойността. При вземането на решение относно прага, ДПУ и междинните доставчици на платежни услуги следва като минимум да отчетат средната стойност на трансакциите, които редовно обработват и какво представлява необичайно голяма трансакция, като вземат предвид своя конкретен бизнес модел;
- б) преводи на средства, когато ДПУ на платеца или ДПУ на получателя е установен в държава, свързана с висок риск от ИП/ФТ, включително, но без да се ограничава до държави, определени като високорискови от Европейската комисия в съответствие с член 9 от Директива (ЕС) 2015/849. При определяне на държавите, свързани с висок риск от ИП/ФТ, ДПУ и междинните доставчици на платежни услуги следва да взимат предвид Насоките за рисковите фактори на европейските надзорни органи;
- в) негативни данни по отношение спазването на мерките за противодействие на ИП/ФТ от междинния доставчик на платежни услуги или ДПУ на платеца, който е предходният ДПУ в платежната верига;
- г) преводи на средства от ДПУ или междинен доставчик на платежни услуги, определени като „неколкократно непредоставящ“ изискваната информация за платеца без основателна причина (вж. точки 47-55), или от ДПУ или междинен доставчик на платежни услуги, за който е известно, че не е успял да предостави изискваната информация за платеца или получателя в редица случаи без основателна причина, дори ако не е успявал да го направи неколкократно;
- д) преводи на средства, при които името на платеца или на получателя липсва.

Управление на преводи на средства с липсваща информация, или недопустими знаци или елементи

(член 8 и член 12 от Регламент (ЕС) № 2015/847)

- 31. Доставчиците на платежни услуги и междинните доставчици на платежни услуги следва да въведат ефективни процедури, основани на анализ на риска, за да определят дали трябва да се изпълни, откаже или временно да се спре извършването на превод на средства, когато проследяването в реално време показва, че изискваната информация относно платеца или получателя липсва или е предоставена с помощта на недопустими знаци или елементи.
- 32. С цел да определят дали да откажат, спрат или да изпълнят превод на средства в съответствие с членове 8 и 12 от Регламент (ЕС) 2015/847, ДПУ и междинните доставчици на платежни услуги следва да отчетат риска от ИП/ФТ, свързан с превода на средства преди да вземат решение относно подходящия начин на действие.

Доставчиците на платежни услуги и междинните доставчици на платежни услуги следва да имат предвид по-специално дали (или не):

- а) видът на липсващата информация поражда опасение от ИП/ФТ; и
- б) са установени един или повече показатели за висок риск, които могат да предполагат, че трансакцията представлява висок риск от ИП/ФТ или поражда съмнение за ИП/ФТ (вж. точка 30).

Когато ДПУ или междинните доставчици на платежни услуги са взели решение на базата на отчитане на чувствителността към риска, в съответствие с точка 28 от тези насоки, последващо да проследяват преводите на средства, те следва да изпълняват насоките в точки 40-43.

Доставчикът на платежни услуги или междинният доставчик на платежни услуги отказва превода

33. Когато ДПУ или междинен доставчик на платежни услуги реши да откаже превод на средства, той не трябва да изисква липсващата информация, а следва да сподели причината за отказа с предходния ДПУ в платежната верига.

Доставчикът на платежни услуги или междинният доставчик на платежни услуги спира превода

34. Когато ДПУ или междинен доставчик на платежни услуги реши да спре превода на средства, той следва да уведоми предходния ДПУ в платежната верига, че преводът на средства е бил спрян и да поиска от предходния ДПУ в платежната верига да предостави информацията за платеца или получателя, която липсва, или да предостави тази информация като използва допустими знаци или елементи.
35. Когато се изисква липсваща информация, ДПУ или междинният доставчик на платежни услуги следва да определи за предходния ДПУ в платежната верига разумен срок, в рамките на който информацията следва да бъде предоставена. Този срок обикновено не следва да надхвърля три работни дни за преводите на средства, които се извършват в рамките на ЕИП и пет работни дни за преводите на средства, получени извън ЕИП. Когато платежните вериги са по-сложни, може да са необходими по-дълги срокове.
36. Доставчиците на платежни услуги или междинните доставчици на платежни услуги следва да имат предвид да изпращат напомняне до предходния ДПУ в платежната верига, ако поисканата информация не е предоставена. Като част от това, ДПУ или междинен доставчик на платежни услуги може да реши да уведоми предходния ДПУ в платежната верига, че ако изисканата информация не бъде получена преди изтичането на допълнителен краен срок, предходният ДПУ в платежната верига може да подлежи на вътрешно проследяване за висок риск (вж. точка 30) и да бъде третиран като неколккратно непредоставящ изискваната информация, както е предвидено в член 8, параграф 2 от Регламент (ЕС) 2015/847.

37. Когато поисканата информация не бъде предоставена в определения срок, ДПУ или междинният доставчик на платежни услуги следва, в съответствие със своите политики и процедури, основани на риска:

- a) да реши дали да откаже или да изпълни превода;
- б) да прецени дали пропусъкът на предходния ДПУ в платежната верига да предостави изискваната информация поражда съмнение; и
- в) да обмисли бъдещото третиране на предходния ДПУ в платежната верига за целите на съответствието с мерките срещу ИП/ФТ.

38. Доставчиците на платежни услуги и междинните доставчици на платежни услуги следва да документират и регистрират всички тези действия и причините за своите действия или бездействия, така че по-късно да са в състояние да отговорят на евентуални искания от компетентните органи за информация относно съответствието с правнообвързващи актове на Съюза, като например, когато в резултат на взетите мерки по силата на член 8 от Регламент (ЕС) 2015/847, ДПУ или междинният доставчик на платежни услуги не е в състояние да спази съответните задължения по членове 83 и 84 от Директива (ЕС) 2015/2366, доколкото последните са включени в приложимата национална правна рамка.

Доставчиците на платежни услуги или междинният доставчик на платежни услуги изпълняват превода

39. Когато ДПУ или междинен доставчик на платежни услуги извърши превода на средства, или установи впоследствие, че изискваната информация липсва или е предоставена чрез недопустими знаци, той следва да поиска от предходния ДПУ в платежната верига да предостави липсващата информация за платеца или получателя, или да предостави тази информация като използва допустими знаци или елементи след като преводът е бил изпълнен.

40. Доставчик на платежни услуги или междинен доставчик на платежни услуги, който узнае, че изискваната информация липсва при извършване на проследяване в реално време, но реши да извърши превода на средства, след като е взел предвид всички свързани рискове, следва да документира причината за извършването на превода.

41. Когато изисква липсваща информация, ДПУ или междинният доставчик на платежни услуги следва да процедира в съответствие с точка 36 от настоящите насоки.

42. Когато поисканата информация не е предоставена в рамките на срока, определен от ДПУ или междинният доставчик на платежни услуги, ДПУ или междинният доставчик на платежни услуги следва, в съответствие със своите политики и процедури, основани на анализ на риска, да вземе решение относно бъдещото третиране на предходния ДПУ в платежната верига за целите на съответствието с мерките срещу ИП/ФТ.

43. Доставчикът на платежни услуги или междинният доставчик на платежни услуги следва да документира и регистрира всички такива действия и причините за своите

действия или бездействия, така че по-късно да е в състояние да отговори на евентуални искания на компетентните органи.

Установяване и докладване на съмнителни сделки
(членове 9 и 13 от Регламент (ЕС) № 2015/847)

44. Доставчиците на платежни услуги и междинните доставчици на платежни услуги следва да преценят дали преводът на средства е съмнителен, като вземат предвид всички критерии, установени в правото на Съюза, националното законодателство и техните собствени вътрешни политики и процедури за превенция срещу ИП/ФТ.
45. Доставчиците на платежни услуги и междинните доставчици на платежни услуги следва да отбележат, че липсваща или недопустима информация не може сама по себе си да породви съмнение за ИП/ФТ. Когато преценяват дали преводът на средства поражда или не поражда съмнение, ДПУ или междинният доставчик на платежни услуги следва да има цялостен поглед върху всички рискови фактори от ИП/ФТ, свързани с превода на средства, включително посочените в точка 30, доколкото те са известни и да обръща специално внимание на преводите на средства, които вероятно представляват по-висок риск от ИП/ФТ.
46. Доставчиците на платежни услуги и междинните доставчици на платежни услуги следва да могат да покажат, че спазват изискванията на пряко приложимото право на Съюза и националното законодателство в областта на превенцията срещу ИП/ФТ. В някои случаи националното законодателство може да изисква от тях да предприемат допълнителни действия, например отчитане на необичайни трансакции, които не породжат съмнение за ИП/ФТ.

Доставчик на платежни услуги или междинен доставчик на платежни услуги, неколкратно непредоставящи изискваната информация и стъпките, които трябва да бъдат предприети (член 8, параграф 2 и член 12, параграф 2 от Регламент (ЕС) 2015/847)

Кога ДПУ или междинен доставчик на платежни услуги се счита за „неколкократно непредоставящ“ изискваната информация?

47. Доставчиците на платежни услуги и междинните доставчици на платежни услуги следва да въведат политики и процедури за определяне на ДПУ и междинни доставчици на платежни услуги, които неколкратно не предоставят изискваната информация относно платеца или получателя.
48. За тази цел ДПУ и междинните доставчици на платежни услуги следва да водят регистър за всички преводи на средства с липсваща информация за определяне кой ДПУ или междинен доставчик на платежни услуги следва да бъде класифициран като „неколкократно непредоставящ“ изискваната информация.
49. Доставчик на платежни услуги или междинен доставчик на платежни услуги може да реши да третира даден ДПУ или междинен доставчик на платежни услуги като „неколкократно непредоставящ“ изискваната информация по различни причини, но следва да отчита комбинация от количествени и качествени критерии за обосноваване на това решение.

50. Количествените критерии за оценка дали ДПУ или междинният доставчик на платежни услуги изпълнява или неколнократно не изпълнява изискването за предоставяне на информация включват:

- а) процента на преводи с липсваща информация, изпратени от конкретен ДПУ или междинен доставчик на платежни услуги в рамките на определен период от време; и
- б) процента на исканията за допълнителна информация, които са останали без отговор или не са получили адекватен отговор в определен срок.

51. Качествените критерии за оценка дали ДПУ или междинен доставчик на платежни услуги изпълнява или неколнократно не изпълнява изискването за предоставяне на информация, включват:

- а) степента на съдействие на запитания ДПУ или междинен доставчик на платежни услуги, свързана с по-ранни искания за предоставяне на липсваща информация; и
- б) вида на липсващата информация (вж. например точка 30д).

Уведомяване на компетентните органи

52. Когато ДПУ или междинният доставчик на платежни услуги е определил друг ДПУ или междинен доставчик на платежни услуги като неколнократно непредоставящ изискваната информация, уведомяването на компетентните органи, посочени в член 8, параграф 2, алинея втора от Регламент (ЕС) 2015/847 следва да включва, в съответствие с приложението към настоящите насоки:

- а) името на ДПУ или междинния доставчик на платежни услуги, определен като неколнократно непредоставящ изискваната информация;
- б) държавата, в която ДПУ или междинният доставчик на платежни услуги е получил разрешение/лицензиран;
- в) естеството на нарушението, в това число:
 - i) честотата на извършване на преводи на средства с липсваща информация,
 - ii) периода от време, през който са били установени нарушенията, и
 - iii) всички причини, които ДПУ или междинният доставчик на платежни услуги може да са посочили за обосноваване на техния няколкократно пропуск да предоставят изискваната информация;
- г) описание на мерките, които отчитащият се ДПУ или междинен доставчик на платежни услуги е предприел.

53. Задължението в член 8, параграф 2, втора алинея на Регламент (ЕС) 2015/847 се прилага без да се засяга задължението за докладване на съмнителни сделки съгласно член 33 от Директива (ЕС) 2015/849.
54. Доставчиците на платежни услуги и междинните доставчици на платежни услуги следва да уведомят съответните компетентни органи при установяване на неколкократно непредоставящ изискваната информация ДПУ или междинен доставчик на платежни услуги без неоснователно забавяне и не по-късно от три месеца след идентифицирането на неколкократно непредоставящия изискваната информация ДПУ или междинен доставчик на платежни услуги.
55. Компетентните органи уведомяват в тези случаи ЕБО.

Стъпки, които трябва да бъдат предприети

56. Стъпките, които ДПУ на получателя или междинният доставчик на платежни услуги следва да предприеме, когато друг ДПУ или междинен доставчик на платежни услуги неколкократно не предостави информацията, изисквана по силата на Регламент (ЕС) 2015/847, следва да се основават на риска и могат да включват една или комбинация от следните (макар да са възможни и други стъпки):
- а) издаване на предупреждение към предходния ДПУ в платежната верига да информира ДПУ или междинния доставчик на платежни услуги за стъпките, които ще бъдат предприети, в случай че ДПУ продължава да не предоставя информацията, изисквана съгласно Регламент (ЕС) 2015/847;
 - б) като се има предвид как се засяга риска от ИП/ФТ, свързан с предходния ДПУ в платежната верига както при неколкократно непредоставяне на информация от негова страна, така и отношението на ДПУ при отговорите на тези искания и когато е целесъобразно, осъществяване на проследяване в реално време на всички трансакции, получени от този ДПУ;
 - в) издаване на допълнително предупреждение към предходния ДПУ в платежната верига, че ще откаже всякакви бъдещи преводи на средства;
 - г) ограничаване или прекратяване на деловите взаимоотношения с непредоставящия изискваната информация ДПУ.
57. Преди вземането на решение за прекратяване на делови взаимоотношения, по-специално когато предходният ДПУ в платежната верига е банка респондент от трета държава, ДПУ или междинният доставчик на платежни услуги следва да прецени дали може да управлява риска по други начини, включително чрез прилагането на мерки за разширена комплексна проверка в съответствие с член 19 от Директива (ЕС) 2015/849.

ГЛАВА III: Допълнителни задължения за междинния доставчик на платежни услуги

58. Междинните доставчици на платежни услуги следва да се уверят, че техните системи и механизми за контрол им позволяват да спазват своето задължение за гарантиране, че цялата информация за платеца и получателя, която придружава превода на средства, се съхранява заедно с този превод. Като част от това междинните доставчици на платежни услуги следва да се уверят в способността на системата си за преобразуване на информацията в различен формат без грешка или пропуск.
59. Междинните доставчици на платежни услуги следва да използват само системи за плащания или съобщения, които позволяват по-нататъшното предаване на цялата информация относно платеца или получателя, независимо от това дали тази информация се изисква съгласно Регламент (ЕС) 2015/847.⁴ Когато това не е възможно, тъй като например националната система за разплащания ограничава данните, които могат да бъдат въведени в тази система, междинните доставчици на платежни услуги следва да въведат алтернативни механизми за предаване на съответната информация до ДПУ на получателя. Такива алтернативни механизми следва да се използват само през кратък преходен период, докато националните системи се адаптират в съответствие с Регламент (ЕС) 2015/847 и настоящите насоки.

⁴ Член 10 от Регламент (ЕС) 2015/847.

ГЛАВА IV: Допълнителни задължения на ДПУ на получателя

Непълна информация

60. Доставчиците на платежни услуги на получателя трябва да следват указанията в глава II на настоящите насоки и във връзка с информация, която е непълна.

Проверка на информация за получателя

61. При проверка на точността на информацията относно получателя съгласно член 7, параграфи 3 и 4 от Регламент (ЕС) 2015/847, ДПУ следва да преценят дали взаимоотношенията им с получателя представляват или не делови взаимоотношения, както е определено в член 3, точка 13 от Директива (ЕС) 2015/849 и прилагат мерки за комплексна проверка на клиента в съответствие с член 13, параграф 1 на Директива (ЕС) 2015/849, ако случаят е такъв.
62. Доставчиците на платежни услуги могат да сметат, че са в съответствие с изискванията за проверка на информацията, установени в член 7 от Регламент (ЕС) 2015/847, ако предварително са проверили самоличността на получателя в съответствие с националното законодателство, което транспонира член 13, параграф 1, буква а) и когато е приложимо, член 13, параграф 1, буква б) от Директива (ЕС) 2015/849 или съгласно равностоеен стандарт, ако самоличността на получателя е проверена преди да влезе в сила нормативният акт, транспониращ Директива (ЕС) 2015/849.

Съхраняване на информация

63. В съответствие с член 16 от Регламент (ЕС) 2015/847, ДПУ трябва да съхраняват записите на информацията относно платеца и получателя, която получават в съответствие с членове 4-7 от посочения регламент.
64. Въпреки това, когато ДПУ влезе в делови взаимоотношения с получателя и преводът на средства се извършва в контекста на тези делови взаимоотношения, ДПУ следва да спазва изискванията за съхраняване на информация в член 40 от Директива (ЕС) 2015/849.

Дял III — Заключение разпоредби и прилагане

65. Компетентните органи и ДПУ следва да започнат да спазват тези насоки шест месеца от датата на издаването им.

Приложение - Образец за уведомление

Уведомление съгласно член 8, параграф 2 от Регламент (ЕС) 2015/847 *	
Наименование на отчитащия се ДПУ/междинен доставчик на платежни услуги	
Адрес на отчитащия се ДПУ/междинен доставчик на платежни услуги	
Дата	
Име на неколкратно непредоставящия изискваната информация ДПУ/междинен доставчик на платежни услуги	
Име на държавата, в която е лицензиран/получил разрешение неколкратно непредоставящия изискваната информация ДПУ/междинен доставчик на платежни услуги	
Кратко описание на характера на нарушението и мотивите, изложени от неколкратно непредоставящия изискваната информация ДПУ/междинен доставчик на платежни услуги, ако има такива, за обосноваване на нарушението	
Кратко обобщение на стъпките, които е предприел отчитащият се ДПУ/междинен доставчик на платежни услуги за получаване на липсващата информация.	

* За повече информация и насоки, моля да имате предвид „Съвместни насоки съгласно член 25 от Регламент (ЕС) 2015/847 относно мерките, които доставчиците на платежни услуги трябва да предприемат за откриване на липсваща или непълна информация за платеца или получателя, и процедурите, които те следва да въведат с цел управление на преводи на средства, при които липсва изискваната информация“ на европейските надзорни органи.