

EBA/GL/2024/11

4. července 2024

Obecné pokyny

k požadavkům na informace v souvislosti s převody peněžních prostředků a převody některých kryptoaktiv podle nařízení (EU) 2023/1113 („obecné pokyny k pravidlům převodů“)

1. Dodržování obecných pokynů a oznamovací povinnost

Status těchto obecných pokynů

1. Tento dokument obsahuje obecné pokyny vydané podle článku 16 nařízení (EU) č. 1093/2010¹. V souladu s čl. 16 odst. 3 nařízení (EU) č. 1093/2010 příslušné orgány a finanční instituce vynaloží veškeré úsilí, aby se těmito obecnými pokyny řídily.
2. Obecné pokyny formulují názor orgánu EBA na náležité postupy dohledu v rámci Evropského systému dohledu nad finančním trhem nebo na to, jak by unijní právní předpisy měly být uplatňovány v konkrétní oblasti. Příslušné orgány ve smyslu čl. 4 bodu 2 nařízení (EU) č. 1093/2010, na které se tyto obecné pokyny vztahují, by se jimi měly řídit a podle potřeby je začlenit do svých postupů (např. pozměněním svého právního rámce nebo dohledových postupů), včetně případů, kdy jsou obecné pokyny zaměřeny v první řadě na instituce.

Oznamovací povinnost

3. V souladu s čl. 16 odst. 3 nařízení (EU) č. 1093/2010 musí příslušné orgány do 27.11.2024 orgánu EBA oznámit, zda se těmito obecnými pokyny řídí nebo hodlají řídit, a v opačném případě uvést do tohoto data důvody, proč se jimi neřídí či nehodlají řídit. Neposkytnou-li příslušné orgány oznámení v této lhůtě, bude mít orgán EBA za to, že se těmito obecnými pokyny neřídí nebo nehodlají řídit. Oznámení by měla být zaslána na formuláři, který je k dispozici na internetových stránkách orgánu EBA, s označením „EBA/GL/2024/11“. Oznámení by měly předložit osoby s příslušným oprávněním oznamovat, zda se jejich příslušné orgány těmito obecnými pokyny řídí nebo hodlají řídit. Jakoukoli změnu stavu dodržování obecných pokynů je rovněž nutno oznámit orgánu EBA.
4. Oznámení budou zveřejněna na internetových stránkách orgánu EBA v souladu s čl. 16 odst. 3.

¹ Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1093/2010 ze dne 24. listopadu 2010 o zřízení Evropského orgánu dohledu (Evropského orgánu pro bankovníctví), o změně rozhodnutí č. 716/2009/ES a o zrušení rozhodnutí Komise 2009/78/ES (Úř. věst. L 331, 15.12.2010, s. 12).

2. Předmět, oblast působnosti a definice

Předmět a oblast působnosti

5. Těmito obecnými pokyny se naplňuje mandát vydat obecné pokyny v souladu s čl. 36 prvním a druhým pododstavcem nařízení (EU) 2023/1113².
6. Konkrétně se v těchto obecných pokynech:
 - a) stanoví faktory, které by poskytovatelé platebních služeb (PSP), zprostředkující poskytovatelé platebních služeb (IPSP), poskytovatelé služeb souvisejících s kryptoaktivy (CASP) a zprostředkující poskytovatelé služeb souvisejících s kryptoaktivy (ICASP) měli zvážit při zavádění postupů pro odhalování a správu převodů peněžních prostředků a kryptoaktiv, u nichž chybí požadované informace o plátcí/původci a/nebo o příjemci, a pro zajištění účinnosti těchto postupů;
 - b) upřesňuje, jaké kroky by poskytovatelé PSP, CASP, IPSP a ICASP měli učinit za účelem řízení rizika praní peněz nebo financování terorismu, pokud chybějí nebo jsou neúplné požadované informace o plátcí, původci nebo příjemci;
 - c) upřesňují technické aspekty uplatňování nařízení (EU) 2023/1113 na inkasa.
7. Kromě toho se těmito obecnými pokyny naplňuje mandát vydat obecné pokyny v souladu s čl. 19a odst. 2 směrnice (EU) 2015/849³, které upřesňují opatření v souvislosti se zjištěním a posouzením rizik praní peněz a financování terorismu, které jsou spojeny s převodem kryptoaktiv provedeným na nehostovanou adresu nebo z nehostované adresy.

Subjekty, na které se tyto obecné pokyny vztahují

8. Tyto obecné pokyny jsou určeny:
 - a) poskytovatelům platebních služeb (PSP) ve smyslu čl. 3 bodu 5 nařízení (EU) 2023/1113 a zprostředkujícím poskytovatelům platebních služeb (IPSP) ve smyslu čl. 3 bodu 6 nařízení (EU) 2023/1113;

² Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2023/1113 ze dne 31. května 2023 o informacích doprovázejících převody peněžních prostředků a některých kryptoaktiv a o změně směrnice (EU) 2015/849 (Úř. věst. L 150, 9.6.2023, s. 1).

³ Směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2015/849 ze dne 20. května 2015 o předcházení využívání finančního systému k praní peněz nebo financování terorismu, o změně nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 648/2012 a o zrušení směrnice Evropského parlamentu a Rady 2005/60/ES a směrnice Komise 2006/70/ES (Úř. věst. L 141, 5.6.2015, s. 73).

- b) poskytovatelům služeb souvisejících s kryptoaktivy (CASP) ve smyslu čl. 3 bodu 15 nařízení (EU) 2023/1113 a zprostředkujícím poskytovatelům služeb souvisejících s kryptoaktivy (ICASP) ve smyslu čl. 3 bodu 16 nařízení (EU) 2023/1113;
- c) příslušným orgánům odpovědným za dohled nad poskytovateli PSP, IPSP, CASP a ICASP v souvislosti s dodržováním jejich povinností vyplývajících z nařízení (EU) 2023/1113.

Definice

9. Není-li stanoveno jinak, mají pojmy používané a definované v nařízení (EU) 2023/1113, ve směrnici (EU) 2015/849 a ve směrnici (EU) 2015/2366 v těchto obecných pokynech stejný význam. Pro účely těchto obecných pokynů se použijí tyto definice:

přístup založený na posouzení rizik	přístup, podle něhož příslušné orgány a poskytovatelé PSP, IPSP, CASP a ICASP identifikují, posuzují a chápou rizika praní peněz a financování terorismu, jimž jsou poskytovatelé PSP, IPSP, CASP a ICASP vystaveni, a podle něhož přijímají opatření v rámci boje proti praní peněz nebo financování terorismu úměrná těmto rizikům
riziko	pravděpodobnost, že dojde k praní peněz a financování terorismu, a dopad, jaký to bude mít
rizikové faktory	proměnné, které buď samostatně, nebo ve spojení s jinými faktory mohou zvýšit nebo snížit riziko praní peněz a financování terorismu související s jednotlivým obchodním vztahem, příležitostnou transakcí nebo převodem
řetězec převodu	ucelená posloupnost stran, procesů a interakcí, které se podílejí na usnadnění převodu peněžních prostředků a převodu kryptoaktiv, ve smyslu nařízení (EU) 2023/1113, od plátce nebo původce k příjemci

3. Provádění

Datum použití

10. Tyto obecné pokyny se použijí ode dne 30. prosince 2024.

Zrušení

11. Tímto se s účinností od 30. prosince 2024 zrušují „společné obecné pokyny podle článku 25 nařízení (EU) 2015/847 k opatřením, která by měli poskytovatelé platebních služeb přijmout při zjišťování chybějících nebo neúplných informací o plátcích nebo příjemcích, a k postupům, které by měli zavést v případě převodu peněžních prostředků, u něhož chybí požadované informace“⁴.

⁴ JC/GL/2017/16.

4. Požadavky na informace v souvislosti s převody peněžních prostředků a převody některých kryptoaktiv podle nařízení (EU) 2023/1113

4.1. Obecná ustanovení

Převod peněžních prostředků a kryptoaktiv

12. Aby bylo možné určit, jaké informace by měly doprovázet převod peněžních prostředků nebo kryptoaktiv, a kroky, které by měli učinit, aby splňovali nařízení (EU) 2023/1113, měli by poskytovatelé PSP, IPSP, CASP a ICASP ve svých zásadách a postupech stanovit, jak budou u každého převodu peněžních prostředků nebo kryptoaktiv zjišťovat, zda jednají jako:
- a) poskytovatel PSP plátce, příjemce nebo poskytovatel IPSP;
 - b) poskytovatel CASP původce, příjemce nebo poskytovatel ICASP.
13. Poskytovatelé PSP, IPSP, CASP a ICASP by měli zajistit, aby zásady a postupy, které zavedli za účelem dodržování čl. 7 odst. 1 a 2, čl. 8 odst. 1, čl. 11 odst. 1 a 2, čl. 12 odst. 1, čl. 16 odst. 1, čl. 17 odst. 1, článku 20 a čl. 21 odst. 1 nařízení (EU) 2023/1113, byly účinné a zůstaly účinné, například testováním náhodného vzorku všech zpracovaných převodů.
14. Poskytovatelé PSP, IPSP, CASP a ICASP by měli své zásady a postupy pravidelně aktualizovat a podle potřeby je zdokonalovat.

4.2. Vynětí z oblasti působnosti nařízení (EU) 2023/1113 a výjimky

Převod peněžních prostředků a kryptoaktiv

15. Poskytovatelé PSP a CASP by měli ve svých zásadách a postupech stanovit, jak budou určovat, zda jsou splněny podmínky pro uplatnění vynětí nebo výjimek stanovených v článku 2 nařízení (EU) 2023/1113. Poskytovatelé PSP a CASP, kteří nejsou schopni určit, zda jsou podmínky pro tyto výjimky splněny, by měli dodržovat nařízení (EU) 2023/1113 ve vztahu ke všem převodům peněžních prostředků a kryptoaktiv.

4.2.1. Určení, zda se karta, nástroj nebo zařízení používá výhradně k platbě za zboží nebo služby podle čl. 2 odst. 3 písm. a) a čl. 2 odst. 5 písm. b) nařízení (EU) 2023/1113

Převod peněžních prostředků a kryptoaktiv

16. Poskytovatelé PSP a CASP by měli převod peněžních prostředků nebo kryptoaktiv považovat za platbu za zboží nebo služby, pokud je převod proveden klientem (kupujícím) ve prospěch obchodníka (prodejce) výměnou za nákup zboží nebo poskytnutí služeb. Aby bylo možné určit, zda se karta, nástroj nebo zařízení používají výhradně k platbě za zboží nebo služby, měli by poskytovatelé PSP a CASP určit, zda je splněna alespoň jedna z těchto podmínek:

- a) funkčnost karty, nástroje nebo zařízení je omezena na platbu za zboží nebo služby;
- b) klientům je přiřazen kód kategorizace obchodníka, včetně kódu kategorie obchodníka (Merchant Category Code, MCC) v rámci schémat platebních karet, který se používá ke kategorizaci druhu prodáváného zboží nebo služeb;
- c) klient vykonává hospodářskou nebo profesní činnost, bez ohledu na její právní formu, a to s využitím informací shromážděných pro účely článku 13 směrnice (EU) 2015/849, pokud jsou k dispozici, nebo informací dostupných od poskytovatelů z řad třetích stran nebo ve veřejně dostupných zdrojích; a
- d) analýza trendů a chování poskytovatele PSP nebo CASP, včetně historie a obvyklých převodů, umožňuje určit, zda plátce a původce provádějí platby za zboží nebo služby nebo zda příjemce přijímá platby za zboží nebo služby.

4.2.2. Související převody ve vztahu k prahové hodnotě 1 000 EUR uvedené v čl. 2 odst. 5 písm. c), čl. 5 odst. 2, čl. 6 odst. 2 a čl. 7 odst. 3 nařízení (EU) 2023/1113

Převod peněžních prostředků

17. Poskytovatelé PSP by měli mít zavedeny zásady a postupy pro odhalování převodů, které spolu zřejmě souvisejí.

18. Poskytovatelé PSP by měli považovat za související takové převody, které:

- a) jsou provedeny v rámci jedné operace nebo v rámci několika transakcí a
- b) jsou zaslány stejným plátcem stejnému příjemci během krátkého časového období nebo
- c) jsou zaslány od jednoho plátce různým příjemcům nebo od různých plátců stejnému příjemci během krátkého časového období, včetně případů, kdy jsou používány různé účty patřící stejné osobě nebo jsou prováděny různé transakce určené stejné osobě, pokud jsou tyto informace poskytovateli PSP známy.

19. Poskytovatelé PSP by měli ve svých zásadách a postupech stanovit:

- a) co představuje krátké časové období pro různé typy převodů. Poskytovatelé PSP by měli toto časové období stanovit způsobem, který odpovídá riziku praní peněz a financování terorismu, jemuž je jejich obchodní činnost vystavena, a to na základě posouzení rizik, které provedli v souladu s obecnými pokyny orgánu EBA k rizikovým faktorům praní peněz a financování terorismu⁵;
 - b) jak budou určovat pokusy o obejití prahové hodnoty nebo vyhnutí se odhalení a
 - c) všechny ostatní scénáře, které by rovněž mohly vést k souvisejícím transakcím.
20. Poskytovatelé PSP by měli určit, zda je převod související, v okamžiku, kdy byl převod zadán nebo kdy byl podán příkaz k převodu, s přihlédnutím k jeho absolutnímu hodnotě, a to bez ohledu na případné poplatky účtované poskytovatelem PSP.

4.3. Předávání a přijímání informací spolu s převodem v souladu s články 4 až 8, 10 až 12, 14 až 17 a 19 až 21 nařízení (EU) 2023/1113

4.3.1. Komunikační systémy nebo platební a vypořádací systémy

Převod peněžních prostředků a kryptoaktiv

21. Poskytovatelé PSP, IPSP, CASP a ICASP by měli využívat infrastruktury a služeb pro přenos a přijímání informací, které jsou technicky schopné úplného přenosu a přijímání informací bez mezer nebo chyb při předkládání informací, jak je blíže uvedeno v těchto obecných pokynech.
22. Poskytovatelé PSP, IPSP, CASP a ICASP by měli zajistit, aby jejich systémy byly schopny zachovat integritu údajů, zejména v případech, kdy informace musí být před jejich přenosem nebo po jejich obdržení převedeny do jiného formátu. Poskytovatelé PSP, IPSP, CASP a ICASP, kteří nemohou zajistit, aby jejich systémy dokázaly přenášet, přijímat nebo převádět informace bez chyb nebo opomenutí, by měli přejít na systém, který to dokáže.
23. Poskytovatelé PSP, IPSP, CASP a ICASP by měli zajistit, aby systémy, které používají pro přenos informací, byly zabezpečené. Poskytovatelé CASP by se rovněž měli řídit pokyny pro poskytovatele PSP uvedenými v obecných pokynech orgánu EBA pro řízení rizik v oblasti informačních a komunikačních technologií a bezpečnosti⁶ a v obecných pokynech orgánu EBA k outsourcingu⁷.

⁵ EBA/CP/2023/11.

⁶ EBA/GL/2019/04.

⁷ EBA/GL/2019/02.

Převod kryptoaktiv

24. Poskytovatelé CASP a ICASP mohou odchýlně od odstavce 21 do 31. července 2025 výjimečně používat infrastrukturu nebo služby, u nichž je třeba technická omezení spojená s úplností údajů kompenzovat dalšími technickými kroky nebo opravami tak, aby byly plně v souladu s těmito obecnými pokyny. Tyto další postupy by měly zahrnovat přinejmenším alternativní mechanismy pro shromažďování a uchovávání informací, které nelze předat z důvodu technických omezení, a jejich zpřístupňování přijímajícímu poskytovateli CASP nebo ICASP v řetězci převodu.
25. Při předávání informací v souladu s článkem 14 nařízení (EU) 2023/1113 by poskytovatel CASP a ICASP původce měl:
- a) předávat informace buď jako součást převodu v blockchainu nebo na jiné platformě založené na technologii distribuovaného registru (DLT), nebo začleněné na blockchainu či jiné platformě založené na DLT, nebo nezávisle prostřednictvím různých komunikačních kanálů – včetně prostřednictvím přímé komunikace mezi poskytovateli CASP, rozhraní pro programování aplikací (API), programátorských řešení provozovaných paralelně s blockchainem a jiných řešení třetích stran; a
 - b) předávat požadované informace neprodleně a zabezpečeně, nejpozději však před podáním příkazu k blockchainové transakci.
26. Při výběru komunikačního nebo platebního a vypořádacího systému (systémů) by poskytovatelé CASP a ICASP měli přijmout přiměřená opatření zohledňující míru rizika s cílem posoudit:
- a) schopnost systému komunikovat s jinými interními základními systémy a s komunikačním systémem nebo platebním a vypořádacím systémem protistrany převodu a jeho kompatibilitu s jinými blockchainovými sítěmi;
 - b) dostupnost protokolu (tj. rozmanitost a přesnost protistran, které mohou protokol využívat – v závislosti na vlastní hloubkové kontrole ze strany poskytovatele CASP – a podíl převodů, které by byly úspěšně odeslány zamýšlenému příjemci nebo obdrženy od původce);
 - c) jak systém umožňuje poskytovateli CASP nebo ICASP odhalit převod s chybějícími nebo neúplnými informacemi;
 - d) schopnosti v oblasti integrace, zabezpečení a spolehlivosti údajů v rámci daného systému.

4.3.2. Vícenásobné zprostředkování a přeshraniční převody

Převod peněžních prostředků

27. Poskytovatelé PSP a IPSP, kteří umožňují provádění přeshraničních převodů se dvěma nebo více poskytovateli IPSP nebo PSP, by měli ve svých zásadách a postupech popsat, jak jsou informace o plátcích a příjemcích předávány v rámci celého řetězce převodu dalšímu poskytovateli PSP a IPSP v rámci řetězce převodu.
28. V případě převodů, které nebyly provedeny hromadným příkazem, by měl poskytovatel PSP nebo IPSP:
- a) považovat celý řetězec převodu (od začátku do konce) za jeden celek, aby byl zachován tok informací o původním plátcích a příjemcích;
 - b) pokud se převod uskutečňuje z přeshraničního kanálu na vnitrostátní kanál, vybrat vnitrostátní systém, který maximalizuje transparentnost přeshraniční povahy převodu a zajišťuje, aby informace o stranách předané dalšímu poskytovateli PSP v platebním řetězci byly snadno srozumitelné všem zprostředkovatelům a/nebo poskytovatelům PSP příjemce;
 - c) v případě pochybností předpokládat, že se jedná o přeshraniční převod, což povede k použití vhodných platebních kanálů, které mohou usnadnit nezbytný přenos informací.
29. Poskytovatelé IPSP jsou odpovědní pouze za předání zprávy o platbě s využitím údajů, které jim poskytl předchozí poskytovatel PSP/IPSP v řetězci převodu, s výhradou zvláštní kontroly vyžadované podle článků 10 až 13 nařízení (EU) 2023/1113.
30. Poskytovatelé PSP a IPSP by neměli považovat převod provedený plátcem ve prospěch příjemce za pohyb likvidity ani za vypořádání na vlastní účet poskytovatele PSP a IPSP.

Převod peněžních prostředků a kryptoaktiv

31. Jestliže zprostředkovatel neobdrží požadované informace o převodu, zejména v případě převodů hromadným příkazem, měl by poskytovatel IPSP nebo ICASP získat chybějící informace prostřednictvím alternativního kanálu, včetně metod, jako jsou rozhraní API a řešení třetích stran, aby byly splněny požadavky stanovené v nařízení (EU) 2023/1113.

4.4. Informace, které mají být předány spolu s převodem v souladu s články 4 a 14 nařízení (EU) 2023/1113

Převod peněžních prostředků a kryptoaktiv

32. Poskytovatelé PSP a CASP by neměli původně předložené informace měnit, ledaže:

- a) jsou o to požádáni poskytovatelem IPSP, poskytovatelem PSP příjemce, poskytovatelem ICASP nebo poskytovatelem CASP příjemce, pokud se tyto poskytovatelé domnívají, že některé z informací podle článků 7, 11, 19 nebo 20 nařízení (EU) 2023/1113 chybí; nebo
- b) po převodu poskytovatel PSP plátce nebo poskytovatel CASP původce zjistí v informacích, které předal, chybu v souladu s články 4 a 14 nařízení (EU) 2023/1113.

33. Dojde-li v souvislosti s odstavcem 32 ke změně původně předložených informací, měl by poskytovatel PSP plátce nebo poskytovatel CASP původce informovat dalšího poskytovatele PSP či CASP v řetězci převodu a předložit správné informace. Další poskytovatel PSP a CASP v řetězci převodu by pak měl opět provést nezbytné úkony za účelem odhalení chybějících nebo neúplných informací.

4.4.1. Poskytnutí čísla platebního účtu plátce v souladu s čl. 4 odst. 1 písm. b) nařízení (EU) 2023/1113 a příjemce (čl. 4 odst. 2 písm. b) nařízení (EU) 2023/1113)

Převod peněžních prostředků

34. Poskytovatelé PSP by měli zajistit, aby byl převod peněžních prostředků doprovázen číslem platebního účtu. Pokud se převod peněžních prostředků provádí pomocí platební karty, může číslo této karty (číslo primárního účtu (PAN)) nahradit číslo platebního účtu, pokud toto číslo umožňuje vysledovat převod peněžních prostředků zpět k plátcovi nebo příjemci.

4.4.2. Uvedení jména plátce, původce a příjemce v souladu s čl. 4 odst. 1 písm. a), čl. 4 odst. 2 písm. a), čl. 14 odst. 1 písm. a) a čl. 14 odst. 2 písm. a) nařízení (EU) 2023/1113

Převod peněžních prostředků a kryptoaktiv

35. Poskytovatel PSP plátce nebo poskytovatel CASP původce by měl poskytnout:

- a) v případě fyzických osob celá jména a příjmení klienta, jak jsou uvedena v dokladu totožnosti klienta nebo v elektronické identifikaci, která splňuje normy uvedené v článku 13 směrnice (EU) 2015/849, nebo, není-li ani jedno z nich z oprávněného důvodu k dispozici, dokumentaci v souladu s obecnými pokyny orgánu EBA ke strategiím a kontrolám pro zajištění účinného řízení rizik praní peněz nebo financování

terorismu při poskytování přístupu k finančním službám⁸. Pokud existují technická omezení uvedená v odstavci 24, která brání předání jmen a příjmení klienta, měl by poskytovatel CASP původce uvést alespoň první křestní jméno a poslední příjmení;

- b) v případě právnických osob název, pod kterým je právnická osoba zapsána do rejstříku. Pokud existují technická omezení uvedená v odstavci 24, která brání předání úplného zapsaného právního názvu, měl by obchodní název předat poskytovatel CASP původce. Použité názvy společností by mělo být možné jednoznačně zpětně dohledat k právnické osobě a měly by odpovídat všem názvům zapsaným v úředních rejstřících;
- c) v případě převodů ze společného účtu, adresy nebo peněženky jména všech majitelů účtu, adresy nebo peněženky. Pokud existují technická omezení uvedená v odstavci 24, která brání předání všech jmen všech účastníků převodu, měl by poskytovatel CASP původce předat jméno majitele účtu, adresy nebo peněženky, který podává příkaz k převodu, nebo pokud to není možné, jméno majitele primárního účtu, adresy nebo peněženky.

4.4.3. Uvedení adresy plátce a původce, včetně názvu země, čísla úředního osobního dokladu a identifikačního čísla klienta nebo případně data a místa narození plátce v souladu s čl. 4 odst. 1 písm. c) a čl. 14 odst. 1 písm. d) nařízení (EU) 2023/1113

Převod peněžních prostředků a kryptoaktiv

36. Poskytovatel PSP plátce a poskytovatel CASP původce by měli poskytnout:

- a) v případě fyzických osob místo obvyklého pobytu plátce nebo původce nebo – pokud nemá stálou adresu pobytu – poštovní adresu, na které je fyzická osoba k zastížení. V případě zranitelné osoby, jak je uvedeno v odst. 19 písm. b) obecných pokynů EBA ke strategiím a kontrolám pro zajištění účinného řízení rizik praní peněz nebo financování terorismu při poskytování přístupu k finančním službám, u níž nelze rozumně očekávat, že poskytne adresu svého obvyklého pobytu, může poskytovatel PSP nebo CASP použít adresu, která je uvedena v alternativním dokladu, jak je uvedeno v odst. 19 písm. b) výše uvedených obecných pokynů, pokud tento doklad obsahuje adresu a jeho použití umožní vnitrostátní právní předpisy plátce;
- b) v případě právnických osob adresu sídla nebo oficiální adresu plátce nebo původce.

37. Adresa by měla být, nakolik je to možné, uvedena v tomto pořadí: úplný název země nebo její zkratka v souladu s mezinárodní normou pro kódy zemí (ISO 3166) (dvoupísmenné nebo třípísmenné kódy), poštovní směrovací číslo, město, stát, provincie a obec, název ulice a číslo popisné nebo název budovy.

⁸ EBA/GL/2023/04.

38. Poskytovatel PSP plátce a poskytovatel CASP původce by měli poskytnout poštovní adresu uvedenou v odstavci 37. Aniž je dotčen odst. 25 písm. a), mělo by se mít za to, že jakékoliv alternativy k poštovním adresám, včetně čísel poštovních přihrádek a virtuálních adres, nesplňují požadavky podle čl. 4 odst. 1 písm. c) a čl. 14 odst. 1 písm. d) nařízení (EU) 2023/1113.
39. Kombinace alternativních informací, které mají být poskytnuty v souladu s čl. 4 odst. 1 písm. c) a čl. 14 odst. 1 písm. d) nařízení (EU) 2023/1113, by neměla být založena pouze na dostupnosti, ale také na souboru informací, které nejlépe umožňují jednoznačnou identifikaci plátce nebo původce.
40. V případě převodů ze společného účtu, adresy nebo peněženky by měly být poskytnuty informace o všech majitelích účtu, adresy nebo peněženky. Pokud přenos příslušných informací o všech stranách není možný z důvodu technických omezení uvedených v odstavci 24, poskytovatel PSP plátce a poskytovatel CASP původce by měli předat informace o majiteli účtu, adresy nebo peněženky, který zadává příkaz k převodu, nebo případně o majiteli primárního účtu, adresy nebo peněženky.

4.4.4. Uvedení rovnocenného identifikátoru LEI plátce, původce a příjemce v souladu s čl. 4 odst. 1 písm. d), čl. 4 odst. 2 písm. c), čl. 14 odst. 1 písm. e) a čl. 14 odst. 2 písm. d) nařízení (EU) 2023/1113

Převod peněžních prostředků a kryptoaktiv

41. Poskytovatel PSP plátce a poskytovatel CASP původce by měli považovat za rovnocenné identifikátoru LEI pouze takové oficiální identifikátory, které:
- a) jsou jediným identifikačním kódem, který je pro právnickou osobu jedinečný;
 - b) jsou zveřejněny ve veřejných rejstřících;
 - c) byly vydány při založení subjektu veřejným orgánem v jurisdikci, v níž má právnická osoba sídlo;
 - d) umožňují určení názvu a adresy a
 - e) jsou doplněny popisem typu identifikátoru používaného v komunikačním systému.

4.5. Zjišťování chybějících informací v souladu s články 7, 11, 16 a 20 nařízení (EU) 2023/1113

4.5.1. Postupy pro zjišťování chybějících informací v souladu s články 7, 11, 16 a 20 nařízení (EU) 2023/1113

Převod peněžních prostředků a kryptoaktiv

42. Postupy uvedené v člancích 7, 11, 16 a 20 nařízení (EU) 2023/1113 by měly zahrnovat alespoň toto:

- a) kroky pro zjištění chybějících, neúplných a nesmyslných informací nebo nepřipustných znaků či vstupů;
- b) kombinaci postupů sledování během převodu a po něm, která odpovídá úrovni rizika praní peněz a financování terorismu, jemuž jsou převody vystaveny, stanovené v souladu s obecnými pokyny orgánu EBA k rizikovým faktorům praní peněz a financování terorismu; a
- c) kritéria, která pomáhají poskytovatelům PSP, IPSP, CASP a ICASP identifikovat faktory zvyšující riziko, jak je popsáno v odstavci 52.

4.5.2. Kontroly přípustných znaků nebo vstupů při převodech peněžních prostředků v souladu s čl. 7 odst. 1 a čl. 11 odst. 1 nařízení (EU) 2023/1113

Převod peněžních prostředků

43. Poskytovatelé PSP a IPSP příjemců by měli zajistit, aby v souvislosti s jejich komunikačními systémy nebo platebními a vypořádacími systémy:

- a) rozuměli pravidlům validace systému;
- b) systém obsahoval všechna pole nezbytná pro získání informací požadovaných podle nařízení (EU) 2023/1113, jak je uvedeno v oddíle 4.4;
- c) systém automaticky zabránil odesílání nebo přijímání převodů, jsou-li zjištěny nepřipustné znaky nebo vstupy; a
- d) systém upozornil na odmítnuté převody a postoupil je k manuálnímu přezkumu a zpracování.

44. Jestliže komunikační systém nebo platební a vypořádací systém poskytovatele PSP nebo IPSP nesplňuje všechna kritéria uvedená v odstavci 43, měl by poskytovatel PSP nebo IPSP zavést kontroly s cílem nedostatky zmírnit.

45. Poskytovatelé PSP a IPSP příjemců by měli ve svých zásadách a postupech stanovit:

- a) jak budou zjišťovat, zda pole týkající se informací v komunikačním systému nebo v platebním a vypořádacím systému byla vyplněna znaky nebo vstupy, které jsou v souladu s pravidly daného systému; a
- b) kroky, které učiní v případě, že znaky nebo vstupy nejsou v souladu s pravidly systému.

4.5.3. Sledování převodů v souladu s čl. 7 odst. 2, čl. 11 odst. 2, čl. 16 odst. 1 a článkem 20 nařízení (EU) 2023/1113

Převod peněžních prostředků a kryptoaktiv

46. Poskytovatelé PSP a IPSP příjemce a poskytovatelé CASP nebo ICASP příjemce by měli ve svých zásadách a postupech stanovit, jak budou určovat, které převody budou sledovány během převodu nebo po něm v souladu s čl. 7 odst. 2, čl. 11 odst. 2, čl. 16 odst. 1 a článkem 20 nařízení (EU) 2023/1113. Poskytovatelé PSP, IPSP, CASP a ICASP by měli přinejmenším stanovit:
- a) které rizikové faktory budou při tomto posouzení brát v úvahu; a
 - b) které faktory zvyšující riziko nebo kombinace faktorů zvyšujících riziko vždy povedou ke sledování během převodu a které po uskutečnění převodu povedou k cílenému přezkumu.
47. Poskytovatelé PSP, IPSP, CASP a ICASP by měli určit rizikové faktory na základě faktorů stanovených v obecných pokynech orgánu EBA k rizikovým faktorům praní peněz a financování terorismu, jakož i příslušné rizikové faktory vyplývající z posouzení rizik v rámci celého podniku a z odvětvového nebo vnitrostátního posouzení rizik v rozsahu, v jakém je toto posouzení k dispozici. Rizikové faktory by měly přinejmenším zahrnovat:
- a) převody, které překračují předem stanovenou prahovou hodnotu s ohledem na průměrnou hodnotu převodů, které běžně zpracovávají, a na to, co představuje neobvykle velký převod, a to na základě jejich konkrétního obchodního modelu;
 - b) převody, u nichž se poskytovatel PSP plátce, původce nebo příjemce, poskytovatel CASP původce, poskytovatel PSP příjemce nebo poskytovatel CASP příjemce nacházejí v zemích nebo na územích, na něž se vztahují omezující opatření, včetně cílených finančních sankcí, nebo v zemích či na územích, u nichž existuje vysoké riziko obcházení omezujících opatření nebo cílených finančních sankcí;
 - c) převody, u nichž poskytovatel PSP plátce, původce nebo příjemce, poskytovatel CASP původce, poskytovatel PSP příjemce nebo poskytovatel CASP příjemce sídlí v zemi spojované s vysokým rizikem praní peněz a financování terorismu, mimo jiné:
 - i) v zemích, které Evropská komise označila za vysoce rizikové v souladu s článkem 9 směrnice (EU) 2015/849; a
 - ii) v zemích, které na základě věrohodných zdrojů, jako jsou hodnocení, vzájemná hodnocení, hodnotící zprávy nebo zveřejněné navazující zprávy, mají požadavky v oblasti boje proti praní peněz nebo financování terorismu, které nejsou v souladu

se směrnicí (EU) 2015/849 nebo doporučeními výboru FATF, a v zemích, které tyto požadavky účinně neprovedly;

- d) převody, u nichž se poskytovatel PSP plátce, poskytovatelé CASP, IPSP nebo ICASP původce, poskytovatel PSP nebo CASP příjemce nacházejí v zemi, která na základě veřejně dostupných informací dosud neprovedla povinnost získávat, uchovávat a předávat informace o původci a příjemci při provádění bezhotovostních převodů a převodů kryptoinů;
 - e) převody se subjekty se sídlem ve třetí zemi, která nemá režimy udělování licencí nebo nereguluje činnost poskytovatelů PSP v případě převodů peněžních prostředků a činnost poskytovatelů CASP v případě převodů kryptoinů;
 - f) převody s nehostovanou adresou;
 - g) převody z účtů, adres nebo peněženek nebo na účty, adresy nebo peněženky, o nichž je známo, že souvisejí s podezřelou činností;
 - h) záznam o nedodržování předpisů v oblasti boje proti praní peněz nebo financování terorismu předchozího poskytovatele PSP, IPSP, CASP nebo ICASP v řetězci převodu, a to na základě veřejně dostupných informací;
 - i) převody od poskytovatele PSP, IPSP, CASP nebo ICASP, o němž bylo zjištěno, že opakovaně neposkytuje požadované informace bez řádného důvodu, nebo od poskytovatele PSP, IPSP, CASP nebo ICASP, o němž bylo již dříve známo, že v řadě případů neposkytl požadované informace bez řádného důvodu, i když tak nečinil opakovaně;
 - j) použití jiných metod k provádění vrstvení (layeringu) transakcí, které brání vyšetřování kryptoinů tím, že zakrývá stopu vedoucí k původci, mimo jiné včetně:
 - i) přijatých peněžních prostředků a kryptoinů, které se rychle převádějí dál, čímž se uměle prodlužuje řetězec převodu;
 - ii) metod, produktů nebo služeb zvyšujících anonymitu, mimo jiné včetně anonymizační směšovací nebo zaměňovací služby, anonymizérů internetového protokolu (IP) a skrytých (stealth) adres.
48. Při posuzování toho, zda převod vzbuzuje podezření, by poskytovatelé PSP, IPSP, CASP nebo ICASP měli zaujmout holistický přístup ke všem rizikovým faktorům praní peněz a financování terorismu spojené s převodem a zvážit, zda chybějící nebo nepřípustné informace samy o sobě nevyvolávají podezření na praní peněz a financování terorismu.

4.5.4. Kontroly chybějících informací v souladu s čl. 7 odst. 2, čl. 11 odst. 2, čl. 16 odst. 1 a článkem 20 nařízení (EU) 2023/1113

Převod peněžních prostředků a kryptoaktiv

49. Poskytovatelé PSP, CASP, IPSP a ICASP příjemce by měli považovat informace za chybějící, pokud jsou pole nevyplněná nebo pokud jsou poskytnuté informace nesmyslné či neúplné.
50. Poskytovatelé PSP, CASP, IPSP a ICASP příjemce by měli považovat za nesmyslné přinejmenším tyto informace:
- a) řetězce náhodných nebo nelogických znaků (např. „xxxxx“ nebo „ABCDEFGG“);
 - b) používání titulů (např. MUDr. nebo paní) bez jména osoby;
 - c) jiná označení, která jsou nesmyslná nebo nesrozumitelná (např. „někdo jiný“ nebo „můj klient“).
51. Jestliže poskytovatelé PSP, CASP, IPSP a ICASP používají seznam běžně se vyskytujících nesmyslných pojmů, měli by tento seznam pravidelně přezkoumávat, aby zajistili, že je i nadále relevantní.

4.6. Převody s chybějícími nebo neúplnými informacemi v souladu s články 8, 12, 17 a 21 nařízení (EU) 2023/1113

4.6.1. Postupy založené na posouzení rizik pro rozhodování, zda provést, odmítnout nebo pozastavit převod v souladu s čl. 8 odst. 1, článkem 12, čl. 17 odst. 1 a čl. 21 odst. 1 nařízení (EU) 2023/1113

Převod peněžních prostředků a kryptoaktiv

52. Poskytovatelé PSP a CASP by měli ve svých zásadách a postupech stanovit, jak budou rozhodovat o tom, zda odmítnout, pozastavit nebo provést převod v souladu s čl. 8 odst. 1, článkem 12, čl. 17 odst. 1 a článkem 21 nařízení (EU) 2023/1113. V rámci toho rozhodování by poskytovatelé PSP a CASP měli uvést rizikové faktory, které budou u jednotlivých převodů zvažovat.
53. Poskytovatelé PSP, IPSP, CASP a ICASP by měli ve svém posouzení před rozhodnutím o vhodném postupu zvážit, zda:
- a) informace umožňují určit subjekty převodu; a
 - b) byl identifikován nejméně jeden faktor zvyšující riziko, který může naznačovat, že převod představuje vysoké riziko praní peněz a financování terorismu nebo vyvolává podezření na praní peněz a financování terorismu.

4.6.2. Odmítnutí nebo vrácení převodu v souladu s čl. 8 odst. 1 písm. a), čl. 12 písm. a), čl. 17 odst. 1 písm. a) a čl. 21 odst. 1 písm. a) nařízení (EU) č. 2023/1113

Převod peněžních prostředků a kryptoaktiv

54. Pokud se poskytovatel IPSP, poskytovatel PSP příjemce, poskytovatel ICASP nebo poskytovatel CASP příjemce rozhodne převod odmítnout nebo pokud se poskytovatel ICASP nebo poskytovatel CASP příjemce rozhodne místo žádosti o chybějící informace převod vrátit, měli by informovat předchozího poskytovatele PSP, IPSP, CASP nebo ICASP v řetězci převodu, že převod byl odmítnut nebo vrácen z důvodu chybějících informací.

Převod kryptoaktiv

55. Pokud odmítnutí není technicky možné, měl by být převod vrácen původci. Pokud není možné vrátit převod na původní adresu, měli by poskytovatelé CASP použít alternativní metody. Alternativní metody by měly být stanoveny v jejich zásadách a měly by zahrnovat držení vrácených aktiv na zabezpečeném, odděleném účtu a zároveň komunikaci s původcem s cílem dohodnout vhodný způsob vrácení převodu původci.

4.6.3. Vyžádání požadovaných informací v souladu s čl. 8 odst. 1 písm. b), čl. 12 odst. 1 písm. b), čl. 17 odst. 1 písm. b) a čl. 21 odst. 1 písm. b) nařízení (EU) 2023/1113

Převod peněžních prostředků a kryptoaktiv

56. V případě, že poskytovatel PSP, IPSP, CASP nebo ICASP zažádá o požadované informace, které mu chybí, měl by stanovit přiměřenou lhůtu, do které by mu měly být informace poskytnuty. Tato lhůta by neměla být delší než tři pracovní dny v případě převodů v rámci Unie a pět pracovních dnů v případě převodů přijatých ze zemí mimo Unii, a to ode dne, kdy poskytovatel PSP, CASP, IPSP nebo ICASP zjistí chybějící informace. Mohou být stanoveny lhůty delší než sedm dnů, pokud řetězcí převodů zahrnují:

- a) více než dvě strany v toku převodu, včetně zprostředkovatelů a nebankovních finančních institucí;
- b) alespoň jednoho poskytovatele PSP, IPSP, CASP nebo ICASP se sídlem mimo EU.

57. Pokud se poskytovatel PSP, IPSP, CASP nebo ICASP rozhodne vyžádat si požadované informace od předchozího poskytovatele PSP, IPSP, CASP nebo ICASP v řetězci převodu, měl by předchozí poskytovatel PSP, IPSP, CASP nebo ICASP v řetězci převodu informovat o případných technických opatřeních přijatých v souvislosti s tímto převodem v důsledku chybějících nebo neúplných informací.

58. Veškeré žádosti o informace nebo vysvětlení by měly být zasílány prostřednictvím stejného komunikačního systému, který byl použit pro předání požadovaných informací, nebo pokud existují technická omezení, jak je uvedeno v odstavci 24, prostřednictvím zabezpečených metod kontaktu v souladu s ustanoveními a povinnostmi stanovenými v nařízení (EU) 2016/679.

Převod peněžních prostředků

59. Pokud požadované informace nejsou k dispozici, měl by poskytovatel PSP nebo IPSP zaslat upomínku předchozímu poskytovateli PSP nebo IPSP v řetězci převodu a upozornit předchozího poskytovatele PSP nebo IPSP v řetězci převodu na opatření, která může přijmout, pokud by poskytovatel PSP nebo IPSP neposkytl požadované informace ve stanovené lhůtě.
60. Pokud požadované informace nejsou poskytnuty ve stanovené lhůtě, měl by poskytovatel PSP nebo IPSP rozhodnout o odmítnutí, pozastavení nebo provedení převodu v souladu se svými zásadami a postupy založenými na posouzení rizik, jak je uvedeno v odstavcích 41 a 42. Kromě tohoto rozhodnutí by měl, bez ohledu na to, zda se jedná o opakované neposkytnutí informací, zvážit budoucí přístup k předchozímu poskytovateli PSP nebo IPSP v řetězci převodu pro účely dodržování předpisů o boji proti praní peněz nebo financování terorismu, včetně odmítnutí jakýchkoli budoucích převodů od předchozího poskytovatele PSP nebo IPSP v řetězci převodu nebo převodů určených tomuto předchozímu poskytovateli PSP nebo IPSP nebo omezení či ukončení obchodních vztahů s tímto poskytovatelem PSP nebo IPSP.

Převod kryptoaktiv

61. Pokud by požadované informace nebyly poskytnuty, měli by poskytovatelé CASP nebo ICASP v rámci opatření, která mají být přijata v souladu s články 17 a 21 nařízení (EU) 2023/1113, zvážit zaslání upomínky předchozímu poskytovateli CASP nebo ICASP v řetězci převodu a informovat předchozího poskytovatele CASP nebo ICASP v řetězci převodu o opatřeních, která mohou přijmout, pokud poskytovatel CASP nebo ICASP neposkytne požadované informace ve stanovené lhůtě.
62. Pokud požadované informace nejsou poskytnuty ve stanovené lhůtě, poskytovatel CASP nebo ICASP by měl rozhodnout o odmítnutí, vrácení, pozastavení nebo provedení převodu v souladu se svými zásadami a postupy založenými na posouzení rizik, jak je uvedeno v odstavcích 52 a 53. Kromě tohoto rozhodnutí by měl, bez ohledu na to, zda se jedná o opakované neposkytnutí informací, zvážit budoucí přístup k předchozímu poskytovateli CASP nebo ICASP v řetězci převodu pro účely dodržování předpisů o boji proti praní peněz nebo financování terorismu, včetně odmítnutí jakýchkoli budoucích převodů od předchozího poskytovatele CASP nebo ICASP nebo z nehostované adresy v řetězci převodu nebo převodů těmito poskytovateli nebo na nehostované adresy nebo omezení či ukončení obchodních vztahů s těmito poskytovateli.
63. Žádosti o chybějící informace nebo vysvětlení týkající se převodů z nehostovaných adres nebo na tyto adresy by měly být zasílány přímo klientovi poskytovatele CASP.

4.6.4. Provedení převodu v souladu s čl. 8 odst. 1, čl. 12 odst. 1, čl. 17 odst. 1 a čl. 21 odst. 1 nařízení (EU) 2023/1113

Převod peněžních prostředků a kryptoaktiv

64. Pokud se poskytovatel PSP, IPSP, CASP nebo ICASP během převodu dozví, že požadované informace chybějí, jsou neúplné nebo jsou poskytnuty za použití nepřípustných znaků, a převod provede, měl by zdokumentovat důvod provedení tohoto převodu a v souladu se svými zásadami a postupy založenými na posouzení rizik zvážit budoucí přístup k předchozímu poskytovateli PSP, IPSP, CASP, ICASP nebo k nehostované adrese v rámci řetězce převodu pro účely dodržování předpisů v oblasti boje proti praní peněz nebo financování terorismu. Pokud však plátce, původce nebo příjemce nelze jednoznačně identifikovat z důvodu chybějících nebo neúplných informací nebo informací poskytnutých za použití nepřípustných znaků, poskytovatel PSP, IPSP, CASP nebo ICASP by převod provést neměl.

4.6.5. Zjišťování chybějících nebo neúplných informací po provedení převodu v souladu s čl. 8 odst. 1, čl. 12 odst. 1, čl. 17 odst. 1 a čl. 21 odst. 1 nařízení (EU) 2023/1113

Převod peněžních prostředků

65. Pokud poskytovatel PSP nebo IPSP následně zjistí, že požadované informace chyběly, byly neúplné nebo byly poskytnuty s použitím nepřípustných znaků, měl by požádat předchozího poskytovatele PSP nebo IPSP v řetězci převodu o poskytnutí chybějících informací nebo o poskytnutí těchto informací s použitím přípustných znaků nebo vstupů, přičemž se použije oddíl 4.6.3.

Převod kryptoaktiv

66. Pokud poskytovatel CASP nebo ICASP provede převod a následně zjistí, že požadované informace chybí nebo jsou neúplné, měl by požádat předchozího poskytovatele CASP nebo ICASP v řetězci převodu o poskytnutí chybějících informací v souladu s oddílem 4.6.3.

4.7. Opakované neposkytnutí informací ze strany poskytovatelů PSP, CASP, IPSP nebo ICASP v souladu s čl. 8 odst. 2, čl. 12 odst. 2, čl. 17 odst. 2 a čl. 21 odst. 2 nařízení (EU) 2023/1113

4.7.1. Přístup k poskytovatelům PSP, CASP, IPSP nebo ICASP, kteří opakovaně neposkytlí informace v souladu s čl. 8 odst. 2, čl. 12 odst. 2, čl. 17 odst. 2 a čl. 21 odst. 2 nařízení (EU) 2023/1113

Převod peněžních prostředků a kryptoaktiv

67. Poskytovatelé PSP a CASP by měli ve svých zásadách a postupech stanovit kvantitativní a kvalitativní kritéria, která použijí k určení, zda poskytovatel PSP, IPSP, CASP nebo ICASP „opakovaně neposkytl informace“, a zdokumentovat všechny převody s chybějícími nebo neúplnými informacemi.
68. Kvantitativní opatření by měla přinejmenším zahrnovat:
- a) procentuální podíl převodů s chybějícími nebo neúplnými informacemi zaslanými určitým poskytovatelem PSP, IPSP, CASP nebo ICASP ve stanoveném časovém období a
 - b) procentuální podíl následných požadavků, které po uplynutí určité lhůty zůstávají nezodpovězené, nebo byly zodpovězené nedostatečně.
69. Kvalitativní opatření by měla přinejmenším zahrnovat:
- a) úroveň spolupráce dotazovaného poskytovatele PSP, IPSP, CASP nebo ICASP v souvislosti s předchozími žádostmi o chybějící informace;
 - b) existenci dohody s poskytovatelem PSP, IPSP, CASP nebo ICASP, který požaduje více času na poskytnutí informací;
 - c) druh chybějících nebo neúplných informací a důvod, který poskytovatel PSP, IPSP, CASP nebo ICASP uvedl pro neposkytnutí informací.
70. Varování v souladu s čl. 8 odst. 2 písm. a), čl. 12 odst. 2 písm. a), čl. 17 odst. 2 písm. a) a čl. 21 odst. 2 písm. a) nařízení (EU) 2023/1113 by mělo informovat předchozího poskytovatele PSP, IPSP, CASP nebo ICASP v řetězci převodu o krocích, které budou učiněny, pokud by i nadále neposkytoval požadované informace, včetně lhůt.
71. Poskytovatelé PSP a CASP by měli zvážit vydání dalšího varování předchozímu poskytovateli PSP, IPSP, CASP nebo ICASP v řetězci převodu v tom smyslu, že veškeré budoucí převody budou odmítnuty.
72. V souvislosti s přístupem k těmto poskytovatelům podle čl. 8 odst. 2 písm. b), čl. 12 odst. 2 písm. b), čl. 17 odst. 2 písm. b) a čl. 21 odst. 2 písm. b) nařízení (EU) 2023/1113 by poskytovatelé PSP a CASP měli zvážit, jak opakované neposkytnutí informací ze strany předchozích poskytovatelů PSP, IPSP, CASP nebo ICASP v rámci řetězce převodu a postoj poskytovatelů PSP a CASP k reakci na tyto žádosti ovlivňuje riziko praní peněz a financování terorismu spojené s tímto poskytovatelem PSP nebo CASP, a případně provádět v reálném čase monitorování všech transakcí, které od nich obdrží.

73. Před rozhodnutím o ukončení obchodního vztahu, zejména pak v případě, že je předchozí poskytovatel PSP, IPSP, CASP nebo ICASP v řetězci převodu respondenční protistranou ze třetí země, by poskytovatelé PSP, IPSP, CASP a ICASP měli zvážit, zda nelze riziko řídit i jinak, a to i předem prostřednictvím uplatňování opatření zesílené hloubkové kontroly v souladu s článkem 19 směrnice (EU) 2015/849.

4.7.2. Oznámení poskytovatelů PSP, CASP, IPSP nebo ICASP, kteří opakovaně neposkytují informace, příslušnému orgánu v souladu s čl. 8 odst. 2, čl. 12 odst. 2, čl. 17 odst. 2 a čl. 21 odst. 2 nařízení (EU) 2023/1113

Převod peněžních prostředků a kryptoaktiv

74. Oznámení příslušnému orgánu uvedené v čl. 8 odst. 2, čl. 12 odst. 2, čl. 17 odst. 2 a článku 21 nařízení (EU) 2023/1113 by měli poskytovatelé PSP, IPSP, CASP a ICASP učinit bez zbytečného odkladu, nejpozději však do tří měsíců od zjištění, že poskytovatel PSP, IPSP, CASP nebo ICASP opakovaně neposkytl požadované informace. Oznámení by mělo být učiněno bez ohledu na důvody, které poskytovatel PSP, IPSP, CASP nebo ICASP, který opakovaně neposkytl požadované informace, uvedl k odůvodnění tohoto porušení předpisů nebo bez ohledu na to, zda mají sídlo v Unii nebo mimo ni.
75. Oznámení by mělo obsahovat tyto údaje:
- a) jméno poskytovatele PSP, IPSP, CASP nebo ICASP, který je identifikován jako poskytovatel, jenž opakovaně neposkytl požadované informace;
 - b) země, ve které dotýčný poskytovatel PSP, IPSP, CASP nebo ICASP získal povolení;
 - c) povaha porušení předpisů, včetně:
 - i. četnosti převodů s chybějícími informacemi;
 - ii. období, během kterého byla porušení předpisů zjištěna, a
 - iii. případných důvodů, které dotýčný poskytovatel PSP, IPSP, CASP nebo ICASP uvedl jako odůvodnění opakovaného neposkytnutí požadovaných informací;
 - d) podrobné informace o krocích, které učinil oznamující poskytovatel PSP, IPSP, CASP nebo ICASP.

4.8. Převody kryptoaktiv prováděné z nehostovaných adres nebo na nehostované adresy v souladu s čl. 14 odst. 5 a čl. 16 odst. 2 nařízení (EU) 2023/1113

4.8.1. Individuálně identifikované převody z nehostovaných adres nebo na nehostované adresy v souladu s čl. 14 odst. 5 a čl. 16 odst. 2 nařízení (EU) 2023/1113

76. Poskytovatelé CASP a ICASP by měli považovat převod kryptoaktiv za individuálně identifikovaný, pokud:

- a) se pro každý převod používá jedinečný identifikátor, např. hash nebo referenční číslo převodu; nebo
- b) jsou v rámci převodu uvedeny další informace, které pomáhají převod identifikovat.

4.8.2. Identifikace převodu z nehostované adresy nebo na nehostovanou adresu

77. Aby bylo možné určit, zda není na druhé straně převodu použita nehostovaná adresa, měl by se poskytovatel CASP původce a poskytovatel CASP příjemce spoléhat na dostupné technické prostředky, mimo jiné na analýzu blockchainu, poskytovatele údajů z řad třetích stran a identifikátory používané komunikačními systémy.

78. Nelze-li takové informace získat technickými prostředky, měl by poskytovatel CASP původce a poskytovatel CASP příjemce tyto informace získat přímo od svého klienta. Pokud v tomto případě příslušný poskytovatel CASP původce a poskytovatel CASP příjemce zjistí, že převod je uskutečněn na účet jiného poskytovatele CASP nebo od jiného poskytovatele CASP, měli by příslušný poskytovatel CASP původce a poskytovatel CASP příjemce přijmout nezbytná opatření k přesné identifikaci poskytovatele CASP, který představuje protistranu.

79. Poskytovatel CASP původce by měl toto posouzení provést před zahájením převodu a před předáním informací v souladu s čl. 14 odst. 5 nařízení (EU) 2023/1113 a poskytovatel CASP příjemce by je měl provést před zpřístupněním kryptoaktiv příjemci v souladu s čl. 16 odst. 2 uvedeného nařízení.

4.8.3. Identifikace původce a příjemce při převodu z nehostované adresy nebo na nehostovanou adresu

80. Pokud je na druhé straně převodu použita nehostovaná adresa, měli by poskytovatelé CASP od svých klientů shromáždit informace o původci nebo příjemci.

4.8.4. Převody v hodnotě přesahující 1 000 EUR a doklad o vlastnictví nebo ovládání nehostované adresy

81. Poskytovatelé CASP by měli určit, zda hodnota převodu, k němuž je použita nehostovaná adresa, činí 1 000 EUR nebo více, a to:

- a) v případě poskytovatele CASP původce v okamžiku, kdy byl převod zadán nebo kdy byl podán příkaz k převodu; nebo
 - b) v případě poskytovatele CASP příjemce v okamžiku přijetí.
82. Ke stanovení toho, zda hodnota převodů z nehostované adresy nebo na nehostovanou adresu přesahuje 1 000 EUR, by poskytovatelé CASP měli používat směnný kurz převáděného kryptoaktiva k určení jeho hodnoty v eurech v okamžiku převodu a bez ohledu na případné transakční poplatky.
83. Aby bylo možné posoudit, zda je nehostovaná adresa vlastněna nebo ovládána původcem, respektive příjemcem, měli by poskytovatelé CASP použít alespoň jednu z těchto metod ověření:
- a) bezobslužná ověření, jak je uvedeno v obecných pokynech k používání řešení pro onboarding klientů na dálku podle čl. 13 odst. 1 směrnice (EU) 2015/849⁹, s uvedením adresy;
 - b) obslužná ověření, jak je uvedeno v obecných pokynech k používání řešení pro onboarding klientů na dálku podle čl. 13 odst. 1 směrnice (EU) 2015/849;
 - c) zaslání předem definované částky (pokud možno nejmenší nominální hodnoty daného kryptoaktiva) stanovené poskytovatelem CASP z nehostované adresy nebo na nehostovanou adresu na účet poskytovatele CASP;
 - d) zaslání žádosti klientovi, aby digitálně podepsal určitou zprávu v účetním softwaru a softwaru peněženky pomocí klíče odpovídajícího dané adrese;
 - e) jiné vhodné technické prostředky, pokud umožňují spolehlivé a bezpečné posouzení a to, aby byl příslušný poskytovatel CASP plně přesvědčen, že ví, kdo vlastní nebo ovládá danou adresu.
84. Rozhodnutí o tom, kterou metodu (metody) zvolit, by mělo záviset na:
- a) technických možnostech nehostované adresy;
 - b) spolehlivosti posouzení, kterou mohou zajistit jednotlivé metody; a
 - c) riziku praní peněz a financování terorismu.
85. Pokud jedna z metod není sama o sobě dostatečně spolehlivá, aby bylo možné přiměřeně určit vlastnictví nebo ovládání nehostované adresy, měl by poskytovatel CASP použít kombinaci metod.

⁹ EBA/GL/2022/15.

86. Pokud se poskytovatel CASP plně přesvědčí, že nehostovaná adresa je vlastněna nebo ovládána jeho klientem, měl by tuto skutečnost zdokumentovat ve svých systémech a nemusí znovu uplatňovat výše uvedená opatření na následné transakce z téže adresy / na tutéž adresu (tj. zařadí danou adresu na seznam výjimek, „whitelisting“). Poskytovatel CASP, která využívá whitelisting, by měl mít zavedeny kontrolní mechanismy pro identifikaci změn rizika, pokud jde o praní peněz a financování terorismu u nehostované adresy, pro identifikaci změn jejího vlastníka nebo ovládajícího subjektu. Pokud poskytovatel CASP zjistí, že se riziko praní peněz a financování terorismu u nehostované adresy změnilo nebo že existují známky toho, že jeho klient již nehostovanou adresu nevlastní nebo neovládá, měl by tuto adresu ze svého seznamu výjimek (whitelistu) odstranit.

4.8.5. Opatření ke zmírnění rizik, která mají být zavedena v souvislosti s převody z nehostované adresy nebo na nehostovanou adresu

87. Poskytovatelé CASP by měli posoudit riziko spojené s převody z nehostované adresy nebo na nehostovanou adresu, jak je uvedeno v oddíle 4.5.3 a v souladu s obecnými pokyny orgánu EBA k rizikovým faktorům praní peněz a financování terorismu, a to s využitím všech informací týkajících se původců a příjemců, obvyklého chování a zeměpisných oblastí a informací od regulačních a donucovacích orgánů a od třetích stran.
88. Poskytovatelé CASP by měli uplatňovat alespoň jedno z opatření ke zmírnění rizik uvedených v čl. 19a odst. 1 směrnice (EU) 2015/849, která jsou přiměřená identifikovaným rizikům, včetně případů, kdy poskytovatel CASP:
- a) zjistí nebo se dozví, že informace o původci nebo příjemci, který používá nehostovanou adresu, jsou nepřesné; nebo
 - b) narazí na neobvyklé nebo podezřelé vzorce transakcí nebo na situace s vyšším rizikem praní peněz a financování terorismu spojené s převody, k nimž jsou použity nehostované adresy, v souladu s obecnými pokyny orgánu EBA k rizikovým faktorům praní peněz a financování terorismu.
89. Je-li na základě posouzení uvedeného v oddíle 4.8.4 zjištěno, že nehostovanou adresu vlastní nebo ovládá třetí strana namísto poskytovatele CASP klienta, lze ověření uvedené v čl. 19a odst. 1 písm. a) směrnice (EU) 2015/849 považovat za provedené, pokud:
- a) poskytovatel CASP shromáždí další údaje z jiných zdrojů za účelem ověření předložených informací, mimo jiné včetně analytických údajů z blockchainu, údajů třetích stran, údajů uznaných orgánů a veřejně dostupných informací, jsou-li spolehlivé a nezávislé;
 - b) poskytovatel CASP použije jiné vhodné prostředky, je-li plně přesvědčen, že zná totožnost původce nebo příjemce, a může to prokázat příslušnému orgánu.
90. Pokud tyto převody vyvolávají podezření na praní peněz a financování terorismu, měli by poskytovatelé CASP informovat finanční zpravodajskou jednotku v souladu se směrnicí (EU) 2015/849.

4.5. Povinnosti poskytovatele PSP plátce, poskytovatele PSP příjemce a poskytovatelů IPSP, u nichž převod probíhá inkasem

Převod peněžních prostředků

91. Pokud převod peněžních prostředků probíhá inkasem, měl by poskytovatel PSP příjemce zaslat požadované informace o plátcí a příjemci poskytovateli PSP plátce jako součást inkasa. Po obdržení těchto informací poskytovatelem PSP plátce by měli poskytovatelé PSP příjemce a poskytovatel IPSP považovat požadavky na informace podle čl. 4 odst. 2 a 4 a čl. 5 odst. 1 a 2 nařízení (EU) 2023/1113 za splněné.
92. Pro účely odstavce 91:
- a) povinnosti stanovené v člancích 4, 5 a 6 nařízení (EU) 2023/1113 by se měly vztahovat na poskytovatele PSP příjemce;
 - b) ověření informací o příjemci podle čl. 4 odst. 4 nařízení (EU) 2023/1113 by mělo být provedeno poskytovatelem PSP příjemce před odesláním inkasa;
 - c) povinnosti stanovené v člancích 7, 8 a 9 nařízení (EU) 2023/1113 by se měly vztahovat na poskytovatele PSP plátce (poskytovatele PSP dlužníka);
 - d) ověření podle čl. 7 odst. 3 a 4 nařízení (EU) 2023/1113 by měl poskytovatel PSP plátce (poskytovatel PSP dlužníka) provést na základě informací o plátcí před odepsáním prostředků z účtu plátce.
93. Pokud poskytovatel PSP plátce při přijetí inkasa zjistí, že informace uvedené v člancích 4, 5 a 6 nařízení (EU) 2023/1113 chybějí nebo jsou neúplné nebo nebyly vyplněny za použití znaků nebo vstupů, které jsou přípustné v souladu s pravidly komunikačního systému nebo platebního a vypořádacího systému podle čl. 7 odst. 1 uvedeného nařízení, měl by poskytovatel PSP plátce uplatnit možnosti stanovené v čl. 8 odst. 1 druhém pododstavci uvedeného nařízení. Poskytovatel PSP plátce by se měl rozhodnout požádat o požadované informace o plátcí a příjemci před odepsáním částky nebo po odepsání částky z účtu plátce, a to na základě přístupu založeného na posouzení rizik. Zejména by měl posoudit, zda by měla být platba připsána i v případě, že chybí informace, nebo zda by měly být peněžní prostředky zpřístupněny příjemci na základě informací získaných od plátce a ověřených v rámci hloubkové kontroly klienta v souladu s oddílem 4.4.
94. Poskytovatel PSP plátce by měl využít dostupné komunikační kanály k tomu, aby před přijetím dalších opatření k omezení nebo odmítnutí plateb komunikoval s jakýmkoli poskytovatelem PSP příjemce, který opakovaně neposkytl požadované informace. Pokud se poskytovatelé PSP spoléhají na informace získané před transakcemi, měly by jejich zásady a postupy zohledňovat možné změny informací v průběhu času, kromě jiného zejména změny jména a adresy.