

EBA/GL/2024/11

2024. gada 4. jūlijs

Pamatnostādnes

par informācijas prasībām attiecībā uz līdzekļu pārvedumiem un konkrētu kryptoaktīvu pārvedumiem saskaņā ar Regulu (ES) 2023/1113 ("Ceļošanas noteikuma pamatnostādnes").

1. Atbilstība un ziņošanas prasības

Pamatnostādņu statuss

1. Šajā dokumentā ir ietvertas pamatnostādnes, kas izdotas saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 1093/2010¹ 16. pantu. Kompetentajām iestādēm un finanšu iestādēm saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 1093/2010 16. panta 3. punktu jādara viss iespējamais, lai ievērotu šīs pamatnostādnes.
2. Pamatnostādnēs ir izklāstīts EBI viedoklis par atbilstošām uzraudzības praksēm Eiropas Finanšu uzraudzības sistēmā jeb par to, kā Savienības tiesību akti jāpiemēro konkrētā jomā. Kompetentajām iestādēm, kas minētas Regulas (ES) Nr. 1093/2010 4. panta 2. punktā un uz kurām šīs pamatnostādnes attiecas, tās būtu jāievēro, attiecīgi iekļaujot savā praksē (piemēram, veicot grozījumus savā tiesiskajā regulējumā vai uzraudzības procesos), tostarp gadījumos, kad pamatnostādnes ir paredzētas galvenokārt iestādēm.

Ziņošanas prasības

3. Saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 1093/2010 16. panta 3. punktu kompetentajām iestādēm līdz 27.11.2024 jāpaziņo EBI, ka tās ievēro vai paredz ievērot šīs pamatnostādnes, vai arī jānorāda to neievērošanas iemesli. Ja attiecīgajā termiņā šāds paziņojums nebūs saņemts, EBI uzskatīs, ka kompetentās iestādes šīs pamatnostādnes neievēro. Paziņojumi būtu jānosūta, iesniedzot EBI tīmekļa vietnē pieejamo veidlapu ar norādi "EBA/GL/2024/11". Personām, kas iesniedz paziņojumus, būtu jābūt pilnvarotām to pārstāvēto kompetento iestāžu vārdā ziņot par prasību izpildi. Par jebkurām izmaiņām atbilstības statusā arī ir jāpaziņo EBI.
4. Paziņojumi tiks publicēti EBI tīmekļa vietnē saskaņā ar 16. panta 3. punktu.

¹ Eiropas Parlamenta un Padomes Regula (ES) Nr. 1093/2010 (2010. gada 24. novembris), ar ko izveido Eiropas Uzraudzības iestādi (Eiropas Banku iestādi), groza Lēmumu Nr. 716/2009/EK un atceļ Komisijas Lēmumu 2009/78/EK (OV L 331, 15.12.2010., 12. lpp.).

2. Priekšmets, piemērošanas joma un definīcijas

Priekšmets un piemērošanas joma

5. Ar šīm pamatnostādnēm tiek īstenotas pilnvaras izdot pamatnostādni saskaņā ar Regulas (ES) 2023/1113 36. panta pirmo un otro daļu².
6. Konkrētāk, ar šīm pamatnostādnēm:
 - a) nosaka faktorus, kas maksājumu pakalpojumu sniedzējiem (MPS), starpniekiem maksājumu pakalpojumu sniedzējiem (SMPS), kriptuaktīvu pakalpojumu sniedzējiem (KAPS) un starpniekiem kriptuaktīvu pakalpojumu sniedzējiem (SKAPS) būtu jāņem vērā, izstrādājot procedūras, lai atklātu un pārvaldītu līdzekļu un kriptuaktīvu pārvedumus, kuriem trūkst nepieciešamās informācijas par maksātāju/iniciatoru un/vai maksājuma saņēmēju/saņēmēju, un lai nodrošinātu, ka šīs procedūras ir efektīvas;
 - b) precīzi norāda, kā MPS, KAPS un SKAPS ir jārīkojas, lai pārvaldītu risku attiecībā uz nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanu (NILL) vai teroristu finansēšanu (TF), gadījumos, kad nepieciešamā informācija par maksātāju, iniciatoru vai saņēmēju nav sniegta vai ir nepilnīga;
 - c) precīzē tehniskos aspektus, kas saistīti ar Regulas (ES) 2023/1113 piemērošanu tiešā debeta maksājumiem.
7. Turklāt ar šīm pamatnostādnēm tiek izpildīts pilnvarojums izdot pamatnostādni saskaņā ar Direktīvas (ES) 2015/849³ 19.a panta 2. punktu, precizējot pasākumus attiecībā uz tādu nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas un teroristu finansēšanas risku identificēšanu un novērtēšanu, kas saistīti ar tādu kriptuaktīvu pārvedumiem, kuri ir pārvesti uz pašuzturētu adresi vai pārvesti no tās.

Adresāti

8. Šīs pamatnostādni tiek adresētas:

² Eiropas Parlamenta un Padomes 2023. gada 31. maija Regula (ES) 2023/1113 par līdzekļu un konkrētu kriptuaktīvu pārvedumiem pievienoto informāciju un ar ko groza Direktīvu (ES) 2015/849 (OV L 150, 9.6.2023., 1. lpp.).

³ Eiropas Parlamenta un Padomes 2015. gada 20. maija Direktīva (ES) 2015/849 par to, lai nepieļautu finanšu sistēmas izmantošanu nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanai vai teroristu finansēšanai, un ar ko groza Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) Nr. 648/2012 un atceļ Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvu 2005/60/EK un Komisijas Direktīvu 2006/70/EK (OV L 141, 5.6.2015., 73. lpp.).

- a) maksājumu pakalpojumu sniedzējiem (MPS), kā definēts Regulas (ES) 2023/1113 3. panta 5. punktā, un starpniekiem maksājumu pakalpojumu sniedzējiem (SMPS), kā definēts Regulas (ES) 2023/1113 3. panta 6. punktā;
- b) kryptoaktīvu pakalpojumu sniedzējiem (KAPS), kas definēti Regulas (ES) 2023/1113 3. panta 15) punktā, un starpniekiem kryptoaktīvu pakalpojumu sniedzējiem (SKAPS), kas definēti Regulas (ES) 2023/1113 3. panta 16) punktā;
- c) kompetentajām iestādēm, kas ir atbildīgas par MPS un SMPS, KAPS un SKAPS uzraudzību, lai tie izpildītu savus Regulā (ES) 2015/847 noteiktos pienākumus.

Definīcijas

9. Ja nav norādīts citādi, Direktīvā (ES) 2015/849 un Regulā (ES) 2023/1113, Direktīvā (ES) 2015/849 un Direktīvā (ES) 2015/2366 lietotajiem un definētajiem terminiem ir tāda pati nozīme arī šajās pamatnostādnēs. Šajās pamatnostādnēs tiek piemērotas šādas definīcijas:

Risks	ir NILL/TF ietekme un iespējamība.
Riska faktori	ir mainīgi lielumi, kas vai nu paši par sevi, vai kopā var paaugstināt vai pazemināt nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas/teroristu finansēšanas risku, ko rada atsevišķas darījumu attiecības, gadījuma rakstura darījums vai līdzekļu pārvedums;
Uz risku balstīta pieeja	ir pieeja, ko kompetentās iestādes un MPS, SMPS, KAPS un SKAPS izmanto, lai apzinātu, novērtētu un izprastu novērtējuma subjektu NILL/TF riskus, kuriem MPS, SMPS, KAPS un SKAPS ir pakļauti, un veiktu NILL/TFN pasākumus, kas ir samērīgi ar šiem riskiem.
Pārvedumu ķēde	tā ir pušu, procesu un mijiedarbību secība no sākuma līdz beigām, kas iesaistīta, lai atvieglotu naudas līdzekļu pārvedumus un kryptoaktīvu pārvedumus, kā definēts Regulā (ES) 2023/1113, no maksātāja vai iniciatora līdz maksājuma saņēmējam vai saņēmējam.

3. Īstenošana

Piemērošanas datums

10. Šīs pamatnostādnēs piemēro no 2024. gada 30. decembra.

Atcelšana

11. "Regulas (ES) 2015/847 25. pantā minētās kopīgās pamatnostādnēs attiecībā uz pasākumiem, kas jāveic maksājumu pakalpojumu sniedzējiem, lai pārliecinātos, vai netrūkst informācijas par maksātāju vai maksājuma saņēmēju un vai šī informācija nav nepilnīga, un procedūrām, kas viņiem ir jāievieš, lai pārvaldītu līdzekļu pārvedumus, kuriem trūkst nepieciešamās informācijas", tiek atceltas no 2024. gada 30. decembra.

4. Informācijas prasības attiecībā uz naudas līdzekļu pārvedumiem un konkrētiem kryptoaktīvu pārvedumiem saskaņā ar Regulu (ES) 2023/1113

4.1. Vispārīgi noteikumi

Naudas līdzekļu un kryptoaktīvu pārvedumi

12. Lai noteiktu, kāda informācija būtu jāpievieno līdzekļu vai kryptoaktīvu pārvedumam, un pasākumus, kas tiem jāveic, lai izpildītu Regulas (ES) 2023/1113 prasības, savā politikā un procedūrās MPS, SMPS, KAPS un SKAPS būtu jānosaka, kā tie attiecībā uz katru naudas līdzekļu vai kryptoaktīvu pārvedumu noteiks, vai tie darbojas kā:
- a) maksājumu pakalpojumu sniedzējs (MPS) maksātājam, maksājuma saņēmējam vai SMPS;
 - b) kryptoaktīvu pakalpojumu sniedzējs (KAPS) iniciatoram, saņēmējam, vai kā SKAPS.
13. MPS, SMPS, KAPS un SKAPS būtu jānodrošina, ka politika un procedūras, ko tie ieviesuši, lai izpildītu Regulas (ES) 2023/1113 7. panta 1. un 2. punkta, 8. panta 1. punkta, 11. panta 1. un 2. punkta, 12. panta 1. punkta, 16. panta 1. punkta, 17. panta 1. punkta, 20. panta un 21. panta 1. punkta prasības, ir efektīvas un turpina būt efektīvas, piemēram, pārbaudot pēc nejaušības principa atlasītu paraugu no visiem apstrādātajiem pārvedumiem.
14. MPS, SMPS, KAPS un SKAPS pastāvīgi būtu jāatjaunina sava politika un procedūras un vajadzības gadījumā tās jāuzlabo.

4.2. Izslēgšana no Regulas (ES) 2023/1113 tvēruma un izņēmumi

Līdzekļu un kryptoaktīvu pārvedumi

15. MPS un KAPS savā politikā un procedūrās jāizklāsta, kā tie noteiks, vai ir izpildīti Regulas (ES) 2023/1113 2. pantā izklāstīto izslēgšanas gadījumu vai izņēmumu piemērošanas nosacījumi. Tiem MPS un KAPS, kuri nespēj pierādīt nosacījumu izpildi, būtu jāizpilda Regulas (ES) 2023/1113 prasības attiecībā uz visiem līdzekļu un kryptoaktīvu pārvedumiem.

- 4.2.1. Noteikt, vai karti, instrumentu vai ierīci izmanto vienīgi, lai veiktu apmaksu par precēm vai pakalpojumiem, kas minēti Regulas (ES) 2023/1113 2. panta 3. punkta a) apakšpunktā un 5. punkta b) apakšpunktā**

Līdzekļu un kryptoaktīvu pārvedumi

16. MPS un KAPS jāuzskata līdzekļu vai kryptoaktīvu pārvedums kā maksājums par precēm vai pakalpojumiem, ja pārvedums tiek veikts no klienta (pircēja) tirgotājam (pārdevējam) apmaiņā pret preču iegādi vai pakalpojumu sniegšanu. Lai noteiktu, vai karte, instruments vai ierīce tiek izmantota tikai un vienīgi norēķiniem par precēm vai pakalpojumiem, MPS un KAPS ir jānosaka, vai ir izpildīts vismaz viens no šādiem nosacījumiem:

- a) vai izmantotās kartes, instrumenta vai ierīces funkcionalitāte ir ierobežota, lai norēķinātos tikai par precēm vai pakalpojumiem;
- b) vai klientiem tiek piešķirts tirgotāja kategorijas kods, tostarp maksājumu karšu shēmu Tirgotāja kategorijas kods (TKK), ko izmanto, lai klasificētu pārdoto preču vai pakalpojumu veidu;
- c) vai klients ir iesaistīts saimnieciskā vai profesionālā darbībā neatkarīgi no tā juridiskās formas, izmantojot informāciju, kas savākta Direktīvas (ES) 2015/849 13. panta nolūkos, ja tā ir pieejama, vai informāciju, kas pieejama ar trešo personu starpniecību vai publiski pieejamos avotos; un
- d) MPS vai KAPS veiktā tendenču un uzvedības analīze, tostarp pārvedumu vēsture un modeļi, ļauj noteikt, vai maksātājs un iniciators veic maksājumus par precēm vai pakalpojumiem vai maksājuma saņēmējs un saņēmējs saņem maksājumus par precēm vai pakalpojumiem.

4.2.2. Saistītie pārvedumi, kas attiecas uz 1000 EUR robežvērtību, kā minēts Regulas (ES) 2023/1113 2. panta 5. punkta c) apakšpunktā, 5. panta 2. punktā, 6. panta 2. punktā un 7. panta 3. punktā.

Līdzekļu pārvedums

17. MPS būtu jāievieš politika un procedūras, lai atklātu pārvedumus, kas šķiet saistīti.

18. MPS pārvedumi būtu jāuzskata par saistītiem, ja tie:

- a) tiek veikti vienā operācijā vai vairākos darījumos; un
- b) ko īsā laika posmā viens un tas pats maksātājs nosūta vienam un tam pašam maksājuma saņēmējam; vai
- c) nosūta no viena maksātāja dažādiem maksājumu saņēmējiem vai no dažādiem maksātājiem vienam un tam pašam maksājuma saņēmējam īsā laika posmā; tostarp gadījumos, kad tiek izmantoti dažādi konti, kas pieder vienai un tai pašai personai, vai tiek veikti dažādi darījumi, kas paredzēti vienai un tai pašai personai, ja šī informācija ir zināma PSP.

19. PSP savā politikā un procedūrās būtu skaidri jānorāda:

- a) to, kas ir īss laika posms dažādiem pārvedumu veidiem; PSP šis laika posms jānosaka tā, lai tas būtu samērojams ar ML/TF risku, kam pakļauta to uzņēmējdarbība, pamatojoties uz riska novērtējumu, ko tie veikuši saskaņā ar EBI ML/TF riska faktoru pamatnostādnēm⁴;
 - b) kā tie identificēs mēģinājumus apiet robežvērtības vai izvairīties no atklāšanas; un
 - c) jebkādi citi scenāriji, kas arī var veicināt saistītus darījumus.
20. PSP jānosaka, vai pārvedums ir saistīts brīdī, kad pārvedums tika pasūtīts vai iniciēts, ņemot vērā tā absolūtās vērtības, neatkarīgi no jebkādam PSP piemērotām maksām.

4.3. Pārvedumiem pievienotās informācijas nosūtīšana un saņemšana saskaņā ar Regulas (ES) 2023/1113 4.–8., 10.–12., 14.–17. un 19. līdz 21. pantu

4.3.1. Ziņojumu apstrādes vai maksājumu un norēķinu sistēma

Līdzekļu un kriptoaktīvu pārvedumi

21. PSP, SMPS, KAPS un SKAPS būtu jāizmanto infrastruktūras un pakalpojumi, lai nosūtītu un saņemtu informāciju, kas tehniski nodrošina pilnīgu informācijas nosūtīšanu un saņemšanu bez nepilnībām vai kļūdām informācijas sniegšanā, kā norādīts šajās pamatnostādnēs.
22. PSP, SMPS, CASPS un SKAPS būtu jānodrošina, ka to sistēmas spēj saglabāt datu integritāti, īpaši tad, ja informācija ir jāpārveido citā formātā pirms tās nosūtīšanas vai pēc tās saņemšanas. PSP, SMPS, KAPS un SKAPS, kas nevar nodrošināt, ka to sistēmas spēj nosūtīt, saņemt vai pārveidot informāciju bez kļūdas vai izlaiduma, jānomaina uz sistēmu, kas to spēj izdarīt.
23. MPS, SMPS, KAPS un SKAPS būtu jānodrošina, ka sistēmas, ko tie izmanto informācijas pārsūtīšanai, ir drošas. KAPS jāpiemēro arī norādījumi, kas MPS sniegti EBI pamatnostādnēs par IKT un drošības risku pārvaldību⁵ un EBI pamatnostādnēs par ārpalpojumu izmantošanu⁶.

Kriptoaktīvu pārvedumi

24. Atkāpjoties no 21. punkta un līdz 2025. gada 31. jūlijam KAPS un SKAPS var izņēmuma kārtā izmantot infrastruktūras vai pakalpojumus, ja tehniskie ierobežojumi attiecībā uz datu pilnīgumu ir jākompensē ar papildu tehniskiem pasākumiem vai labojumiem, lai pilnībā nodrošinātu atbilstību šīm pamatnostādnēm. Šajās papildu procedūrās jāietver vismaz alternatīvi mehānismi tās informācijas vākšanai, glabāšanai un pieejamības nodrošināšanai saņēmējam KAPS vai SKAPS nodošanas ķēdē, kuru nevar nosūtīt tehnisku ierobežojumu dēļ.

⁴ EBA/CP/2023/11.

⁵ EBA/GL/2019/04.

⁶ EBA/GL/2019/02.

25. Nosūtot informāciju saskaņā ar Regulas (ES) 2023/1113 14. pantu, iniciatora KAPS un SKAPS būtu:

- a) jāpārsūta informācija vai nu kā daļa no pārveduma blokkēdē, vai citā sadalītās virsgrāmatas tehnoloģijas (*DLT*) platformā, vai arī neatkarīgi, izmantojot dažādus saziņas kanālus, tostarp izmantojot tiešu saziņu starp KAPS, lietojumprogrammu saskarnes (*API*), kodu risinājumu, kas darbojas līdzās blokkēdei, un citus trešo personu risinājumus; un
- b) nekavējoties un drošā veidā jāpārsūta nepieciešamā informācija ne vēlāk kā līdz blokkēdes darījuma iniciēšanai.

26. Izvēloties ziņojumu apstrādes vai maksājumu un norēķinu sistēmu(-as), KAPS un SKAPS būtu jāveic samērīgi, uz riska pakāpes balstīti pasākumi, lai novērtētu:

- a) sistēmas spēju sazināties ar citām iekšējām pamatsistēmām un ar pārveduma darījuma partnera ziņojumu apstrādes vai maksājumu un norēķinu sistēmām, kā arī tās savietojamību ar citiem blokkēdes tīkliem;
- b) protokola sasniedzamību (t. i., to darījuma partneru daudzveidību un precizitāti, kurus var sasniegt, izmantojot protokolu, ņemot vērā KAPS veikto uzticamības pārbaudi, un to pārvedumu īpatsvaru, kas tiks veiksmīgi nosūtīti paredzētajam saņēmējam vai saņemti no iniciatora);
- c) kā sistēma ļauj KAPS vai SKAPS konstatēt pārvedumu ar trūkstošu vai nepilnīgu informāciju;
- d) datu integrācijas spējas, datu drošību un sistēmas datu uzticamību.

4.3.2. Daudzveidīga starpniecība un pārrobežu pārvedumi

Līdzekļu pārvedumi

27. MPS un SMPS, kas ļauj veikt pārrobežu pārvedumus ar diviem vai vairākiem SMPS vai MPS, savā politikā un procedūrās jāapraksta, kā informācija par maksātāju un maksājuma saņēmēju tiek pārsūtīta nākamajam MPS un SMPS visā pārvedumu ķēdē.

28. Attiecībā uz pārsūtījumiem, kas nav sērijveida, MPS vai SMPS būtu:

- a) jāuztver pārveduma ķēde (no sākuma līdz galam) kā viena ķēde, lai informācijas plūsmu par sākotnējo maksātāju un maksājuma saņēmēju varētu saglabāt;
- b) jāizvēlas iekšzemes sistēma, kas maksimāli palielina pārveduma pārrobežu rakstura pārredzamību un nodrošina, ka informācija par pusēm, kas nosūtīta nākamajam MPS maksājumu ķēdē, ir viegli saprotama visiem starpposma un/vai saņēmēja MPS, ja pārvedums tiek veikts no pārrobežu kanāla uz iekšzemes kanālu;

- c) šaubu gadījumā jāpieņem, ka pārvedums ir pārrobežu pārvedums, kā rezultātā tiek izmantoti atbilstoši maksājumu kanāli, kas var atvieglot nepieciešamo informācijas nosūtīšanu.
- 29. SMPS ir atbildīgi tikai par maksājuma ziņojuma nodošanu, izmantojot datus, ko tiem ir sniedzis iepriekšējais MPS/SMPS pārveduma ķēdē, saskaņā ar īpašu pārbaudi, kas noteikta Regulas (ES) 2023/1113 10.–13. pantā.
- 30. MPS un SMPS nevajadzētu uzskatīt pārvedumu no maksātāja maksājuma saņēmējam par likviditātes kustību vai norēķinu MPS un SMPS paša kontā.

Līdzekļu un kryptoaktīvu pārvedumi

- 31. Ja starpnieks nesaņem pieprasīto informāciju saistībā ar pārvedumu, jo īpaši sērijveida pārvedumu gadījumā, SMPS vai SKAPS jāiegūst trūkstošā informācija, izmantojot alternatīvu kanāla mehānismu, tostarp tādas metodes kā API un trešo pušu risinājumus, lai izpildītu Regulā (ES) 2023/1113 noteiktās prasības.

4.4. Informācija, kas jāpievieno pārvedumam saskaņā ar Regulas (ES) 2023/1113 4. un 14. pantu

Līdzekļu un kryptoaktīvu pārvedumi

- 32. MPS un KAPS nevajadzētu mainīt sākotnējo iesniegšanu, ja vien:
 - a) SMPS, maksājuma saņēmēja PSP, SKAPS vai saņēmēja KAPS to pieprasa, ja SMPS, maksājuma saņēmēja MPS, SKAPS vai saņēmēja KAPS uzskata, ka trūkst Regulas (ES) 2023/1113 7., 11., 19. vai 20. pantā minētās informācijas; vai
 - b) pēc pārveduma veikšanas maksātāja PSP vai iniciatora KAPS atklāj kļūdu informācijā, ko tas nosūtījis, lai nodrošinātu atbilstību Regulas (ES) 2023/1113 4. un 14. pantam.
- 33. Ja 32. punkta kontekstā ir izmaiņas sākotnējā iesniegšanā, maksātāja MPS vai iniciatora KAPS jāinformē nākamais MPS un KAPS pārvedumu ķēdē un jāiesniedz pareiza informācija. Pēc tam nākamajam MPS un KAPS pārsūtīšanas ķēdē atkal jāveic nepieciešamie uzdevumi, lai konstatētu trūkstošo vai nepilnīgo informāciju.

4.4.1. Norādīt maksātāja maksājumu konta numuru saskaņā ar Regulas (ES) 2023/1113 4. panta 1. punkta b) apakšpunktu un maksājuma saņēmēja maksājumu konta numuru (Regulas (ES) 2023/1113 4. panta 2. punkta b) apakšpunkts)

Līdzekļu pārvedumi

- 34. MPS jānodrošina, ka naudas līdzekļu pārvedumam tiek pievienots maksājumu konta numurs. Ja naudas līdzekļu pārvedums tiek veikts, izmantojot maksājumu karti, maksājumu konta

numuru var aizstāt ar šīs kartes numuru (primārais konta numurs (*PAN*)), ar nosacījumu, ka šis numurs ļauj izsekot naudas līdzekļu pārvedumam līdz maksātājam vai maksājuma saņēmējam.

4.4.2. Norādot attiecīgi maksātāja, maksājuma saņēmēja, iniciatora un saņēmēja nosaukumu saskaņā ar Regulas (ES) 2023/1113 4. panta 1. punkta a) apakšpunktu, 4. panta 2. punkta a) apakšpunktu, 14. panta 1. punkta a) apakšpunktu un 14. panta 2. punkta a) apakšpunktu

Līdzekļu un kryptoaktīvu pārvedumi

35. Maksātāja MPS vai iniciatora KPS būtu jāsniedz šāda informācija:

- a) Attiecībā uz fiziskām personām - klienta pilns vārds un uzvārds, kā tas norādīts klienta personu apliecinošā dokumentā vai elektroniskajā identifikācijā, kas atbilst Direktīvas (ES) 2015/849 13. panta standartiem, vai, ja kāds no šiem diviem dokumentiem nav pieejams pamatotu iemeslu dēļ, dokumentācija saskaņā ar EBI pamatnostādnēm par nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas un teroristu finansēšanas (ML/TF) risku efektīvas pārvaldības politiku un kontroli, nodrošinot piekļuvi finanšu pakalpojumiem⁷. Ja pastāv 24. punktā minētie tehniskie ierobežojumi, kas neļauj pārsūtīt klienta nosaukumus un uzvārdus, iniciatora KAPS būtu jāietver vismaz pirmais norādītais vārds un pēdējais uzvārds.
- b) Juridiskām personām — nosaukums, ar kuru juridiskā persona ir reģistrēta. Ja pastāv tehniski ierobežojumi, kā minēts 24. punktā, kas neļauj pārsūtīt pilnu reģistrēto juridisko nosaukumu, iniciatora KAPS būtu jānosūta tirdzniecības nosaukums. Izmantotajiem tirdzniecības nosaukumiem būtu jābūt nepārprotami izsekojamiem līdz juridiskajai personai un jāsakrīt ar visiem šādiem nosaukumiem, kas reģistrēti oficiālos reģistros.
- c) Pārvedumiem no kopīga konta, adreses vai maka - konta, adreses vai maka visu turētāju vārdi. Ja pastāv 24. punktā minētie tehniskie ierobežojumi, kas neļauj pārsūtīt visu pārvedumā iesaistīto pušu nosaukumus, iniciatora KAPS būtu jānosūta tā konta, adreses vai maka turētāja vārds un uzvārds, kas iniciē pārvedumu, vai, ja tas nav iespējams, primārā konta, adreses vai maka turētāja vārds.

4.4.3. Norādīt maksātāja un iniciatora adrese, tostarp valsts nosaukums, oficiāla personas dokumenta numurs un klienta identifikācijas numurs vai – alternatīvi – maksātāja dzimšanas datums un vieta saskaņā ar Regulas (ES) 2023/1113 4. panta 1. punkta c) apakšpunktu un 14. panta 1. punkta d) apakšpunktu.

Līdzekļu un kryptoaktīvu pārvedumi

36. Maksātāja MPS un iniciatora KPS būtu jāsniedz šāda informācija:

⁷ EBA/GL/2023/04.

- a) Attiecībā uz fiziskām personām - maksātāja vai iniciatora parastā dzīvesvieta vai, ja nav pastāvīgas dzīvesvietas adreses, pasta adrese, kurā fiziskā persona ir sasniedzama. Attiecībā uz neaizsargātu personu, kā minēts 19. punkta b) apakšpunktā EBI pamatnostādnēs par politikas nostādnēm un kontroles pasākumiem, kas jāīsteno, lai, sniedzot piekļuvi finanšu pakalpojumiem, efektīvi pārvaldītu nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas un teroristu finansēšanas (ML/TF) riskus, un attiecībā uz kuru nevar pamatoti sagaidīt, ka tā sniegs adresi saistībā ar savu parasto dzīvesvietu, MPS vai KAPS var izmantot adresi, kas norādīta iepriekš minēto pamatnostādņu 19. punkta b) apakšpunktā minētajā alternatīvajā dokumentācijā, ja šāda dokumentācija ietver adresi un ja tās izmantošana ir atļauta saskaņā ar maksātāja valsts tiesību aktiem.
 - b) Juridiskām personām — maksātāja vai iniciatora juridiskā adrese vai oficiālā biroja adrese.
37. Adrese iespēju robežās būtu jānorāda šādā prioritārā secībā: pilns valsts nosaukums vai saīsinājums saskaņā ar starptautisko valsts kodu standartu (ISO 3166) (alfa-2 vai alfa-3), pasta indekss, pilsēta, pavalsts, province un pašvaldība, ielas nosaukums, ēkas numurs vai ēkas nosaukums.
38. Maksātāja MPS un iniciatora KAPS būtu jānorāda pasta adrese, kā norādīts 37. punktā. Neskarot 25. punkta a) apakšpunktu, nekādas pasta adreses alternatīvas, tostarp pasta kastīšu numuri un virtuālās adreses, nebūtu uzskatāmas par tādām, kas atbilst Regulas (ES) 2023/1113 4. panta 1. punkta c) apakšpunkta un 14. panta 1. punkta d) apakšpunkta prasībām.
39. Alternatīvo informācijas elementu kombinācija, kas jāsniedz saskaņā ar Regulas (ES) 2023/1113 4. panta 1. punkta c) apakšpunktu un 14. panta 1. punkta d) apakšpunktu, būtu jābalsta ne tikai uz pieejamību, bet arī uz informācijas kopumu, kas vislabāk nodrošina maksātāja vai iniciatora nepārprotamu identifikāciju.
40. Lai veiktu pārvedumus no kopīga konta, adreses vai maka, būtu jāsniedz informācija par visiem konta, adreses vai maka turētājiem. Ja visu pušu attiecīgās informācijas nosūtīšana nav iespējama 24. punktā minēto tehnisko ierobežojumu dēļ, maksātāja MPS un iniciatora KAPS būtu jānosūta pārvedumu iniciējošā konta, adreses vai maka turētāja informācija vai, alternatīvi, primārā konta, adreses vai maka turētāja informācija.

4.4.4. Maksātāja, maksājuma saņēmēja, iniciatora un saņēmēja LEI līdzvērtīga identifikatora nodrošināšana saskaņā ar Regulas (ES) 2023/1113 4. panta 1. punkta d) apakšpunktu, 4. panta 2. punkta c) apakšpunktu, 14. panta 1. punkta e) apakšpunktu un 14. panta 2. punkta d) apakšpunktu

Līdzekļu un kriptoaktīvu pārvedumi

41. Maksātāja MPS un iniciatora KAPS būtu jāapsver tikai tādi oficiālie identifikatori, kas ir līdzvērtīgi LEI, kuri:
- a) ir vienots identifikācijas kods, kas ir unikāls juridiskajai personai;

- b) tiek publicēti publiskos reģistros;
- c) tiek izsniegti pēc juridiskas personas dibināšanas, ko veic valsts iestāde jurisdikcijā, kurā juridiskā persona atrodas;
- d) ļauj identificēt nosaukuma un adreses elementus; un
- e) tiem ir pievienots ziņojumu apmaiņas sistēmā izmantotā identifikatora tipa apraksts.

4.5. Trūkstošās informācijas atklāšana saskaņā ar Regulas (ES) 2023/1113 7., 11., 16. un 20. pantu;

4.5.1. Procedūras trūkstošās informācijas atklāšanai saskaņā ar Regulas (ES) 2023/1113 7., 11., 16. un 20. pantu.

Līdzekļu un kryptoaktīvu pārvedumi

42. Procedūrās, kas minētas Regulas (ES) 2023/1113 7. 11., 16. un 20. pantā, būtu jāietver vismaz šādi elementi:

- a) trūkstošas, nepilnīgas un bezjēdzīgas informācijas vai nepieļaujamu zīmju vai ievaddatu atklāšanas pasākumi;
- b) pārveduma laikā un pēc pārveduma - uzraudzības prakses kombinācija, kas atbilst ML/TF riska līmenim, kuram ir pakļauti pārvedumi, ko nosaka saskaņā ar EBI ML/TF riska faktoru pamatnostādnēm.
- c) kritēriji, kas palīdz MPS, IPPS, KASP un SKAPS identificēt risku palielinošus faktorus, kā aprakstīts 52. punktā.

4.5.2. Līdzekļu pārvedumu pieļaujamo zīmju vai ievaddatu pārbaudes saskaņā ar Regulas (ES) 2023/1113 7. panta 1. punktu un 11. panta 1. punktu

Līdzekļu pārvedumi

43. Maksājumu saņēmēju MPS un SMPS jānodrošina, ka saistībā ar to ziņojumu apmaiņas vai maksājumu un norēķinu sistēmām:

- a) viņi saprot sistēmas validācijas noteikumus;
- b) sistēmā ir visas ailes, kas nepieciešamas, lai iegūtu Regulā (ES) 2023/1113 prasīto informāciju, kā norādīts 4.4. iedaļā;
- c) Sistēma neļauj nosūtīt vai saņemt tādus pārvedumus, kuros ir atklātas neatļautās zīmes vai ievaddati; un
- d) sistēma atzīmē noraidītos pārvedumus manuālai pārskatīšanai un apstrādei.

44. Ja MPS vai KAPS ziņojumu apstrādes vai maksājumu un norēķinu sistēma neatbilst visiem šo pamatnostādņu 22. punktā norādītajiem kritērijiem, MPS vai SMPS ir jāievieš kontroles pasākumi, lai novērstu šos trūkumus.
45. Maksājumu saņēmēju MPS un SMPS savās politikās un procedūrās būtu jāizklāsta:
- a) kā tie konstatēs, vai ailes, kas saistītas ar ziņojumapmaiņas vai maksājumu un norēķinu sistēmā esošo informāciju, ir aizpildītas ar zīmēm vai ievaddatiem, kas atbilst attiecīgās sistēmas konvencijām; un
 - b) pasākumus, ko tie veiks, ja zīmes vai ievaddati neatbilst attiecīgās sistēmas konvencijām.

4.5.3. Pārvedumu uzraudzība saskaņā ar Regulas (ES) 2023/1113 7. panta 2. punktu, 11. panta 2. punktu, 16. panta 1. punktu un 20. pantu

Līdzekļu un kriptoaktīvu pārvedumi

46. Maksājumu saņēmēju MPS, IPPS, saņēmēja KASP vai SKAPS savās politikās un procedūrās jānosaka, kā tie noteiks, kuri pārvedumi tiks uzraudzīti pārveduma laikā vai pēc tā saskaņā ar Regulas (ES) 2023/1113 7. panta 2. punktu, 11. panta 2. punktu, 16. panta 1. punktu un 20. pantu. MPS, SMPS, CASPS un SKAPS būtu jānorāda vismaz:
- a) kādus riska faktorus tie ņems vērā šajā novērtējumā; un
 - b) kuri risku palielinošie faktori vai risku palielinošo faktoru kombinācija vienmēr izraisīs uzraudzību nodošanas laikā un kuri izraisīs mērķtiecīgu pārskatīšanu pēc tam, kad pārvedums ir noticis.
47. MPS, SMPS, KAPS un SKAPS būtu jānosaka riska faktori, pamatojoties uz tiem, kas izklāstīti EBI pamatnostādnēs par NILL/TF risku faktoriem, kā arī uz attiecīgajiem riska faktoriem no to uzņēmējdarbības mēroga riska novērtējuma un nozaru vai valsts riska novērtējuma, ciktāl tas ir pieejams. Riska faktoru vidū būtu vismaz jāiekļauj:
- a) pārvedumi, kas pārsniedz iepriekš noteiktu vērtības sliekšni, ņemot vērā to pārvedumu vidējo vērtību, kurus tie parasti apstrādā, un to, kas ir neparasti liels pārvedums, pamatojoties uz to konkrēto uzņēmējdarbības modeli;
 - b) pārvedumi, kuros maksātājs, iniciators, maksājuma saņēmējs, maksātāja MPS, iniciatora KAPS, maksājuma saņēmēja MPS vai saņēmēja KAPS atrodas valstīs vai teritorijās, kurām piemēro ierobežojošus pasākumus, tostarp mērķtiecīgas finanšu sankcijas, vai valstīs vai teritorijās, kurās pastāv augsts ierobežojošo pasākumu vai mērķtiecīgu finanšu sankciju apiešanas risks;
 - c) pārvedumi, ja maksātājs, iniciators, maksājuma saņēmējs, saņēmējs, maksātāja MPS, iniciatora KAPS, maksājuma saņēmēja MPS vai saņēmēja KAPS atrodas valstī, kas saistīta ar augstu NILL/TF, tostarp, bet ne tikai:

- i) valstis, ko Eiropas Komisija atzinusi par augsta riska valstīm saskaņā ar Direktīvas (ES) 2015/849 9. pantu; un
 - ii) valstis, kurām, pamatojoties uz ticamiem avotiem, piemēram, izvērtējumiem, savstarpējiem izvērtējumiem, novērtējuma ziņojumiem vai publicētiem turpmākiem ziņojumiem, ir NILL/TFN prasības, kas neatbilst Direktīvai (ES) 2015/849 vai FATF ieteikumiem, un valstīm, kuras nav efektīvi īstenojušas minētās prasības;
 - d) pārvedumi, ja maksātāja MPS, iniciatora KAPS, SMPS, SKAPS, maksājuma saņēmēja MPS vai labuma guvēja KAPS atrodas valstī, kas, pamatojoties uz publiski pieejamu informāciju, vēl nav īstenojusi pienākumu iegūt, turēt un nosūtīt informāciju par iniciatoru un labuma guvēju, veicot līdzekļu un virtuālo aktīvu pārvedumus;
 - e) pārvedumi ar iestādēm, kas atrodas trešā valstī, kurai nav licencēšanas režīmu vai kura neregulē MPS darbību līdzekļu pārvedumu gadījumā, un KAPS darbības kryptoaktīvu pārvedumu gadījumā;
 - f) pārvedumi ar pašuzturētām adresēm;
 - g) pārvedumi no vai uz kontiem, adresēm vai makiem, par kuriem ir zināms, ka tie ir saistīti ar aizdomīgām darbībām;
 - h) negatīvs NILL/TFN atbilstības ieraksts par iepriekšējo MPS, SMPS, KAPS vai SKAPS nodošanas ķēdē, pamatojoties uz publiski pieejamo informāciju;
 - i) pārvedumi no MPS, SMPS, KAPS vai SKAPS, par kuriem ir zināms, ka tie atkārtoti nesniedz nepieciešamo informāciju bez pamatota iemesla, vai no MPS, SMPS, KAPS vai SKAPS, par kuriem iepriekš ir zināms, ka tie vairākas reizes bez pamatota iemesla nesniedz nepieciešamo informāciju, pat ja tie to nav darījuši atkārtoti;
 - j) citu metožu izmantošana, lai veiktu darījumu strukturēšanu, kas kavē kryptoaktīvu izsekojamību, slēpjot pēdas, kas ved atpakaļ pie iniciatora, tostarp, bet ne tikai:
 - i) saņemtie līdzekļi un kryptoaktīvi tiek ātri pārvesti tālāk, tādējādi mākslīgi pagarinot pārvedumu ķēdi;
 - ii) anonimitāti uzlabojošas metodes, produkti vai pakalpojumi, tostarp, bet ne tikai, jaucējus un maisītājus, interneta protokola (IP) anonimizatorus un slēptas adreses.
48. Apsverot, vai pārvedums rada vai nerada aizdomas, MPS, SMPS, KASP vai SKAPS būtu holistiski jāapsver visi ar pārvedumu saistītie NILL/TF riska faktori un jāņem vērā, ka trūkstoša vai nepieņemama informācija pati par sevi nerada aizdomas par NILL/TF.

4.5.4. Trūkstošās informācijas pārbaudes saskaņā ar Regulas (ES) 2023/1113 7. panta 2. punktu, 11. panta 2. punktu, 16. panta 1. punktu un 20. pantu.

Līdzekļu un kryptoaktīvu pārvedumi

49. Maksājuma saņēmēja MPS, saņēmēja KAPS, SMPS un SKAPS būtu jāuztver informācija kā trūkstoša, ja ailes tiek atstātas tukšas vai iesniegtā informācija ir bezjēdzīga vai nepilnīga.
50. Maksājuma saņēmēja MPS, saņēmēja KAPS, SMPS un SKAPS uzskata vismaz šādu informāciju par bezjēdzīgu:
- a) nejaušu vai neloģisku zīmju virknes (piemēram, "xxxxx" vai "ABCDEFGG");
 - b) uzrunas formu izmantošana (piemēram, Dr. vai kundze) bez personas vārda;
 - c) citi mulsinoši vai nesaprotami apzīmējumi (piemēram, "Cits" vai "Mans klients").
51. Ja MPS vai SMPS izmanto biežāk lietoto bezjēdzīgo terminu sarakstu, tiem ir periodiski jāpārskata šis saraksts, lai nodrošinātu, ka tas saglabā savu aktualitāti.

4.6. Pārvedumi ar trūkstošu vai nepilnīgu informāciju saskaņā ar Regulas (ES) 2023/1113 8., 12., 17. un 21. pantu

4.6.1. Uz risku balstītas procedūras, lai varētu izlemt, vai līdzekļu pārvedumu izpildīt, noraidīt vai apturēt saskaņā ar Regulas (ES) 2023/1113 8. panta 1. punktu, 12. pantu, 17. panta 1. punktu un 21. panta 1. punktu.

Līdzekļu un kryptoaktīvu pārvedumi

52. MPS un KAPS savā politikā un procedūrās būtu jāizklāsta, kā tie noteiks, vai noraidīt, apturēt vai izpildīt pārvedumu saskaņā ar Regulas (ES) 2023/1113 8. panta 1. punktu, 12. pantu, 17. panta 1. punktu un 21. pantu. Šajā sakarā MPS un KAPS būtu jāuzskaita riska faktori, kurus tie ņems vērā attiecībā uz katru pārvedumu.
53. MPS, SMPS, KAPS un SKAPS savā novērtējumā pirms lēmuma pieņemšanas par atbilstīgo rīcības gaitu būtu jāapsver, vai:
- a) informācija ļauj noteikt pārveduma subjektus; un
 - b) ir noteikts viens vai vairāki augsta riska rādītāji, kas var liecināt, ka darījums rada augstu NILL/TF risku vai rada pamatu aizdomām par NILL/TF.

4.6.2. Pārveduma noraidīšana vai atgriešana saskaņā ar Regulas (ES) 2023/1113 8. panta 1. punkta a) apakšpunktu, 12. punkta a) apakšpunktu, 17. panta 1. punkta a) apakšpunktu un 21. panta 1. punkta a) apakšpunktu

Līdzekļu un kryptoaktīvu pārvedumi

54. Ja SMPS, maksājuma saņēmēja MPS, SKAPS vai labuma guvēja KAPS nolemj noraidīt pārvedumu vai SKAPS vai labuma guvēja KAPS nolemj atgriezt pārvedumu, nevis pieprasīt

trūkstošo informāciju, tiem būtu jāinformē iepriekšējais MPS, SMPS, KAPS vai SKAPS pārvedumu ķēdē par to, ka pārvedums ir noraidīts vai atgriezts trūkstošās informācijas dēļ.

Kriptoaktīvu pārvedumi

55. Ja noraidīšana tehniski nav iespējama, pārvedums būtu jānosūta atpakaļ iniciatoram. Ja pārveduma atgriešana uz sākotnējo adresi nav iespējama, KAPS būtu jāpiemēro alternatīvas metodes. To politikā būtu jānosaka alternatīvās metodes, un tām būtu jāietver atgrieztu aktīvu turēšana drošā, nošķirtā kontā, vienlaikus sazinoties ar iniciatoru, lai organizētu piemērotu atgriešanas metodi iniciatoram.

4.6.3. Vajadzīgās informācijas pieprasīšana saskaņā ar Regulas (ES) 2023/1113 8. panta 1. punkta b) apakšpunktu, 12. panta 1. punkta b) apakšpunktu, 17. panta 1. punkta b) apakšpunktu un 21. panta 1. punkta b) apakšpunktu

Līdzekļu un kriptoaktīvu pārvedumi

56. Ja MPS, SMPS, KAPS vai SKAPS pieprasa vajadzīgo informāciju, bet tās trūkst, būtu jānosaka saprātīgs termiņš, līdz kuram informācija būtu jāsniedz. Šim termiņam nevajadzētu pārsniegt trīs darba dienas attiecībā uz pārvedumiem Savienībā, un piecas darba dienas attiecībā uz pārvedumiem, kas saņemti no valstīm ārpus Savienības, sākot no dienas, kad MPS, KAPS, SMPS vai SKAPS konstatē trūkstošo informāciju. Var noteikt ilgākus termiņus līdz septiņām dienām, ja pārveduma ķēdes ietver:

- a) vairāk nekā divas pārveduma plūsmā iesaistītās personas, tostarp starpnieki un nebanku uzņēmumi;
- b) vismaz viens MPS, SMPS, KAPS vai SKAPS, kas atrodas ārpus ES.

57. Ja MPS, SMPS, KAPS vai SKAPS nolemj pieprasīt nepieciešamo informāciju no iepriekšējā MPS, SMPS, KAPS vai SKAPS pārvedumu ķēdē, tam jāpaziņo iepriekšējam MPS, SMPS, KAPS vai SKAPS pārvedumu ķēdē par tehniskajām darbībām, kas attiecīgā gadījumā veiktas saistībā ar šo pārvedumu trūkstošas vai nepilnīgas informācijas dēļ.

58. Jebkurš informācijas vai precizējuma pieprasījums būtu jānosūta, izmantojot to pašu ziņojumapmaiņas sistēmu, kas tika izmantota nepieciešamās informācijas nosūtīšanai, vai, ja pastāv tehniski ierobežojumi, kā minēts 24. punktā, drošas saziņas metodes saskaņā ar Regulas (ES) 2016/679 noteikumiem un pienākumiem.

Līdzekļu pārvedums

59. Ja pieprasītā informācija netiek saņemta, MPS vai SMPS būtu jānosūta atgādinājums iepriekšējam pārveduma ķēdes MPS vai SMPS un jāpaziņo iepriekšējam MPS vai SMPS pārveduma ķēdē par darbībām, ko tas var veikt, ja MPS vai SMPS noteiktajā termiņā nesniedz pieprasīto informāciju.

60. Ja pieprasītā informācija netiek sniegta noteiktajā termiņā, MPS vai SMPS būtu jāpieņem lēmums par to, vai noraidīt, apturēt vai izpildīt pārvedumu saskaņā ar savu uz risku balstīto politiku un procedūrām, kā norādīts 41. un 42. punktā. Papildus šim lēmumam tam neatkarīgi no tā, vai kļūda tika atkārtota vai ne, ir jāapsver iepriekšējā MPS vai SMPS turpmākā apstrāde pārveduma ķēdē NILL/TFN atbilstības nolūkos, tostarp noraidot jebkākus turpmākus pārvedumus no iepriekšējā MPS vai SMPS vai uz tiem pārveduma ķēdē, vai ierobežojot vai izbeidzot savas darījumu attiecības ar šo MPS vai SMPS.

Kriptoaktīvu pārvedumi

61. Ja saskaņā ar Regulas (ES) 2023/1113 17. un 21. pantu veicamo darbību ietvaros pieprasītā informācija nav pieejama, KAPS vai SKAPS būtu jāapsver iespēja nosūtīt atgādinājumu iepriekšējam KAPS vai SKAPS nodošanas ķēdē un jāinformē iepriekšējā KAPS vai SKAPS nodošanas ķēdē par darbībām, ko tie var veikt, ja KAPS vai SKAPS nesniedz prasīto informāciju pirms noteiktā termiņa.
62. Ja pieprasītā informācija netiek iesniegta noteiktajā termiņā, KAPS vai SKAPS būtu jāpieņem lēmums par to, vai noraidīt, atgriezt, apturēt vai izpildīt pārvedumu saskaņā ar savu uz risku balstīto politiku un procedūrām, kā norādīts 52. un 53. punktā. Papildus minētajam lēmumam neatkarīgi no tā, vai kļūda tika atkārtota, tai būtu jāapsver iepriekšējā KAPS vai SKAPS turpmākā apstrāde pārveduma ķēdē NILL/TF atbilstības nolūkos, tostarp noraidot jebkākus turpmākus pārvedumus no vai uz iepriekšējo KAPS vai SKAPS vai pašuzturēto adresi pārveduma ķēdē, vai ierobežojot vai izbeidzot savas darījumu attiecības ar to.
63. Trūkstošas informācijas vai skaidrojuma pieprasījumi attiecībā uz pārvedumiem no pašu pārvaldītām adresēm vai uz tām būtu jānosūta tieši KAPS klientam.

4.6.4. Pārveduma izpilde saskaņā ar Regulas (ES) 2023/1113 8. panta 1. punktu, 12. panta 1. punktu, 17. panta 1. punktu un 21. panta 1. punktu

Līdzekļu un kriptoaktīvu pārvedumi

64. Ja MPS, SMPS, KAPS vai SKAPS uzzina, ka pārveduma laikā trūkst nepieciešamās informācijas, tā ir nepilnīga vai sniegta, izmantojot nepieļaujamus zīmes, un veic pārvedumu, tam jādokumentē šāda pārveduma veikšanas iemesls un saskaņā ar savu uz risku balstīto politiku un procedūrām jāapsver, kā turpmāk rīkoties ar iepriekšējo MPS, SMPS, KAPS, SKAPS vai pašpietiekamu adresi pārveduma ķēdē NILL/TF atbilstības nolūkā. Tomēr, ja maksātāju, maksājuma saņēmēju, iniciatoru vai saņēmēju nevar nepārprotami identificēt, jo trūkst informācijas vai tā ir nepilnīga, vai arī informācija sniegta, izmantojot nepieļaujamās zīmes, MPS, SMPS, KAPS vai SKAPS nevajadzētu izpildīt pārvedumu.

4.6.5. Trūkstošas vai nepilnīgas informācijas atklāšana pēc pārveduma izpildes saskaņā ar Regulas (ES) 2023/1113 8. panta 1. punktu, 12. panta 1. punktu, 17. panta 1. punktu un 21. panta 1. punktu

Līdzekļu pārvedumi

65. Ja MPS vai SMPS *ex post* konstatē, ka vajadzīgā informācija trūkst, ir nepilnīga vai sniegta, izmantojot nepieņemamas zīmes, tam ir jāpieprasa iepriekšējam pārveduma ķēdes MPS vai SMPS sniegt trūkstošo informāciju vai sniegt šo informāciju, izmantojot pieņemamas zīmes vai ievaddatus, piemērojot 4.6.3. iedaļu.

Kriptoaktīvu pārvedumi

66. Ja KAPS vai SKAPS veic pārsūtīšanu un *ex post* konstatē, ka pieprasītā informācija trūkst vai ir nepilnīga, tai būtu jālūdz iepriekšēja KAPS vai SKAPS nosūtīšanas ķēdē sniegt trūkstošo informāciju saskaņā ar 4.6.3. iedaļu.

4.7. MPS, KAPS, SMPS vai SKAPS, kas atkārtoti nedarbojas, saskaņā ar Regulas (ES) 2023/1113 8. panta 2. punktu, 12. panta 2. punktu, 17. panta 2. punktu un 21. panta 2. punktu

4.7.1. Attieksme pret atkārtoti prasības neizpildījušiem MPS, KAPS, SMPS vai SKAPS saskaņā ar Regulas (ES) 2023/1113 8. panta 2. punktu, 12. panta 2. punktu, 17. panta 2. punktu un 21. panta 2. punktu.

Līdzekļu un kriptoaktīvu pārvedumi

67. MPS un KAPS savās politikās un procedūrās būtu jāizklāsta kvantitatīvie un kvalitatīvie kritēriji, ko tie izmantos, lai noteiktu, vai MPS, SMPS, KAPS vai SKAPS ir "atkārtoti neizpilda prasības", un jādokumentē visi pārvedumi ar trūkstošu vai nepilnīgu informāciju.

68. Kvantitatīvajos kritērijos būtu jāiekļauj vismaz:

- a) to pārvedumu procentuālā daļa, par kuriem trūkst informācijas un kurus nosūtījis konkrēts MPS vai SMPS noteiktā laika posmā; un
- b) to papildu pieprasījumu procentuālā daļa, uz kuriem netika sniegta atbilde vai netika sniegta pienācīga atbilde noteiktajā termiņā.

69. Kvantitatīvajos kritērijos būtu jāiekļauj vismaz:

- a) līmenis, kādā sadarbojas uzrunātie MPS, SMPS, KAPS vai SKAPS saistībā ar iepriekšējiem pieprasījumiem attiecībā uz trūkstošu informāciju; un
- b) vai pastāv vienošanās ar MSP, SMPS, KAPS vai SKAPS, kas prasa vairāk laika informācijas sniegšanai;
- c) trūkstošās vai nepilnīgas informācijas veids un MSP, SMPS, KAPS vai SKAPS sniegtais iemesls informācijas nesniegšanai.

70. Brīdinājumā saskaņā ar Regulas (ES) 2023/1113 8. panta 2. punkta a) apakšpunktu, 12. panta 2. punkta a) apakšpunktu, 17. panta 2. punkta a) apakšpunktu un 21. panta 2. punkta a) apakšpunktu iepriekšējam MSP, SMPS, KAPS vai SKAPS pārveduma ķēdē ir jāinformē par pasākumiem, kas tiks piemēroti, ja tas turpinās nesniegt nepieciešamo informāciju, tostarp par termiņiem.
71. Maksājumu pakalpojumu sniedzējiem un KASP būtu jāapsver iespēja izdot papildu brīdinājumu iepriekšējam maksājumu pakalpojumu sniedzējam, SMPS, KASP vai SKAPS, kas ir pārvedumu ķēdē, par to, ka turpmākie pārvedumi tiks noraidīti.
72. Saistībā ar procedūru saskaņā ar Regulas (ES) 2023/1113 8. panta 2. punkta b) apakšpunktu, 12. panta 2. punkta b) apakšpunktu, 17. panta 2. punkta b) apakšpunktu un 21. panta 2. punkta b) apakšpunktu MPS un KAPS būtu jāapsver, kā iepriekšējā MPS, SMPS, KAPS vai SKAPS atkārtota nespēja sniegt informāciju un ka MPS un KAPS attieksme pret reaģēšanu uz šādiem pieprasījumiem ietekmē NILL/TF risku, kas saistīts ar minēto MPS vai KAPS, un attiecīgā gadījumā veikt visu no tiem saņemto darījumu uzraudzību reāllaikā.
73. Pirms lēmuma pieņemšanas attiecībā uz darījuma attiecību izbeigšanu — īpaši, ja iepriekšējais MPS, SMPS, KAPS vai SKAPS pārvedumu ķēdē ir respondentiestāde no trešās valsts, — MPS, SMPS, KAPS vai SKAPS ir jāapsver, vai tie var pārvaldīt risku citos veidos, tostarp piemērojot pastiprinātas uzticamības pārbaudes pasākumus saskaņā ar Direktīvas (ES) 2015/849 19. pantu.

4.7.2. Ziņošana kompetentajai iestādei par atkārtoti prasības neizpildījušiem MPS, KAPS, SMPS vai SKAPS saskaņā ar Regulas (ES) 2023/1113 8. panta 2. punktu, 12. panta 2. punktu, 17. panta 2. punktu un 21. panta 2. punktu.

Līdzekļu un kryptoaktīvu pārvedumi

74. Regulas (ES) 2023/1113 8. panta 2. punktā, 12. panta 2. punktā, 17. panta 2. punktā un 21. pantā minētais ziņojums kompetentajai iestādei MPS, SMPS, KAPS un SKAPS jāiesniedz bez nepamatotas kavēšanās un ne vēlāk kā trīs mēnešu laikā pēc atkārtoti prasības neizpildījušiem MPS, SMPS, KAPS vai SKAPS identificēšanas. Ziņošana būtu jāveic neatkarīgi no iemesliem, ko "atkārtoti prasības neizpildījušais" MPS, SMPS, KAPS vai SKAPS minējis, lai pamatotu šo pārkāpumu, ja tādi ir, vai arī neatkarīgi no tā, vai tas atrodas Savienībā vai ārpus tās.
75. Ziņojumā būtu jāiekļauj šāda informācija:
- a) identificētā MPS vai SMPS nosaukums, kurš atkārtoti nav sniedzis pieprasīto informāciju;
 - b) valsts, kurā MPS, SMPS, KAPS vai SKAPS ir reģistrēts;
 - c) pārkāpuma būtība, ietverot:
 - i. cik bieži tiek veikti līdzekļu pārvedumi ar trūkstošu informāciju;

- ii. laika periodu, kurā pārkāpumi tika atklāti; un
 - iii. jebkādas iemeslus, ko MPS, SMPS, KAPS vai SKAPS var sniegt, lai pamatotu, kādēļ tie atkārtoti nav snieguši pieprasīto informāciju;
- d) sīkāku informāciju par pasākumiem, ko veicis ziņojumu sniedzējs, MPS, SMPS, KAPS vai SKAPS.

4.8. Kriptoaktīvu pārvedumi, kas veikti no pašuzturētām adresēm vai uz tām saskaņā ar Regulas (ES) 2023/1113 14. panta 5. punktu un 16. panta 2. punktu

4.8.1. Individuāli identificējami pārsūtījumi no vai uz pašuzturētām adresēm saskaņā ar Regulas (ES) 2023/1113 14. panta 5. punktu un 16. panta 2. punktu.

76. KAPS un SKAPS kriptoaktīvu pārvedums būtu jāuzskata par individuāli identificētu, ja:
- a) katram pārvedumam izmanto unikālu identifikatoru, piemēram, pārveduma kodu vai atsaucē numuru; vai
 - b) pārvedumā ir iekļauta papildu informācija, lai palīdzētu identificēt pārvedumu.

4.8.2. Pārveduma identifikācija no pašuzturētas adreses vai uz šādu adresi

77. Lai noteiktu, vai pārveduma otrā galā tiek izmantota pašuzturēta adrese, iniciatora KAPS un saņēmēja KAPS būtu jāpaļaujas uz pieejamajiem tehniskajiem līdzekļiem, tostarp, bet ne tikai, uz bloķēdes analītiku, trešo personu datu sniedzējiem un identifikatoriem, ko izmanto ziņojumu apmaiņas sistēmās.
78. Ja šādu informāciju nevar izgūt, izmantojot tehniskus līdzekļus, iniciatora KAPS un saņēmēja KAPS minētā informācija būtu jāiegūst tieši no sava klienta. Ja šajā gadījumā iniciatora KAPS un saņēmēja KAPS konstatē, ka pārvedums ir veikts uz citu KAPS vai no tā, iniciatora KAPS un saņēmēja KAPS būtu jāveic nepieciešamās darbības, lai precīzi identificētu darījuma partneri KAPS.
79. Iniciatora KAPS būtu jāveic šis novērtējums pirms pārveduma ierosināšanas un informācijas nosūtīšanas saskaņā ar Regulas (ES) 2023/1113 14. panta 5. punktu; saņēmēja KAPS būtu jāveic šis novērtējums, pirms kriptoaktīvi tiek darīti pieejami saņēmējam saskaņā ar minētās regulas 16. panta 2. punktu.

4.8.3. Nosūtītāja un saņēmēja identifikācija, veicot pārvedumu no vai uz pašuzturētu adresi.

80. Ja pārveduma otrā galā tiek izmantota pašuzturēta adrese, KAPS no sava klienta būtu jāvēc informācija par iniciatoru vai saņēmēju.

4.8.4. Pārvedumi, kas pārsniedz 1000 EUR, un pašuzturēta adreses īpašumtiesību vai kontroles pierādījumi

81. KAPS jānosaka, vai pārvedums, kurā iesaistīta pašuzturēta adrese, ir 1 000 EUR vai pārsniedz šo summu:
- a) brīdī, kad pārvedums tika pasūtīts vai iniciēts, iniciatora KAPS gadījumā; vai
 - b) saņēmēja KAPS gadījumā - saņemšanas brīdī.
82. Lai noteiktu, vai pārvedumu vērtība no pašuzturētām adresēm vai uz tām pārsniedz 1000 EUR, KAPS būtu jāizmanto pārvedamā kriptovalūtas aktīva maiņas kurss, lai noteiktu tā vērtību EUR pārveduma brīdī un neatkarīgi no jebkādam darījuma maksām.
83. Lai novērtētu, vai pašuzturēta adrese pieder iniciatoram vai saņēmējam vai to kontrolē attiecīgi iniciators vai saņēmējs, KAPS būtu jāizmanto vismaz viena no šādām verifikācijas metodēm:
- a) nepiesaistītas verifikācijas, kā norādīts Pamatnostādnēs par klientu attālinātas piesaistīšanas risinājumu izmantošanu saskaņā ar Direktīvas (ES) 2015/849 13. panta 1. punktu⁸, norādot adresi;
 - b) nepiesaistīta verifikācija kā norādīts Pamatnostādnēs par attālinātas klientu piesaistīšanas risinājumu izmantošanu saskaņā ar Direktīvas (ES) 2015/849 13. panta 1. punktu;
 - c) iepriekš noteiktas summas (vēlams, attiecīgā kriptoaktīva mazākā nomināla), ko nosaka KAPS, nosūtīšana no un uz KAPS konta pašuzturētu adresi;
 - d) pieprasīt klientam digitāli parakstīt konkrētu ziņojumu konta un maka programmatūrā, izmantojot šai adresei atbilstošo atslēgu;
 - e) citi piemēroti tehniskie līdzekļi, ja vien tie ļauj veikt uzticamu un drošu novērtējumu un KAPS ir pilnībā pārliecināts, ka tas zina, kam pieder adrese vai kas to kontrolē.
84. Lēmumam par to, kuru(-s) metodi(-es) izvēlēties, vajadzētu būt atkarīgam no:
- a) pašuzturētās adreses tehniskām iespējām;
 - b) novērtējuma pamatotības, ko katra metode var sniegt; un
 - c) NILL/TF riska.
85. Ja viena metode pati par sevi nav pietiekami uzticama, lai varētu pamatoti pārliecināties par pašuzturētās adreses īpašumtiesībām vai kontroli, KAPS būtu jāizmanto metožu kombinācija.

⁸ EBA/GL/2022/15.

86. Ja KAPS ir pilnībā pārliecināta, ka pašuzturētā adrese pieder vai to kontrolē klients, KAPS tas būtu jādokumentē savās sistēmās un, iespējams, nav nepieciešams iepriekš minētos pasākumus atkārtoti piemērot turpmākiem darījumiem no/uz to pašu adresi ("baltā saraksta veidošana"). KAPS, kas izmanto balto sarakstu, vajadzētu būt ieviestiem kontroles pasākumiem, lai identificētu izmaiņas pašuzturētās adreses un tās īpašumtiesību vai kontroles NILL/TF riska apjomā. Ja KAPS konstatē, ka NILL/TF risks, kas saistīts ar pašuzturēto adresi, ir mainījies vai ka ir norādes, ka KAPS klientam vairs nepieder pašuzturētā adrese vai ka klients to vairs kontrolē, tad šī adrese būtu jāsvītro no baltā saraksta.

4.8.5. Riska mazināšanas pasākumi, kas jāievieš attiecībā uz pārvedumiem no pašuzturētas adreses vai uz to

87. KAPS būtu jānovērtē risks, kas saistīts ar pārvedumiem no vai uz pašuzturētu adresi, kā noteikts 4.5.3. iedaļā un saskaņā ar EBI NILL/TF riska faktoru pamatnostādnēm, izmantojot visu informāciju, kas saistīta ar iniciatoriem un labuma guvējiem, modeļiem un ģeogrāfiju, kā arī informāciju no regulatoriem, tiesībaizsardzības iestādēm un trešām personām.
88. KAPS būtu jāpiemēro vismaz viens no Direktīvas (ES) 2015/849 19.a panta 1. punktā noteiktajiem riska mazināšanas pasākumiem, kas ir samērīgi ar identificētajiem riskiem, tostarp, ja KAPS:
- a) ir vai uzzina, ka informācija par iniciatoru vai saņēmēju, kas izmanto pašuzturētu adresi, ir neprecīza; vai
 - b) sastopas ar neparastiem vai aizdomīgiem darījumu modeļiem vai paaugstināta ML/TF riska situācijām, kas saistītas ar pārvedumiem, kuros iesaistītas pašuzturētas adreses, saskaņā ar EBI NILL/TF riska faktoru pamatnostādnēm.
89. Ja 4.8.4. iedaļā minētā novērtējuma rezultātā tiek konstatēts, ka pašuzturēta adrese pieder nevis KAPS klientam, bet gan trešai personai vai to kontrolē trešā persona, Direktīvas (ES) 2015/849 19.a panta 1. punkta a) apakšpunktā minēto pārbaudi var uzskatīt par notikušu, ja:
- a) KAPS, lai pārbaudītu iesniegto informāciju, apkopo papildu datus no citiem avotiem, tostarp, bet ne tikai, blokkēdes analītiskos datus, trešo personu datus, atzītu iestāžu datus un publiski pieejamu informāciju, ja vien šie dati ir uzticami un neatkarīgi.
 - b) KAPS izmanto citus piemērotus līdzekļus, ja vien KAPS ir pilnībā pārliecināta, ka zina iniciatora vai saņēmēja identitāti un var to pierādīt savai kompetentajai iestādei.
90. Ja šādi pārvedumi rada aizdomas par NILL/TF, KAPS ir jāziņo finanšu ziņu vākšanas vienībai (FIU) saskaņā ar Direktīvu (ES) 2015/849.

4.5. Maksātāja MPS, maksājuma saņēmēja MPS un SMPS pienākumi gadījumos, kad pārvedums ir tiešā debeta maksājums

Līdzekļu pārvedumi

91. Ja naudas līdzekļu pārvedums ir tiešā debeta maksājums, maksājuma saņēmēja MPS ir jānosūta nepieciešamā informācija par maksātāju un maksājuma saņēmēju maksātāja MPS kā daļa no tiešā debeta maksājuma iekasēšanas. Pēc tam, kad maksātāja MPS ir saņēmis šo informāciju, maksājuma saņēmēja MPS un SMPS uzskata, ka Regulas (ES) 2023/1113 4. panta 2. un 4. punktā un 5. panta 1. un 2. punktā noteiktās informācijas prasības ir izpildītas.
92. 91. punkta nolūkā:
- a) maksājuma saņēmēja MPS būtu jāpieņem Regulas (ES) 2023/1113 4., 5. un 6. pantā noteiktie pienākumi;
 - b) maksājuma saņēmēja MPS būtu jāveic Regulas (ES) 2023/1113 4. panta 4. punktā minētā pārbaude attiecībā uz maksājuma saņēmēja informāciju pirms tiešā debeta maksājumu iekasēšanas nosūtīšanas;
 - c) Regulas (ES) 2023/1113 7., 8. un 9. pantā noteiktie pienākumi būtu jāpieņem maksātāja MPS (debitora MPS);
 - d) pirms maksātāja konta debetēšanas maksātāja MPS (debitora MPS) būtu jāveic Regulas (ES) 2023/1113 7. panta 3. un 4. punktā minētā verifikācija attiecībā uz maksātāja informāciju.
93. Ja maksātāja MPS, saņemot tiešā debeta maksājumu iekasēšanu, konstatē, ka Regulas (ES) 2023/1113 4., 5. un 6. pantā minētā informācija iztrūkst vai ir nepilnīga, vai nav aizpildīta, izmantojot zīmes vai ievaddatus, kas ir pieņemami saskaņā ar ziņojumu apstrādes vai maksājumu un norēķinu sistēmas konvencijām, kā norādīts minētās regulas 7. panta 1. punktā, maksātāja MPS būtu jāpieņem minētās regulas 8. panta 1. punkta otrajā daļā noteiktās iespējas. Maksātāja MPS būtu jāizvēlas, vai pieprasīt nepieciešamo informāciju par maksātāju un maksājuma saņēmēju pirms vai pēc debetēšanas no maksātāja konta, izmantojot uz risku balstītu pieeju. Jo īpaši tam būtu jānovērtē, vai maksājums joprojām būtu jākreditē, ja trūkst informācijas, vai arī naudas līdzekļi būtu jādara pieejami maksājuma saņēmējam, pamatojoties uz informāciju, kas iegūta no maksātāja un pārbaudīta klienta uzticamības pārbaudes procesa ietvaros saskaņā ar 4.4. iedaļu.
94. Maksātāja MPS būtu jāizmanto pieejamie saziņas kanāli, lai sazinātos ar jebkuru atkārtoti prasības neizpildoša maksājuma saņēmēja MPS pirms turpmāku pasākumu veikšanas, lai ierobežotu vai noraidītu maksājumus. Ja MPS paļaujas uz informāciju, kas iegūta pirms darījumiem, to politikā un procedūrās būtu jāņem vērā iespējamās informācijas izmaiņas laika gaitā, īpaši attiecībā uz vārdu un adresi.