

EBA/GL/2024/11

4. julij 2024

Smernice

o zahtevah glede informacij, ki spremljajo prenose sredstev in nekaterih kriptosredstev v skladu z Uredbo (EU) 2023/1113 (Smernice o informacijah, ki spremljajo prenose sredstev in kriptosredstev)

1. Obveznosti glede skladnosti in poročanja

Vloga teh smernic

1. Dokument vsebuje smernice, izdane v skladu s členom 16 Uredbe (EU) št. 1093/2010¹. V skladu s členom 16(3) Uredbe (EU) št. 1093/2010 si morajo pristojni organi in finančne institucije na vsak način prizadevati za upoštevanje smernic.
2. V smernicah je predstavljeno stališče organa EBA o ustreznih nadzorniških praksah v evropskem sistemu finančnega nadzora oziroma o tem, kako bi bilo treba zakonodajo Unije uporabljati na določenem področju. Pristojni organi iz člena 4(2) Uredbe (EU) št. 1093/2010, za katere smernice veljajo, bi jih morali upoštevati tako, da jih ustrezno vključijo v svoje prakse (npr. s spremembo svojega pravnega okvira ali nadzorniških postopkov), tudi če so smernice namenjene predvsem institucijam.

Zahteve glede poročanja

3. Pristojni organi morajo v skladu s členom 16(3) Uredbe (EU) št. 1093/2010 do 27.11.2024 organ EBA uradno obvestiti, ali ravnajo oziroma ali nameravajo ravnati v skladu s temi smernicami, ali pa mu sporočiti razloge za njihovo neupoštevanje. Če pristojni organi do tega roka ne bodo poslali uradnega obvestila, bo organ EBA štel, da smernic ne upoštevajo. Uradna obvestila je treba poslati na obrazcu, ki je na voljo na spletnem mestu organa EBA, z navedbo sklica „EBA/GL/2024/11“. Predložiti jih morajo osebe, ki so pooblaščne za poročanje o skladnosti v imenu svojih pristojnih organov. Organu EBA je treba sporočiti tudi vsako spremembo stanja glede upoštevanja smernic.
4. Uradna obvestila bodo v skladu s členom 16(3) objavljena na spletnem mestu organa EBA.

¹ Uredba (EU) št. 1093/2010 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 24. novembra 2010 o ustanovitvi Evropskega nadzornega organa (Evropski bančni organ) in o spremembi Sklepa št. 716/2009/ES ter razveljavitvi Sklepa Komisije 2009/78/ES (UL L 331, 15.12.2010, str. 12).

2. Predmet urejanja, področje uporabe in opredelitev pojmov

Predmet urejanja in področje uporabe

5. S temi smernicami se izpolnjuje pooblastilo za izdajo smernic v skladu s členom 36, prvi in drugi pododstavek, Uredbe (EU) 2023/1113².
6. Natančneje, te smernice:
 - a) določajo dejavnike, ki bi jih morali ponudniki plačilnih storitev (PPS), ponudniki posredniških plačilnih storitev (PPPS), ponudniki storitev v zvezi s kriptosredstvi (CASP) in ponudniki posredniških storitev v zvezi s kriptosredstvi (PCASP) upoštevati pri vzpostavitvi postopkov za odkrivanje in upravljanje prenosov sredstev in kriptosredstev, ki nimajo zahtevanih informacij o plačniku/originatorju in/ali prejemniku plačila/upravičencu ter pri zagotavljanju učinkovitosti teh postopkov;
 - b) določajo, kaj bi morali navedeni ponudniki storiti za upravljanje tveganja pranja denarja (PD) ali financiranja terorizma (FT), če zahtevane informacije o plačniku, originatorju, prejemniku plačila ali upravičencu manjkajo ali so neopolne;
 - c) določajo tehnične vidike uporabe Uredbe (EU) 2023/1113 za direktne bremenitve.
7. Poleg tega se s temi smernicami izpolnjuje pooblastilo za izdajo smernic v skladu s členom 19 Direktive (EU) 2015/849³, v katerih so določeni ukrepi v zvezi z opredelitvijo in ocenjevanjem tveganj pranja denarja in financiranja terorizma (PD/FT), povezanih s prenosom kriptosredstev, ki so usmerjena na naslov brez gostitelja ali z njega izvirajo.

Naslovniki

8. Te smernice so namenjene:
 - a) PPS, kot so opredeljeni v členu 3, točka (5), Uredbe (EU) 2023/1113, in PPPS, kot so opredeljeni v členu 3, točka (6), Uredbe (EU) 2023/1113;

² Uredba (EU) 2023/1113 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 31. maja 2023 o informacijah, ki spremljajo prenose sredstev in nekaterih kriptosredstev, in spremembi Direktive (EU) 2015/849 (UL L 150, 9.6.2023, str. 1).

³ Direktiva (EU) 2015/849 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 20. maja 2015 o preprečevanju uporabe finančnega sistema za pranje denarja ali financiranje terorizma, spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012 Evropskega parlamenta in Sveta ter razveljavitvi Direktive 2005/60/ES Evropskega parlamenta in Sveta in Direktive Komisije 2006/70/ES (UL L 141, 5.6.2015, str. 73)

- b) CASP, kot so opredeljeni v členu 3, točka (15), Uredbe (EU) 2023/1113, in PCASP, kot so opredeljeni v členu 3, točka (16), Uredbe (EU) 2023/1113;
- c) pristojnim organom, odgovornim za nadzor PPS, PPPS, CASP in PCASP z vidika izpolnjevanja obveznosti v skladu z Uredbo (EU) 2023/1113.

Opredelitev pojmov

9. Če ni navedeno drugače, imajo izrazi v teh smernicah enak pomen kot izrazi, ki se uporabljajo in so opredeljeni v Uredbi (EU) 2023/1113, Direktivi (EU) 2015/849 in Direktivi (EU) 2015/2366. Poleg tega se v teh smernicah uporabljajo naslednje opredelitve pojmov:

Dejavniki tveganja	pomenijo spremenljivke, ki bodisi vsaka zase ali v kombinaciji z drugimi lahko povečajo ali zmanjšajo tveganje PD/FT, ki ga povzroča posamezni poslovni odnos, občasna transakcija ali prenos.
Pristop na podlagi tveganja	pomeni pristop, pri katerem pristojni organi, PPS, PPPS, CASP in PCASP opredelijo, ocenijo in razumejo tveganja PD/FT, ki so jim navedeni ponudniki izpostavljeni, ter sprejmejo ukrepe za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma (PPDFT), ki so sorazmerni s takimi tveganji.
Tveganje	pomeni vpliv in verjetnost PD/FT.
Veriga prenosa	pomeni zaporedje deležnikov, procesov in interakcij, ki so od začetka do konca vključeni v prenos sredstev in kriptosredstev, kot je opredeljen v Uredbi (EU) 2023/1113, in sicer od plačnika ali originatorja do prejemnika plačila ali upravičenca.

3. Izvajanje

Datum začetka uporabe

10. Te smernice se začnejo uporabljati 30. decembra 2024.

Razveljavitev

11. „Skupne smernice v skladu s členom 25 Uredbe (EU) 2015/847 o ukrepih, ki bi jih morali sprejeti ponudniki plačilnih storitev za odkrivanje manjkajočih ali nepopolnih informacij o plačniku ali prejemniku plačila, ter o postopkih, ki bi jih morali vzpostaviti za upravljanje prenosa sredstev, za katerega ni zahtevanih informacij“⁴, se razveljavijo z učinkom od 30. decembra 2024.

⁴ JC/GL/2017/16.

4. Zahteve po informacijah v zvezi s prenosom sredstev in prenosom nekaterih kriptosredstev v skladu z Uredbo (EU) 2023/1113

4.1. Splošne določbe

Prenos sredstev in kriptosredstev

12. Da bi določili, katere informacije bi morale spremljati prenos sredstev ali kriptosredstev, in ukrepe, ki bi jih morali PPS, PPPS, CASP in PCASP sprejeti za usklajitev z Uredbo (EU) 2023/1113, bi morali zadevni ponudniki v svojih politikah in postopkih določiti, kako bodo za vsak prenos sredstev ali kriptosredstev ugotovili, ali delujejo kot:

- a) PPS plačnika, prejemnik plačila ali kot PPPS;
- b) CASP originatorja ali upravičenca ali kot PCASP.

13. PPS, PPPS, CASP in PCASP bi morali zagotoviti, da so politike in postopki, ki so jih uvedli za skladnost s členom 7(1) in (2), členom 8(1), členom 11(1) in (2), členom 12(1), členom 16(1), členom 17(1), členom 20 in členom 21(1) Uredbe (EU) 2023/1113, učinkoviti in ostajajo učinkoviti, na primer s testiranjem naključnega vzorca vseh obdelanih prenosov.

14. PPS, PPPS, CASP in PCASP bi morali svoje politike in postopke posodabljeni ter jih po potrebi izboljšati.

4.2. Izključitev s področja uporabe Uredbe (EU) 2023/1113 in odstopanja

Prenos sredstev in kriptosredstev

15. PPS in CASP bi morali v svojih politikah in postopkih določiti, kako bodo ugotovili, ali so izpolnjeni pogoji za uporabo izključitev ali odstopanj iz člena 2 Uredbe (EU) 2023/1113. PPS in CASP, ki ne morejo potrditi, da so navedeni pogoji izpolnjeni, bi morali izpolnjevati določbe Uredbe (EU) 2023/1113 za vse prenose sredstev in kriptosredstev.

4.2.1. Ugotavljanje, ali se kartica, instrument ali naprava uporablja izključno za plačilo blaga ali storitev, kot je navedeno v členu 2(3), točka (a), in členu 2(5), točka (b), Uredbe (EU) 2023/1113

Prenos sredstev in kriptosredstev

16. PPS in CASP bi morali prenos sredstev ali kriptosredstev obravnavati kot plačilo za blago ali storitve, kadar prenos opravi stranka (kupec) trgovcu (prodajalec) v zameno za nakup blaga ali opravljanje storitev. Da bi ugotovili, ali se kartica, instrument ali naprava uporablja izključno za plačilo blaga ali storitev, bi morali PPS in CASP dokazati, da je izpolnjen vsaj eden od naslednjih pogojev:

- a) ali je funkcionalnost uporabljene kartice, instrumenta ali naprave omejena na plačevanje blaga ali storitev;
- b) ali je strankam dodeljena oznaka kategorizacije trgovca, vključno z oznako kategorije trgovca (Merchant Category Code – MCC) shem plačilnih kartic, ki se uporablja za kategorizacijo vrste prodanega blaga ali storitev;
- c) ali stranka opravlja gospodarsko ali poklicno dejavnost, ne glede na svojo pravno obliko, pri čemer uporablja informacije, zbrane za namene člena 13 Direktive (EU) 2015/849, če so na voljo, ali informacije, dostopne prek tretjih ponudnikov storitev ali iz javno dostopnih virov, in
- d) na podlagi analize trendov in vedenja, ki jo izvedeta PPS in CASP, vključno z zgodovino in vzorci prenosa, se lahko ugotovi, ali plačnik in originator opravljata plačila za blago ali storitve oziroma prejemnik plačila in upravičenec prejemata plačila za blago ali storitve.

4.2.2. Povezani prenosi v zvezi s pragom v višini 1 000 EUR iz člena 2(5), točka (c), člena 5(2), člena 6(2) in člena 7(3) Uredbe (EU) 2023/1113

Prenos sredstev

17. PPS bi morali imeti vzpostavljene politike in postopke za odkrivanje prenosov, ki se zdijo povezani.

18. PPS bi morali kot povezane obravnavati prenose, ki:

- a) se izvedejo v eni operaciji ali v več transakcijah, in
- b) jih isti plačnik pošlje istemu prejemniku plačila v kratkem časovnem okviru; ali
- c) jih en plačnik pošlje različnim prejemnikom plačila ali različni plačniki pošljejo istemu prejemniku plačila v kratkem časovnem okviru, vključno s primeri, ko se uporabijo različni računi, ki pripadajo isti osebi, ali se opravijo različne transakcije, namenjene isti osebi, če so te informacije PPS znane.

19. PPS bi morali v svojih politikah in postopkih določiti:

- a) kaj pomeni kratek časovni okvir za različne vrste prenosov; ta časovni okvir bi morali določiti na način, ki je sorazmeren s tveganjem PD/FT, ki mu je izpostavljeno njihovo poslovanje, in sicer na podlagi ocen tveganja, ki so jih opravili v skladu s smernicami organa EBA o dejavnih tveganja PD/FT⁵;
- b) kako bodo opredelili poskuse izogibanja pragu ali odkrivanju povezanih prenosov ter
- c) vse druge scenarije, ki bi prav tako lahko privedli do povezanih transakcij.

20. PPS bi morali to, ali je prenos povezan, določiti v trenutku, ko je bil prenos naročen ali sprožen, in sicer ob upoštevanju njegovih absolutnih vrednosti in ne glede na morebitne stroške, ki jih zaračuna PPS.

4.3. Posredovanje in prejemanje informacij s prenosom v skladu s členi 4 do 8, 10 do 12, 14 do 17 in 19 do 21 Uredbe (EU) 2023/1113

4.3.1. Sistem sporočil ali plačilni sistem in sistem poravnave

Prenos sredstev in kriptosredstev

- 21. PPS, PPPS, CASP in PCASP bi morali za prenos in prejemanje informacij uporabljati infrastrukturo in storitve, s katerimi je tehnično mogoče v celoti prenesti in prejeti informacije brez pomanjkljivosti ali napak pri predložitvi informacij, kot je določeno v teh smernicah.
- 22. PPS, PPPS, CASP in PCASP bi morali zagotoviti, da lahko njihovi sistemi ohranjajo celovitost podatkov, zlasti kadar je treba informacije pred njihovim posredovanjem ali po njihovem prejemu pretvoriti v drugačno obliko. Tisti, ki ne morejo zagotoviti, da njihovi sistemi lahko posredujejo, sprejemajo ali pretvarjajo informacije brez napak ali izpustitev, bi morali preiti na sistem, ki to omogoča.
- 23. PPS, PPPS, CASP in PCASP morali zagotoviti, da so sistemi, ki jih uporabljajo za prenos informacij, varni. CASP bi morali uporabljati tudi usmeritve, ki jih PPS zagotavljajo smernice organa EBA o upravljanju tveganj, povezanih z IKT in varnostjo⁶ ter smernice organa EBA o zunanjem izvajanju⁷.

⁵ EBA/CP/2023/11.

⁶ EBA/GL/2019/04.

⁷ EBA/GL/2019/02.

Prenos kriptosredstev

24. CASP in PCASP lahko z odstopanjem od odstavka 21 do 31. julija 2025 izjemoma uporabljajo infrastrukturo ali storitve, pri katerih je treba tehnične omejitve, kar zadeva popolnost podatkov, nadgraditi z dodatnimi tehničnimi ukrepi ali prilagoditvami, da bi bili v celoti skladni s temi smernicami. Ti dodatni postopki bi morali vključevati vsaj alternativne mehanizme za zbiranje, hrambo in dajanje na voljo informacij, ki jih, zaradi tehničnih omejitev, ni mogoče posredovati CASP ali PCASP, ki v verigi prenosa informacije prejme.
25. CASP in PCASP izdajatelja bi morala pri posredovanju informacij v skladu s členom 14 Uredbe (EU) št. 2023/1113:
- a) informacije posredovati kot del prenosa ali vključene v prenos z uporabo tehnologije veriženja podatkovnih blokov ali na drugi platformi s tehnologijo razpršene evidence (DLT) ali neodvisno prek različnih komunikacijskih kanalov – vključno z neposredno komunikacijo med CASP, vmesniki za aplikacijsko programiranje (API), rešitvami s kodo, ki se izvajajo s tehnologijo veriženja podatkovnih blokov, in drugimi rešitvami tretjih oseb, ter
 - b) zahtevane informacije predložiti takoj in varno ter najpozneje ob začetku transakcije, ki uporablja tehnologijo veriženja podatkovnih blokov.
26. CASP in PCASP bi morali pri izbiri sistema sporočil ali plačilnega sistema in sistema poravnave sprejeti sorazmerne ukrepe, ki upoštevajo tveganje, da bi ocenili:
- a) zmožnost sistema, da komunicira z drugimi notranjimi osrednjimi sistemi in s sistemom sporočil ali plačilnim sistemom in sistemom poravnave nasprotne strani prenosa, ter njegovo združljivost z drugimi omrežji, ki temeljijo na tehnologiji veriženja podatkovnih blokov;
 - b) dosegljivost protokola (tj. raznolikost in natančnost nasprotnih strank, ki jih je mogoče doseči z uporabo protokola – v skladu z lastnim skrbnim pregledom, ki ga izvede CASP – ter stopnjo prenosov, ki bi jih bilo mogoče uspešno poslati predvidenemu upravičencu ali prejeti od originatorja);
 - c) kako sistem omogoča CASP ali PCASP, da odkrije prenos z manjkajočimi ali nepopolnimi informacijami;
 - d) zmogljivosti povezovanja podatkov, varnost podatkov in zanesljivost podatkov v sistemu.

4.3.2. Prenosi prek več posrednikov in čezmejni prenos

Prenos sredstev

27. PPS in PPPS, ki omogočajo čezmejno izvajanje prenosov z dvema ali več PPPS ali PPS, bi morali v svojih politikah in postopkih opisati, kako se informacije o plačniku in prejemniku plačila v celotni verigi prenosov posredujejo naslednjemu PPS in PPPS v verigi prenosa.

28. Pri prenosih, ki niso paketni, bi moral PPS ali PPPS:

- a) verigo prenosov (od konca do konca) obravnavati kot eno, tako da se ohrani tok informacij o prvotnem plačniku in prejemniku plačila;
- b) kadar se prenos opravi iz kanala za čezmejni prenos na kanal za domači prenos, izbrati domači sistem, ki povečuje preglednost čezmejne narave prenosa in zagotavlja, da so informacije o deležnikih, ki se posredujejo PPS v plačilni verigi, zlahka razumljive vsem PPS posrednikom in/ali prejemnikom;
- c) v primeru dvoma domnevati, da gre za čezmejni prenos, zaradi česar je treba uporabiti ustrezne plačilne kanale, ki lahko olajšajo potreben prenos informacij.

29. PPPS so odgovorni le za posredovanje sporočila o plačilu z uporabo podatkov, ki jih je zagotovil prejšnji PPS ali PPPS v verigi prenosa, ob upoštevanju posebnega preverjanja, zahtevanega v členih 10 do 13 Uredbe (EU) 2023/1113.

30. PPS in PPPS prenosa od plačnika k prejemniku plačila ne bi smeli obravnavati kot denarni tok ali poravnavo za svoj lastni račun.

Prenos sredstev in kriptosredstev

31. Kadar posrednik ne prejme zahtevanih informacij v zvezi s prenosom, zlasti v primeru paketnih prenosov, bi moral PPPS ali PCASP pridobiti manjkajoče informacije prek alternativnega kanala, vključno z metodami, kot so vmesniki za aplikacijsko programiranje in rešitve tretjih oseb, da izpolni zahteve iz Uredbe (EU) 2023/1113.

4.4. Informacije, ki jih je treba posredovati s prenosom v skladu s členoma 4 in 14 Uredbe (EU) 2023/1113

Prenos sredstev in kriptosredstev

32. PPS in CASP ne smejo spremeniti prvotnega posredovanja, razen če:

- a) jih k temu pozove PPPS, PPS prejemnika plačila, PCASP ali CASP upravičenca, če navedeni ponudnik meni, da manjkajo nekatere informacije iz členov 7, 11, 19 ali 20 Uredbe (EU) 2023/1113, ali
- b) PPS plačnika ali CASP originatorja po prenosu odkrije napako v informacijah, ki jih je posredoval zaradi skladnosti s členoma 4 in 14 Uredbe (EU) 2023/1113.

33. Kadar se v okviru odstavka 32 prvotno posredovanje informacij spremeni, bi moral PPS plačnika ali CASP originatorja o tem obvestiti naslednjega PPS in CASP v verigi prenosa ter predložiti pravilne informacije. Naslednji PPS plačnika in CASP v verigi prenosa bi morala nato ponovno opraviti potrebne naloge za odkrivanje manjkajočih ali nepopolnih informacij.

4.4.1. Zagotavljanje številke plačilnega računa plačnika v skladu s členom 4(1), točka (b), Uredbe (EU) 2023/1113 in prejemnika plačila (člen 4(2), točka (b), Uredbe (EU) 2023/1113)

Prenos sredstev

34. PPS bi morali zagotoviti, da prenos sredstev spremlja informacija o številki plačilnega računa. Kadar se sredstva prenesejo z uporabo plačilne kartice, lahko številka navedene kartice (osnovna številka plačilne kartice (PAN)) nadomesti številko plačilnega računa, pod pogojem, da je na podlagi te številke mogoče izslediti prenos sredstev do plačnika ali prejemnika plačila.

4.4.2. Zagotavljanje imena plačnika, prejemnika plačila, originatorja oziroma upravičenca v skladu s členom 4(1), točka (a), členom 4(2), točka (a), členom 14(1), točka (a), in členom 14(2), točka (a), Uredbe (EU) 2023/1113

Prenos sredstev in kriptosredstev

35. PPS plačnika ali CASP originatorja bi moral predložiti naslednje:

- a) za fizične osebe polna imena in priimke stranke, kot so navedeni v osebni dokumentu stranke ali v elektronski identifikaciji, ki je skladna s standardi iz člena 13 Direktive (EU) 2015/849, ali, če kateri od teh podatkov ni na voljo iz upravičenega razloga, dokumentacijo v skladu s smernicami organa EBA o politikah in kontrolah za učinkovito obvladovanje tveganj PD/FT pri zagotavljanju dostopa do finančnih storitev⁸. Kadar obstajajo tehnične omejitve iz odstavka 24, ki preprečujejo prenos imen in priimkov strank, bi moral CASP originatorja vključiti vsaj ime in priimek;
- b) za pravne osebe ime, pod katerim je pravna oseba registrirana. Kadar obstajajo tehnične omejitve iz odstavka 24, ki preprečujejo prenos registriranega polnega pravnega imena, bi moral CASP originatorja posredovati ime podjetja. Uporabljena imena podjetja mora biti mogoče nedvoumno povezati s pravno osebo in se morajo ujemati z vsemi imeni, zabeleženimi v uradnih registrih;
- c) za prenose s skupnega računa, naslova ali denarnice imena vseh imetnikov računa, naslova ali denarnice. Kadar obstajajo tehnične omejitve iz odstavka 24, ki preprečujejo prenos vseh imen vseh strank pri prenosu, bi moral CASP originatorja posredovati ime imetnika računa, naslova ali denarnice, ki sproži prenos, ali, če to ni mogoče, primarnega imetnika računa, naslova ali denarnice.

⁸ EBA/GL/2023/04.

4.4.3. Zagotavljanje naslova plačnika in originatorja, vključno z državo, številke uradnega osebnega dokumenta ter identifikacijske številke stranke ali pa, namesto tega, datuma in kraja rojstva plačnika v skladu s členom 4(1), točka (c), in členom 14(1), točka (d), Uredbe (EU) 2023/1113.

Prenos sredstev in kriptosredstev

36. PPS plačnika in CASP originatorja bi moral predložiti naslednje:

- a) za fizične osebe običajno prebivališče plačnika ali originatorja ali, če ni stalnega prebivališča, poštni naslov, na katerem je fizična oseba dosegljiva. V primeru ranljive osebe, kot je navedena v odstavku 19(b) smernic organa EBA o politikah in kontrolah za učinkovito obvladovanje tveganj pranja denarja in financiranja terorizma (PD/FT) pri zagotavljanju dostopa do finančnih storitev, od katere ni mogoče razumno pričakovati, da bo navedla naslov v zvezi s svojim običajnim prebivališčem, lahko PPS ali CASP uporabi naslov, ki je naveden v alternativni dokumentaciji iz odstavka 19(b) navedenih smernic, če taka dokumentacija vsebuje naslov in če je njegova uporaba dovoljena v skladu z nacionalno zakonodajo plačnika;
- b) za pravne osebe registrirani sedež ali sedež poslovanja plačnika ali originatorja.

37. Naslov bi bilo treba navesti, v obsegu, kot je to mogoče in pri tem slediti prednostnem vrstnem redu: polno ime države ali okrajšava v skladu z mednarodnim standardom za oznake držav (ISO 3166) (alfa-2 ali alfa-3), poštna številka, mesto, zvezna država in pokrajina ter občina, ime ulice, številka stavbe ali ime stavbe.

38. PPS plačnika in CASP originatorja bi moral zagotoviti poštni naslov, kot je določeno v odstavku 37. Brez poseganja v odstavek 25(a) se za vse alternative poštnim naslovom, vključno s številkami poštних predalov in virtualnimi naslovi, ne bi smelo šteti, da izpolnjujejo zahteve iz člena 4(1), točka (c), in člena 14(1), točka (d), Uredbe (EU) 2023/1113.

39. Kombinacija alternativnih informacij, ki jih je treba zagotoviti v skladu s členom 4(1), točka (c), in členom 14(1), točka (d), Uredbe (EU) 2023/1113, ne bi smela temeljiti le na razpoložljivosti, temveč tudi na sklopu informacij, ki najboljše omogočajo nedvoumno identifikacijo plačnika ali originatorja.

40. Za prenose s skupnega računa, naslova ali denarnice bi bilo treba zagotoviti informacije o vseh imetnikih računa, naslova ali denarnice. Kadar zaradi tehničnih omejitev iz odstavka 24 ni mogoče posredovati ustreznih informacij vseh strank, bi morala PPS plačnika in CASP originatorja posredovati informacije o imetniku računa, naslova ali denarnice, ki je sprožil prenos, oziroma o primarnem imetniku računa, naslova ali denarnice.

4.4.4. Zagotavljanje identifikatorja, enakovrednega LEI plačnika, prejemnika plačila, originatorja in upravičenca v skladu s členom 4(1)(d), členom 4(2)(c), členom 14(1)(e) in členom 14(2)(d) Uredbe (EU) 2023/1113

Prenos sredstev in kriptosredstev

41. PPS plačnika in CASP originatorja bi morala kot enakovredne identifikatorju LEI upoštevati samo tiste uradne identifikatorje, ki:

- a) so enotna identifikacijska koda, ki je edinstvena za pravni subjekt;
- b) so objavljeni v javnih registrih;
- c) jih ob ustanovitvi subjekta izda javni organ v jurisdikciji, v kateri ima pravni subjekt sedež;
- d) omogočajo identifikacijo elementov imena in naslova ter
- e) jih spremlja opis vrste identifikatorja, ki se uporablja v sistemu sporočil.

4.5. Odkrivanje manjkajočih informacij v skladu s členi 7, 11, 16 in 20 Uredbe (EU) 2023/1113

4.5.1. Postopki za odkrivanje manjkajočih informacij v skladu s členi 7, 11, 16 in 20 Uredbe (EU) 2023/1113

Prenos sredstev in kriptosredstev

42. Postopki iz členov 7, 11, 16 in 20 Uredbe (EU) 2023/1113 bi morali vsebovati vsaj naslednje:

- a) ukrepe za odkrivanje manjkajočih, nepopolnih in nesmiselnih informacij ali nedopustnih znakov ali vnosov;
- b) kombinacijo spremljave med prenosom in po njem, sorazmerno s stopnjo tveganja PD/FT, ki so mu prenosi izpostavljeni, določeno v skladu s smernicami organa EBA o dejavnih tveganjih PD/FT, ter
- c) merila, ki PPS, PPPS, CASP in PCASP pomagajo prepoznati dejavnike, ki povečujejo tveganje, kot je opisano v odstavku 52.

4.5.2. Preverjanje dopustnih znakov ali vnosov pri prenosih sredstev v skladu s členom 7(1) in členom 11(1) Uredbe (EU) 2023/1113

Prenos sredstev

43. PPS prejemnika plačila in PPS prejemnika plačila bi morali zagotoviti, da, kar zadeva njihov sistem sporočil ali plačilni sistem in sistem poravnave:

- a) razumejo validacijska pravila sistema;
 - b) sistem vsebuje vsa polja, potrebna za pridobitev informacij, zahtevanih v Uredbi (EU) 2023/1113, kot je določeno v oddelku 4.4;
 - c) sistem prepreči pošiljanje ali sprejemanje prenosov, če se odkrijejo nedopustni znaki ali vnosi, in
 - d) sistem označi zavrnjene prenose za ročni pregled in obdelavo.
44. Kadar sistem sporočil ali plačilni sistem in sistem poravnave PPS ali PPPS ne ustreza vsem merilom iz točke 43, bi moral PPS ali PPPS vzpostaviti kontrole za ublažitev pomanjkljivosti.
45. PPPS prejemnika plačil ali PPPS prejemnika plačil bi morali v svojih politikah in postopkih določiti:
- a) kako bodo ugotovili, ali so bila polja, ki se nanašajo na informacije v sistemu sporočil ali plačilnem sistemu in sistemu poravnave, izpolnjena z znaki ali vnosi, ki so v skladu s konvencijami navedenega sistema, in
 - b) korake, ki jih bodo sprejeli, kadar znaki ali vnosi niso v skladu s konvencijami navedenega sistema.

4.5.3. Spremljanje prenosov v skladu s členom 7(2), členom 11(2), členom 16(1) in členom 20 Uredbe (EU) 2023/1113

Prenos sredstev in kriptosredstev

46. PPS prejemnika plačila, PPPS, CASP upravičenca ali PCASP bi morali v svojih politikah in postopkih določiti, kako bodo ugotovili, kateri prenosi se bodo spremljali med prenosom ali po njem v skladu s členom 7(2), členom 11(2), členom 16(1) in členom 20 Uredbe (EU) 2023/1113. Določiti bi morali vsaj:
- a) katere dejavnike tveganja bodo upoštevali pri tej oceni, in
 - b) kateri dejavniki, ki povečujejo tveganje, ali katera kombinacija dejavnikov, ki povečujejo tveganje, bodo vedno sprožili spremljanje med prenosom in kateri bodo po opravljenem prenosu sprožili ciljno usmerjen pregled.
47. PPS, PPPS, CASP in PCASP bi morali dejavnike tveganja določiti na podlagi dejavnikov, določenih v smernicah organa EBA o dejavniki tveganja PD/FT, ter ustreznih dejavnikov tveganja iz svoje ocene tveganja poslovanja ter sektorske ali nacionalne ocene tveganja, če je ta na voljo. Dejavniki tveganja bi morali vključevati vsaj:
- a) prenose, ki presegajo vnaprej določene mejne vrednosti, pri čemer se upošteva povprečna vrednost prenosov, ki jih rutinsko obdelujejo, in kaj pomeni neobičajno velik prenos glede na njihov poslovni model;

- b) prenose, pri katerih so plačnik, originator, prejemnik plačila, upravičenec, PPS plačnika, CASP originatorja, PPS prejemnika plačila ali CASP upravičenca v državah ali na ozemljih, za katere veljajo omejevalni ukrepi, vključno s ciljnim finančnim sankcijami, ali v državah ali na ozemljih, pri katerih obstaja veliko tveganje izogibanja omejevalnim ukrepom ali ciljnim finančnim sankcijam;
- c) prenose, pri katerih imajo plačnik, originator, prejemnik plačila, upravičenec, PPS plačnika, CASP originatorja, PPS prejemnika plačila ali CASP upravičenca sedež v državi, povezani z visokim tveganjem PD/FT, kar med drugim vključuje:
 - i) države, ki jih je Evropska komisija v skladu s členom 9 Direktive (EU) 2015/849 opredelila kot države z visokim tveganjem, in
 - ii) države, ki na podlagi zanesljivih virov, kot so ocenjevanja, vzajemna ocenjevanja, poročila o oceni ali objavljena poročila o ponovnem ocenjevanju, nimajo uvedenih zahtev glede PPFT v skladu z Direktivo (EU) 2015/849 ali priporočili skupine FATF, in države, ki teh zahtev ne izvajajo učinkovito;
- d) prenose, pri katerih je PPS plačnika, CASP originatorja, PPPS, PCASP, PPS prejemnika plačila ali CASP upravičenca v državi, ki na podlagi javno dostopnih informacij še ni izpolnila obveznosti pridobitve, hrambe in posredovanja informacij o originatorju in upravičencu pri prenosih sredstev in kriptosredstev;
- e) prenose s subjekti s sedežem v tretji državi, ki nimajo urejenih zahtev glede licenciranja ali ne regulirajo dejavnosti PPS v primeru prenosov sredstev in dejavnosti CASP v primeru prenosov kriptosredstev;
- f) prenose z naslovi brez gostitelja;
- g) prenose na račune, naslove ali denarnice, za katere je znano, da so povezani s sumljivo dejavnostjo, ali z njih;
- h) negativno informacijo, pridobljeno na podlagi javnih informacij glede skladnosti s predpisi o PPFT predhodnega PPS, PPPS, CASP ali PCASP v verigi prenosa;
- i) prenose od PPS, PPPS, CASP ali PCASP, za katerega je bilo ugotovljeno, da večkrat brez utemeljenega razloga ne zagotovi zahtevanih informacij, ali za katerega je bilo že prej znano, da pogosto brez utemeljenega razloga ne zagotovi zahtevanih informacij, tudi če tega ni storil večkrat;
- j) uporabo drugih tehnik prikrivanja transakcij, ki otežuje izsleditev kriptosredstev s prikrivanjem sledi nazaj do izvora, med drugim:
 - i) prejetih sredstev in kriptosredstev, ki se hitro prenesejo naprej, s čimer se umetno podaljša veriga prenosa;
 - ii) tehnik, produktov ali storitev za povečanje anonimnosti, ki med drugim vključujejo mikserje in tumblerje, anonimizatorje internetnega protokola (IP) in prikrite naslove.

48. Pri presoji, ali prenos vzbuja sum ali ne, bi morali PPS, PPPS, CASP ali PCASP celostno obravnavati vse dejavnike tveganja PD/FT, povezane s prenosom, ter upoštevati, da manjkajoče ali nedopustne informacije same po sebi ne vzbujajo suma PD/FT.

4.5.4. Preverjanje manjkajočih informacij v skladu s členom 7(2), členom 11(2), členom 16(1) in členom 20 Uredbe (EU) 2023/1113

Prenos sredstev in kriptosredstev

49. PPS prejemnika plačila, CASP upravičenca, PPPS in PCASP bi morali informacije obravnavati kot manjkajoče, če so polja prazna ali če so predložene informacije nesmiselne ali nepopolne.
50. PPS prejemnika plačila, CASP upravičenca, PPPS in PCASP bi morali kot nesmiselne obravnavati vsaj naslednje informacije:
- a) nizi naključnih ali nelogičnih znakov (npr. „xxxxx“ ali „ABCDEFGG“);
 - b) uporaba nazivov (npr. dr. ali g.) brez imena osebe;
 - c) druga poimenovanja, ki so nedosledna ali nerazumljiva (npr. „Drugi“ ali „Moja stranka“).
51. Kadar PPS, CASP, PPPS ali PCASP uporabljajo seznam izrazov, za katere se običajno ugotovi, da so nesmiselni, ga morajo redno pregledovati, da zagotovijo njegovo relevantnost.

4.6. Prenosi z manjkajočimi ali nepopolnimi informacijami v skladu s členi 8, 12, 17 in 21 Uredbe (EU) 2023/1113

4.6.1. Postopki, ki temeljijo na tveganju, za določanje ali izvršiti, zavrniti ali ustaviti prenos v skladu s členom 8(1), členom 12, členom 17(1) in členom 21(1) Uredbe (EU) 2023/1113

Prenos sredstev in kriptosredstev

52. PPS in CASP bi morali v svojih politikah in postopkih določiti, kako bodo določili, ali bodo zavrnili, ustavili ali izvršili prenos v skladu s členom 8(1), členom 12, členom 17(1) in členom 21 Uredbe (EU) 2023/1113. Pri tem bi morali PPS in CASP navesti dejavnike tveganja, ki jih bodo upoštevali pri vsakem prenosu.
53. PPS, PPPS, CASP in PCASP bi morali v svoji oceni, preden se odločijo o ustreznem ukrepanju, upoštevati, ali:
- a) informacije omogočajo določitev subjektov prenosa in
 - b) je bil ugotovljen eden ali več dejavnikov, ki povečujejo tveganje, iz katerih bi lahko bilo razvidno, da prenos predstavlja visoko tveganje PD/FT ali vzbuja sum PD/FT.

4.6.2. Zavrnitev ali vračilo prenosa v skladu s členom 8(1)(a), členom 12(a), členom 17(1)(a) in členom 21(1)(a) Uredbe (EU) 2023/1113

Prenos sredstev in kriptosredstev

54. Kadar se PPPS, PPS prejemnika plačila, PCASP ali CASP upravičenca odloči zavrnuti prenos ali se PCASP ali CASP upravičenca odloči vrniti prenos, namesto da bi zahtevali manjkajoče informacije, bi morali predhodnega PPS, PPPS, CASP ali PCASP v verigi prenosa obvestiti, da je bil prenos zavrnut ali vrnjen zaradi manjkajočih informacij.

Prenos kriptosredstev

55. Kadar zavrnitev tehnično ni mogoča, je treba prenos vrniti originatorju. Kadar prenos na prvotni naslov ni mogoč, bi morali CASP uporabiti alternativne metode. Alternativne metode bi morale biti določene v njihovih politikah in bi morale vključevati hrambo vrnjenih sredstev na varnem, ločenem računu, medtem ko se z originatorjem dogovarjajo o ustreznem načinu vračila sredstev originatorju.

4.6.3. Zahtevanje zahtevanih informacij v skladu s členom 8(1)(b), členom 12(1)(b), členom 17(1)(b), in členom 21(1)(b) Uredbe (EU) 2023/1113

Prenos sredstev in kriptosredstev

56. Kadar PPS, PPPS, CASP ali PCASP zahteva zahtevane informacije, ki manjkajo, bi moral določiti razumen rok, do katerega bi bilo treba informacije zagotoviti. Ta rok ne bi smel biti daljši od treh delovnih dni za prenose znotraj Unije in petih delovnih dni za prenose, prejetih iz držav zunaj Unije, od dneva, ko PPS, PPPS, CASP ali PCASP opredeli manjkajoče informacije. Določijo se lahko daljši roki do sedmih dni, kadar verige prenosa vključujejo:
- a) več kot dva udeleženci v verigi prenos, vključno s posredniki in subjekti, ki niso banke;
 - b) vsaj enega PPS, PPPS, CASP ali PCASP s sedežem zunaj EU.
57. Kadar se PPS, PPPS, CASP ali PCASP odloči, da bo od predhodnega PPS, PPPS, CASP ali PCASP v verigi prenosa zahteval zahtevane informacije, mora zadevnega predhodnega ponudnika v verigi prenosa po potrebi obvestiti o tehničnih ukrepih, ki so bili pri navedenem prenosu sprejeti zaradi manjkajočih ali nepopolnih informacij.
58. Vsako zahtevo za informacije ali pojasnilo je treba poslati prek istega sistema sporočil, kot je bil uporabljen za posredovanje zahtevanih informacij, ali, če obstajajo tehnične omejitve iz odstavka 24, prek varnih metod za stik v skladu z določbami in obveznostmi iz Uredbe (EU) 2016/679.

Prenos sredstev

59. Če zahtevane informacije niso predložene, bi moral PPS ali PPPS predhodnemu PPS ali PPPS v verigi prenosa poslati opomnik in ga obvestiti o ukrepih, ki jih lahko sprejme, če zadevni PPS ali PPPS zahtevanih informacij ne zagotovi v določenem roku.
60. Kadar zahtevane informacije niso zagotovljene v določenem roku, bi moral PPS ali PPPS sprejeti odločitev o zavrnitvi, ustavitvi ali izvršitvi prenosa v skladu s svojimi politikami in postopki, ki temeljijo na tveganju, kot je določeno v odstavkih 41 in 42. Poleg navedene odločitve bi moral, ne glede na to, ali se je napaka ponovila ali ne, razmisliti o prihodnji obravnavi predhodnega PPS ali PPPS v verigi prenosa z vidika skladnosti s predpisi o PPDFT, vključno z zavrnitvijo vseh prihodnjih prenosov od ali k predhodnem PSP ali PPPS v verigi prenosa oziroma z omejitvijo ali prekinitvijo poslovnega odnosa z navedenim ponudnikom.

Prenos kriptosredstev

61. Če zahtevane informacije niso predložene, bi morali CASP ali PCASP v okviru ukrepov, ki jih je treba sprejeti v skladu s členoma 17 in 21 Uredbe (EU) 2023/1113, predhodnemu CASP ali PCASP v verigi prenosa poslati opomnik in ga obvestiti o ukrepih, ki jih lahko sprejmejo, če zadevni CASP ali PCASP zahtevanih informacij ne zagotovi v določenem roku.
62. Kadar zahtevane informacije niso zagotovljene v določenem roku, bi moral CASP ali PCASP sprejeti odločitev o zavrnitvi, vrnitvi, ustavitvi ali izvršitvi prenosa v skladu s svojimi politikami in postopki, ki temeljijo na tveganju, kot je določeno v odstavkih 52 in 53. Poleg navedene odločitve bi moral, ne glede na to, ali se je napaka ponovila ali ne, razmisliti o prihodnji obravnavi predhodnega CASP ali PCASP v verigi prenosa z vidika skladnosti s predpisi o PPDFT, vključno z zavrnitvijo vseh prihodnjih prenosov od ali k predhodnem CASP ali PCASP ali naslovu brez gostitelja v verigi prenosa oziroma z omejitvijo ali prekinitvijo poslovnega odnosa z njim.
63. Zahteve za manjkajoče informacije ali pojasnila v zvezi s prenosom na naslove brez gostitelja ali z njih bi bilo treba poslati neposredno stranki CASP.

4.6.4. Izvršitev prenosa v skladu s členom 8(1), členom 12(1), členom 17(1) in členom 21(1) Uredbe (EU) 2023/1113

Prenos sredstev in kriptosredstev

64. Kadar PPS, PPPS, CASP ali PCASP ugotovi, da med prenosom manjkajo zahtevane informacije, da so nepopolne ali navedene z nedopustnimi znaki, in izvrši prenos, bi moral dokumentirati razlog za izvršitev prenosa ter v skladu s svojimi politikami in postopki, ki temeljijo na tveganju, razmisliti o prihodnji obravnavi predhodnega PPS, PPPS, CASP, PCASP ali naslova brez gostitelja v verigi prenosa z vidika skladnosti s predpisi o PPDFT. Če plačnika, prejemnika plačila, originatorja ali upravičenca ni mogoče nedvoumno ugotoviti zaradi manjkajočih ali nepopolnih informacij ali informacij, navedenih z nedopustnimi znaki, PPS, PPPS, CASP ali PCASP ne bi smel izvršiti prenosa.

4.6.5. Odkrivanje manjkajočih ali nepopolnih informacij po izvršitvi prenosa v skladu s členom 8(1), členom 12(1), členom 17(1) in členom 21(1) Uredbe (EU) 2023/1113

Prenos sredstev

65. Kadar PPS ali PPPS naknadno ugotovi, da so zahtevane informacije manjkale, so bile nepopolne ali navedene z nedopustnimi znaki, bi moral od predhodnega PPS ali PPPS v verigi prenosa zahtevati, da zagotovi manjkajoče informacije, ali da te informacije navede z dopustnimi znaki ali vnosi po tem, pri čemer uporabi oddelek 4.6.3.

Prenos kriptosredstev

66. Kadar CASP ali PCASP izvrši prenos in naknadno ugotovi, da zahtevane informacije manjkajo ali so nepopolne, bi moral v skladu z oddelkom 4.6.3 od predhodnega CASP ali PCASP v verigi prenosa zahtevati, da zagotovi manjkajoče informacije.

4.7. PPS, CASP, PPPS ali PCASP, ki večkrat ne zagotovijo zahtevanih informacij, v skladu s členom 8(2), členom 12(2), členom 17(2) in členom 21(2) Uredbe (EU) 2023/1113

4.7.1. Obravnava PPS, PPPS, CASP ali PCASP, ki večkrat ne zagotovijo zahtevanih informacij, v skladu s členom 8(2), členom 12(2), členom 17(2) in členom 21(2) Uredbe (EU) 2023/1113

Prenos sredstev in kriptosredstev

67. PPS in CASP bi morali v svojih politikah in postopkih določiti kvantitativna in kvalitativna merila, ki jih bodo uporabili za ugotavljanje, ali PPS, PPPS, CASP ali PCASP večkrat ne zagotovi zahtevanih informacij, ter dokumentirati vse prenose z manjkajočimi ali nepopolnimi informacijami.
68. Kvantitativni ukrepi bi morali vključevati vsaj:
- a) delež prenosov z manjkajočimi ali nepopolnimi informacijami, ki jih pošlje določeni PPS, PPPS, CASP ali PCASP v določenem časovnem okviru, in
 - b) delež nadaljnjih zahtev, na katere niso prejeli odgovora ali niso prejeli ustreznega odgovora v določenem roku.
69. Kvalitativni ukrepi bi morali vključevati vsaj:
- a) raven sodelovanja PPS, PPPS, CASP ali PCASP, kateremu so bili poslani predhodni zahtevki za manjkajoče informacije;
 - b) obstoj dogovora glede zahtev več časa za zagotovitev informacij s PPS, PPPS, CASP ali PCASP, ki;

- c) vrsto manjkajočih ali nepopolnih informacij in razlog zakaj o PPS, PPPS, CASP ali PCASP pojasnili, niso zagotovili zahtevanih informacij.
70. Z opozorilom v skladu s členom 8(2)(a), členom 12(2)(a), členom 17(2)(a), in členom 21(2)(a) Uredbe (EU) 2023/1113 bi bilo treba predhodnega PPS, PPPS, CASP ali PCASP v verigi prenosa obvestiti o ukrepih, ki se bodo uporabili, če tudi v prihodnje ne bo zagotovil zahtevanih informacij, vključno z roki.
71. PPS in CASP bi morali razmisliti o izdaji dodatnega opozorila PPS, PPPS, CASP ali PCASP v verigi prenosa, da bodo vsi prihodnji prenosi zavrjeni.
72. V zvezi z obravnavo iz člena 8(2)(b), člena 12(2)(b), člena 17(2)(b) in člena 21(2)(b) Uredbe (EU) 2023/1113 bi morali PPS in CASP proučiti, kako dejstvo, da predhodni PPS, PPPS, CASP ali PCASP v verigi prenosa večkrat ne zagotovi zahtevanih informacij ter odnos navedenega PPS in CASP do odzivanja na take zahteve, vplivata na tveganje PD/FT, povezano z navedenim PPS ali CASP, ter po potrebi na spremljavo vseh transakcij, ki jih prejmejo od njega, v realnem času.
73. PPS, PPPS, CASP ali PCASP bi morali pred sprejetjem odločitve o prekinitvi poslovnega odnosa, zlasti če je predhodni PPS, PPPS, CASP ali PCASP v verigi prenosa respondent iz tretje države, razmisliti, ali tveganje mogoče upravljati drugače, med drugim tudi z uporabo poglobljenih ukrepov skrbnega preverjanja v skladu s členom 19 Direktive (EU) 2015/849.

4.7.2. Poročanje pristojnemu organu o PPS, CASP, PPPS ali PCASP, ki večkrat ne zagotovijo zahtevanih informacij, v skladu s členom 8(2), členom 12(2), členom 17(2) in členom 21(2) Uredbe (EU) 2023/1113

Prenos sredstev in kriptosredstev

74. PPS, PPPS, CASP in PCASP bi morali pristojnemu organu poročilo iz člena 8(2), člena 12(2), člena 17(2) in člena 21 Uredbe (EU) 2023/1113 predložiti brez nepotrebnega odlašanja in najpozneje v treh mesecih, ko so ugotovili, da PPS, PPPS, CASP ali PCASP, ki večkrat ni zagotovil zahtevanih informacij. Poročati bi bilo treba ne glede na razloge, ki jih je PPS, PPPS, CASP ali PCASP, ki večkrat ni zagotovil zahtevanih informacij, morda navedel, da bi upravičil to kršitev, ali njihovo lokacijo v Uniji ali zunaj nje.
75. Poročilo bi moralo vključevati:
- a) ime PPS, PPPS, CASP ali PCASP, za katerega je bilo ugotovljeno, da večkrat ni zagotovil zahtevanih informacij;
 - b) državo, v kateri ima PPS, PPPS, CASP ali PCASP dovoljenje;
 - c) naravno kršitve, vključno s:
 - i. pogostostjo prenosov, pri katerih manjkajo informacije,

- ii. obdobjem, v katerem so bile ugotovljene kršitve, in
 - iii. morebitnimi razlogi, s katerimi je PPS, PPPS, CASP ali PCASP utemeljil to, da večkrat ni zagotovil zahtevanih informacij;
- d) opis ukrepov, ki jih je sprejel PPS, PPPS, CASP ali PCASP.

4.8. Prenosi kriptosredstev na naslove brez gostitelja ali z njih v skladu s členom 14(5) in členom 16(2) Uredbe (EU) 2023/1113

4.8.1. Individualno ugotavljanje prenosov na naslove brez gostitelja ali z njih v skladu s členom 14(5) in členom 16(2) Uredbe (EU) 2023/1113

76. CASP in PCASP bi morali prenos kriptosredstva obravnavati kot individualno ugotovljenega, kadar:
- a) se za vsak prenos uporablja enolična identifikacijska oznaka, kot je zgoščena vrednost prenosa ali referenčna številka, ali
 - b) so v prenos vključene dodatne informacije, ki pomagajo pri ugotavljanju prenosa.

4.8.2. Ugotavljanje prenosa na naslov brez gostitelja ali z njega

77. Za ugotavljanje, ali se na drugi strani prenosa uporablja naslov brez gostitelja, bi se morala CASP originatorja in CASP upravičenca opreti na razpoložljiva tehnična sredstva, med drugim na analitiko veriženja podatkovnih blokov, tretje ponudnike, ki zagotavljajo podatke in identifikatorje, ki jih uporabljajo sistemi sporočil.
78. Če takih informacij ni mogoče pridobiti s tehničnimi sredstvi, bi morala CASP originatorja in CASP upravičenca te informacije pridobiti neposredno od svoje stranke. Kadar v tem primeru CASP originatorja in CASP upravičenca ugotovita, da se prenos opravi drugemu CASP ali od njega, bi morala sprejeti potrebne ukrepe za natančno ugotoviti CASP, ki je nasprotni udeleženec.
79. CASP originatorja bi moral to oceno opraviti pred začetkom prenosa in pred posredovanjem informacij v skladu s členom 14(5) Uredbe (EU) 2023/1113; CASP upravičenca bi moral to oceno opraviti, preden se kriptosredstva dajo na voljo upravičencu v skladu s členom 16(2) navedene uredbe.

4.8.3. Ugotavljanje originatorja in upravičenca pri prenosu na naslov brez gostitelja ali z njega

80. Če se na drugi strani prenosa uporablja naslov brez gostitelja, bi morali CASP informacije o originatorju ali upravičencu pridobiti od svoje stranke.

4.8.4. Prenosi nad 1 000 EUR in dokazilo o lastništvu naslova brez gostitelja ali nadzoru nad njim

81. CASP bi morali določiti, ali prenos, ki vključuje naslov brez gostitelja, znaša 1 000 EUR ali več:
- a) v trenutku, ko je bil prenos odrejen ali sprožen, v primeru CASP originatorja, ali
 - b) ob prejemu v primeru CASP upravičenca
82. Za določitev, ali je vrednost prenosov na naslove brez gostitelja ali z njih višja od 1 000 EUR, bi morali CASP za določitev njegove vrednosti v eurih v času prenosa morali uporabiti menjalni tečaj kriptosredstva, ki se prenaša, ne glede na morebitne provizije za transakcijo.
83. Da bi ocenili, ali je naslov brez gostitelja v lasti ali pod nadzorom originatorja oziroma upravičenca, bi morali CASP uporabljati vsaj eno od naslednjih metod preverjanja:
- a) nenadzorovane rešitve za sklepanje poslovnega razmerja na daljavo, kot je določeno v Smernicah o uporabi rešitev za sklepanje poslovnega razmerja s stranko na daljavo v skladu s členom 13(1) Direktive (EU) 2015/849⁹, s prikazom naslova;
 - b) nadzorovane rešitve za sklepanje poslovnega razmerja na daljavo, kot je določeno v Smernicah o uporabi rešitev za sklepanje poslovnega razmerja s stranko na daljavo v skladu s členom 13(1) Direktive (EU) 2015/849;
 - c) pošiljanje vnaprej določenega zneska (po možnosti najmanjšega apoenega določenega kriptosredstva), ki ga določi CASP, z ali na naslov brez gostitelja na račun CASP;
 - d) zahtevo, da stranka digitalno podpiše posebno sporočilo v programski opremi računa in denarnice s ključem, ki ustreza navedenemu naslovu;
 - e) druga ustrezna tehnična sredstva, če omogočajo zanesljivo in varno ocenjevanje in če je CASP popolnoma prepričan, da ve, kdo ima naslov v lasti ali ga nadzoruje.
84. Odločitev o izbiri metod bi morala biti odvisna od:
- a) tehničnih zmogljivosti naslova brez gostitelja;
 - b) zanesljivosti ocene, ki se lahko zagotovi s posamezno metodo, in
 - c) tveganja PD/FT.
85. Kadar ena sama metoda ni dovolj zanesljiva za razumno ugotavljanje lastništva ali nadzora nad naslovom brez gostitelja, bi moral CASP uporabiti kombinacijo metod.
86. Kadar je CASP v celoti prepričan, da je naslov brez gostitelja v lasti ali pod nadzorom stranke, bi moral to dokumentirati v svojih sistemih in mu morda ne bo treba ponovno uporabiti

⁹ EBA/GL/2022/15.

zgornjih ukrepov za nadaljnje transakcije z istega naslova ali na njega (t. i. uvrstitev na beli seznam). CASP, ki uporablja uvrstitev na beli seznam, bi moral imeti vzpostavljene kontrole za ugotavljanje sprememb v tveganju PD/FT pri naslovu brez gostitelja in njegovem lastništvu ali upravljanju. Če ugotovi, da se je tveganje PD/FT pri naslovu brez gostitelja spremenilo ali da obstajajo znaki, da njegova stranka ni več lastnik naslova brez gostitelja ali je ne nadzira več, bi moral ta naslov odstraniti z belega seznama.

4.8.5. Blažilni ukrepi, ki jih je treba uvesti v zvezi s prenosi na naslov brez gostitelja ali z njega

87. CASP bi morali oceniti tveganje, povezano s prenosi na naslov brez gostitelja ali z njega, kot je določeno v oddelku 4.5.3 in v skladu s smernicami organa EBA o dejavnih tveganja PD/FT, z uporabo vseh informacij, povezanih z originatorji in upravičenci, vzorci in geografskimi območji, ter informacijami regulatorjev, organov pregona in tretjih oseb.
88. CASP bi morali uporabljati vsaj enega od ukrepov za ublažitev tveganja, kot so opredeljeni v členu 19a(1) Direktive (EU) 2015/849, ki so sorazmerni z ugotovljenimi tveganji, vključno s primeri, ko CASP:
- a) ve ali ugotovi, da so informacije o originatorju ali upravičencu, ki uporablja naslov brez gostitelja, netočne, ali
 - b) naleti na nenavadne ali sumljive vzorce transakcij ali primere povečanega tveganja PD/FT, povezane s prenosi, ki vključujejo naslove brez gostitelja, v skladu s smernicami organa EBA o dejavnih tveganja PD/FT.
89. Kadar se na podlagi ocene iz oddelka 4.8.4 ugotovi, da je naslov brez gostitelja v lasti ali pod nadzorom tretje osebe namesto stranke CASP, se lahko šteje, da je bilo opravljeno preverjanje iz člena 19a(1), točka (a), Direktive (EU) 2015/849, če CASP:
- a) zbere dodatne podatke iz drugih virov z namenom preverjanja predloženih informacij, med drugim analitične podatke o blokovnih verigah, podatke tretjih oseb, podatke priznanih organov in javno dostopne informacije, če so ti dodatni podatki zanesljivi in neodvisni;
 - b) uporablja druga ustrezna sredstva, dokler ni v celoti prepričan, da pozna identiteto originatorja ali upravičenca in lahko to dokaže svojemu pristojnemu organu.
90. Kadar taki prenosi vzbudijo sum PD/FT, bi morali CASP poročati finančni obveščevalni enoti v skladu z Direktivo (EU) 2015/849.

4.5. Obveznosti PPS, PPPS, CASP ali PCASP, kadar je prenos direktna bremenitev

Prenos sredstev

91. Kadar je prenos sredstev direktna bremenitev, bi moral PPS prejemnika plačila poslati zahtevane podatke o plačniku in prejemniku plačila PPS plačnika v okviru izvrševanja direktnih bremenitev. Ko PPS plačnika prejme te informacije, bi morala PPS prejemnika plačila in PPPS šteti, da so zahteve po informacijah iz člena 4, točki (2) in (4), ter člena 5, točki (1) in (2), Uredbe (EU) 2023/1113 izpolnjene.
92. Za namene odstavka 91:
- a) bi bilo treba obveznosti iz členov 4, 5 in 6 Uredbe (EU) 2023/1113 uporabljati za PPS prejemnika plačila;
 - b) bi moral PPS prejemnika plačila opraviti preverjanje iz člena 4(4) Uredbe (EU) 2023/1113 na podlagi informacij prejemnika plačila, preden se pošlje zahteva za direktno bremenitev;
 - c) bi bilo treba obveznosti iz členov 7, 8 in 9 Uredbe (EU) 2023/1113 uporabiti za PPS plačnika (v nadaljnjem besedilu: PPS dolžnik);
 - d) bi moral PPS plačnika (PPS dolžnik) opraviti preverjanje iz člena 7(3) in (4) Uredbe (EU) št. 2023/1113 na podlagi podatkov plačnika, preden obremeni plačnikov račun.
93. Kadar PPS plačnika pri opravljanju direktnih bremenitev ugotovi, da informacije iz členov 4, 5 in 6 Uredbe (EU) 2023/1113 manjkajo ali so nepopolne ali niso bile izpolnjene z znaki ali vnosi, ki so dopustni v skladu s pravili sistema sporočil ali plačilnega sistema in sistema poravnave, kot je navedeno v členu 7(1) navedene uredbe, bi moral PPS plačnika uporabiti možnosti iz člena 8(1), drugi pododstavek, navedene uredbe. PPS plačnika se mora odločiti, ali bo zahtevane podatke o plačniku in prejemniku plačila zahteval pred bremenitvijo plačnikovega računa ali po njej, in sicer na podlagi pristopa, ki temelji na oceni tveganja. Zlasti bi moral oceniti, ali bi bilo treba plačilo še vedno knjižiti v dobro, kadar manjkajo informacije, ali pa bi bilo treba sredstva dati na voljo prejemniku plačila na podlagi informacij, pridobljenih od plačnika in preverjenih v okviru postopka skrbnega preverjanja stranke, v skladu z oddelkom 4.4.
94. PPS plačnika bi moral uporabiti razpoložljive komunikacijske kanale za sodelovanje z vsakim PPS prejemnika plačila, ki večkrat ni zagotovil zahtevanih informacij, preden sprejme nadaljnje ukrepe za omejitev ali zavrnitev plačil. Kadar se PPSF zanašajo na informacije, pridobljene pred transakcijami, bi se morale v njihovih politikah in postopkih upoštevati morebitne spremembe informacij skozi čas, zlasti vključno z imenom in naslovom.