

JC/GL/2017/16

16/01/2018

Obecné pokyny (konečné znění)

Společné obecné pokyny podle článku 25 nařízení (EU) 2015/847 k opatřením, která by měli poskytovatelé platebních služeb přijmout při zjišťování chybějících nebo neúplných informací o plátcích nebo příjemcích, a k postupům, které by měli zavést v případě převodu peněžních prostředků, u něhož chybí požadované informace

Společné obecné pokyny podle článku 25 nařízení (EU) 2015/847 k opatřením, která by měli poskytovatelé platebních služeb přijmout při zjišťování chybějících nebo neúplných informací o plátcích nebo příjemcích, a k postupům, které by měli zavést v případě převodu peněžních prostředků, u něhož chybí požadované informace

Status těchto společných obecných pokynů

Tento dokument obsahuje společné obecné pokyny vydané podle článku 16 a čl. 56 odst. 1 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1093/2010 ze dne 24. listopadu 2010 o zřízení Evropského orgánu dohledu (Evropského orgánu pro bankovníctví), o změně rozhodnutí č. 716/2009/ES a o zrušení rozhodnutí Komise 2009/78/ES; nařízení (EU) č. 1094/2010 o zřízení Evropského orgánu dohledu (Evropského orgánu pro pojišťovnictví a zaměstnanecké penzijní pojištění) a nařízení (EU) č. 1095/2010 o zřízení Evropského orgánu dohledu (Evropského orgánu pro cenné papíry a trhy): dále jen „nařízení o evropských orgánech dohledu“. V souladu s čl. 16 odst. 3 nařízení o evropských orgánech dohledu vynaloží příslušné orgány a finanční instituce veškeré úsilí, aby se těmito obecnými pokyny řídily.

Společné obecné pokyny formulují názor evropských orgánů dohledu na náležité postupy dohledu v rámci Evropského systému dohledu nad finančním trhem nebo na to, jak by unijní právní předpisy měly být uplatňovány v konkrétní oblasti. Příslušné orgány, na které se společné obecné pokyny vztahují, by se jimi měly řídit tak, že je odpovídajícím způsobem promítnou do postupů v oblasti dohledu (např. úpravou právního rámce nebo procesů dohledu), a to i v případě, kdy se společné obecné pokyny zaměřují především na instituce.

Oznamovací povinnost

V souladu s čl. 16 odst. 3 nařízení o evropských orgánech dohledu musí příslušné orgány do dne 16.03.2018 (dva měsíce po vydání) příslušnému evropskému orgánu dohledu oznámit, zda se těmito společnými obecnými pokyny řídí nebo hodlají řídit, a v opačném případě sdělit do tohoto data důvody, proč se jimi neřídí či nehodlají řídit. Neposkytnou-li příslušné orgány oznámení v této lhůtě, bude mít příslušný evropský orgán dohledu za to, že se příslušné orgány těmito doporučeními neřídí nebo nehodlají řídit. Oznámení by měla být zasílána na adresy [compliance@eba.europa.eu, compliance@eiopa.europa.eu a compliance@esma.europa.eu] s označením „JC/GL/2017/16“. Vzor oznámení je k dispozici na internetových stránkách evropských orgánů dohledu. Oznámení by měly předkládat osoby s příslušným oprávněním oznamovat, zda se jejich příslušné orgány těmito doporučeními řídí nebo hodlají řídit.

Oznámení budou zveřejněna na internetových stránkách evropských orgánů dohledu v souladu s čl. 16 odst. 3 nařízení o evropských orgánech dohledu.

Hlava I – Předmět, oblast působnosti a definice

Předmět a oblast působnosti

1. Tyto obecné pokyny jsou určeny:
 - a) poskytovatelům platebních služeb definovaným v čl. 3 odst. 5 nařízení (EU) 2015/847, jestliže vystupují jako poskytovatelé platebních služeb příjemce, a zprostředkujícími poskytovatelům platebních služeb definovaným v čl. 3 odst. 6 nařízení (EU) 2015/847;
a
 - b) příslušným orgánům odpovědným za dohled nad poskytovateli platebních služeb a zprostředkujícími poskytovateli platebních služeb v souvislosti s dodržováním jejich povinností vyplývajících z nařízení (EU) 2015/847.
2. Tyto obecné pokyny:
 - a) vymezují faktory, které by poskytovatelé platebních služeb a zprostředkující poskytovatelé platebních služeb měli zohlednit při stanovování a provádění postupů, jejichž účelem je zjistit a řídit převody peněžních prostředků, u kterých chybí požadované informace o plátcí a/nebo příjemci, tak, aby tyto postupy byly účinné; a
 - b) upřesňují, co by poskytovatelé platebních služeb a zprostředkující poskytovatelé platebních služeb měli učinit při řízení rizika praní peněz nebo financování terorismu, pokud požadované informace o plátcí a/nebo příjemci chybějí nebo jsou neúplné.
3. Příslušné orgány by měly tyto obecné pokyny používat při posuzování vhodnosti postupů a opatření přijatých poskytovateli platebních služeb a zprostředkujícími poskytovateli platebních služeb za účelem dodržení článků 7, 8, 11 a 12 nařízení (EU) 2015/847.
4. Poskytovatelé platebních služeb, zprostředkující poskytovatelé platebních služeb a příslušné orgány by měly tyto obecné pokyny rovněž používat k zajištění dodržování článků 9 a 13 nařízení (EU) 2015/847.
5. Faktory a opatření popsaná v těchto obecných pokynech nejsou úplným výčtem. Poskytovatelé platebních služeb a zprostředkující poskytovatelé platebních služeb by měli podle potřeby zvážit další faktory a opatření.
6. Tyto obecné pokyny se nevztahují na omezující opatření, která jsou ukládána nařízením na základě článku 215 Smlouvy o fungování Evropské unie, jako jsou nařízení (ES) č. 2580/2001, (ES) č. 881/2002 a (EU) č. 356/2010 (dále jen „evropský režim sankcí“).

Definice

7. Není-li uvedeno jinak, pojmy použité a vymezené ve směrnici (EU) 2015/849 a v nařízení (EU) 2015/847 mají v těchto obecných pokynech stejný význam. Kromě toho pro účely těchto obecných pokynů platí tyto definice:
- a) „příslušnými orgány“ se rozumí orgány odpovědné za zajištění toho, aby poskytovatelé platebních služeb a zprostředkující poskytovatelé platebních služeb dodržovali požadavky nařízení (EU) 2015/847;
 - b) „rizikem“ se rozumí pravděpodobnost, že dojde k praní peněz a financování terorismu, a dopad, jaký to bude mít.
 - c) „rizikovými faktory“ se rozumí proměnné, které buď samostatně, nebo ve spojení s jinými faktory mohou zvýšit nebo snížit riziko praní peněz a financování terorismu související s jednotlivým obchodním vztahem, příležitostnou transakcí nebo převodem peněžních prostředků;
 - d) „přístupem založeným na posouzení rizik“ se rozumí přístup, kdy příslušné orgány, poskytovatelé platebních služeb a zprostředkující poskytovatelé platebních služeb rozpoznávají, posuzují a chápou riziko praní peněz a financování terorismu, kterému jsou poskytovatelé platebních služeb a zprostředkující poskytovatelé platebních služeb vystaveni, a kdy přijímají opatření v rámci boje praní peněz a financování terorismu úměrná těmto rizikům;
 - e) „chybějícími informacemi“ se rozumí informace o plátcí nebo příjemci požadované nařízením (EU) 2015/847, které nebyly poskytnuty;
 - f) „neúplnými informacemi“ se rozumí informace o plátcí nebo příjemci požadované nařízením (EU) 2015/847, které byly poskytnuty pouze zčásti;
 - g) „sledováním v reálném čase“ se rozumí monitorování prováděné:
 - i) před připsáním peněžních prostředků na platební účet příjemce u poskytovatele platebních služeb příjemce,
 - ii) jestliže příjemce nemá platební účet u poskytovatele platebních služeb příjemce, před zpřístupněním peněžních prostředků příjemci poskytovatelem platebních služeb, který peněžní prostředky přijímá, nebo
 - iii) jestliže je poskytovatel platebních služeb zprostředkujícím poskytovatelem platebních služeb, před tím, než zprostředkující poskytovatel platebních služeb převede peněžní prostředky jménem poskytovatele platebních služeb plátce nebo jiného zprostředkujícího poskytovatele platebních služeb;

h) „sledováním ex post“ se rozumí monitorování prováděné:

- i) po připsání peněžních prostředků na platební účet příjemce u poskytovatele platebních služeb příjemce,
- ii) jestliže příjemce nemá platební účet u poskytovatele platebních služeb příjemce, po zpřístupnění peněžních prostředků příjemci poskytovatelem platebních služeb příjemce nebo po jejich převedení zprostředkujícím poskytovatelem platebních služeb, nebo
- iii) jestliže je poskytovatel platebních služeb zprostředkujícím poskytovatelem platebních služeb, poté, co zprostředkující poskytovatel platebních služeb převede peněžní prostředky jménem poskytovatele platebních služeb plátce nebo jiného zprostředkujícího poskytovatele platebních služeb.

Hlava II – Zjištění chybějících informací a řízení převodů peněžních prostředků s chybějícími informacemi

KAPITOLA I: Obecné úvahy

Stanovení povinností podle nařízení (EU) 2015/847

8. Poskytovatel platebních služeb by měl u každého převodu peněžních prostředků určit, zda je poskytovatelem platebních služeb plátce, poskytovatelem platebních služeb příjemce nebo zprostředkujícím poskytovatelem platebních služeb. Na základě toho se určí, jaké informace musí doprovázet převod peněžních prostředků a jaké kroky musí poskytovatel platebních služeb nebo zprostředkující poskytovatel platebních služeb učinit, aby byla splněna ustanovení nařízení (EU) 2015/847.

Inkasa

9. Je-li převod peněžních prostředků inkasem definovaným v čl. 3 odst. 9 písm. b) nařízení (EU) 2015/847, poskytovatel platebních služeb příjemce by měl požadované informace o plátcích a příjemcích zaslat poskytovateli platebních služeb plátce při provádění inkasa. Poskytovatel platebních služeb příjemce a zprostředkující poskytovatel platebních služeb pak může předpokládat, že jsou požadavky na informace uvedené v čl. 4 odst. 2 a 4 a v čl. 5 odst. 1 a 2 nařízení (EU) 2015/847 splněny.

Uplatňování odchylek a výjimek plynoucích z nařízení (EU) 2015/847

10. Poskytovatelé platebních služeb a zprostředkující poskytovatelé platebních služeb jsou povinni dodržovat nařízení (EU) 2015/847 ve vztahu ke všem převodům peněžních prostředků, které jsou alespoň částečně prováděny elektronicky, a bez ohledu na použitý komunikační systém nebo na platební a vypořádací systém, pokud nařízení (EU) 2015/847 nestanovuje výjimky a odchylky.
11. Za účelem uplatnění těchto výjimek a odchylek by poskytovatelé platebních služeb a zprostředkující poskytovatelé platebních služeb měli mít zavedeny systémy a kontroly zajišťující splnění podmínek pro tyto výjimky a odchylky. Poskytovatelé platebních služeb a zprostředkující poskytovatelé platebních služeb, kteří nejsou schopni zjistit, zda jsou podmínky pro tyto výjimky splněny, by měli dodržovat nařízení (EU) 2015/847 ve vztahu ke všem převodům peněžních prostředků.

Článek 5 nařízení (EU) 2015/847

12. Aby bylo možné uplatnit odchylku uvedenou v článku 5 nařízení (EU) 2015/847:
 - a) Poskytovatelé platebních služeb příjemce by měli být schopni určit, že je poskytovatel platebních služeb plátce usazen v Unii nebo v členském státě Evropského hospodářského prostoru; a

- b) Zprostředkující poskytovatelé platebních služeb by měli být schopni určit, že jsou poskytovatel platebních služeb plátce a poskytovatel platebních služeb příjemce usazení v Unii nebo v členském státě Evropského hospodářského prostoru.
13. Poskytovatelé platebních služeb a zprostředkující poskytovatelé platebních služeb by země měli považovat za třetí země, jestliže jsou součástí jednotné oblasti pro platby v eurech (SEPA), ale nejsou rovněž členskými státy Unie nebo Evropského hospodářského prostoru. Jestliže členský stát uzavřel bilaterální dohodu s třetí zemí nebo územím mimo Unii v souladu s článkem 24 nařízení (EU) 2015/847, poskytovatelé platebních služeb a zprostředkující poskytovatelé platebních služeb v takovém členském státě mohou převody peněžních prostředků z takové třetí země nebo území nebo do takové třetí země nebo území považovat za domácí převody peněžních prostředků.

Čl. 2 odst. 3 nařízení (EU) 2015/847

14. Při uplatňování výjimky uvedené v čl. 2 odst. 3 nařízení (EU) 2015/847 by poskytovatelé platebních služeb a zprostředkující poskytovatelé platebních služeb měli zajistit, aby byl převod peněžních prostředků doprovázen číslem karty, nástroje nebo digitálního zařízení, například primárním číslem účtu (PAN), a aby toto číslo bylo poskytnuto způsobem, který umožňuje dohledat převod zpět k plátcí.
15. Jestliže lze kartu, nástroj nebo zařízení použít k provedení převodů peněžních prostředků mezi osobami a k platbám za zboží nebo služby, poskytovatelé platebních služeb a zprostředkující poskytovatelé platebních služeb mohou tuto výjimku uplatnit pouze v případě, že jsou schopni určit, že převod peněžních prostředků není převodem peněžních prostředků mezi osobami, nýbrž že se místo toho jedná o platbu za zboží nebo služby.

Články 5, 6 a 7 nařízení (EU) 2015/847

16. Za účelem použití pravidel uvedených v článcích 5, 6 a 7 nařízení (EU) 2015/847, pokud jde o převody peněžních prostředků, které nepřesahují částku 1 000 EUR, by poskytovatelé platebních služeb a zprostředkující poskytovatelé platebních služeb měli mít zavedeny politiky a postupy umožňující zjistit převody peněžních prostředků, které se zdají být spojeny. Poskytovatelé platebních služeb a zprostředkující poskytovatelé platebních služeb by měli převody peněžních prostředků považovat za spojené, jestliže jsou tyto převody zaslány:
- a) ze stejného platebního účtu na stejný platební účet, nebo v případě, že převod není prováděn z platebního účtu nebo na platební účet, od stejného plátce stejnému příjemci; a
 - b) v přiměřeném krátkém časovém rámci, který by měl poskytovatel platebních služeb vymezit způsobem úměrným riziku praní peněz a financování terorismu, jemuž je jeho obchodní činnost vystavena.
17. Poskytovatelé platebních služeb a zprostředkující poskytovatelé platebních služeb by měli stanovit, zda mohou vést ke vzniku spojených transakcí také jiné scénáře, a pokud ano, měli by je promítnout do svých politik a postupů.

Posouzení přiměřenosti a rizika v rámci obchodní činnosti

18. Poskytovatelé platebních služeb a zprostředkující poskytovatelé platebních služeb by měli zavést a udržovat účinné politiky a postupy zajišťující dodržování nařízení (EU) 2015/847. Tyto politiky a postupy by měly odpovídat povaze, velikosti a složitosti obchodní činnosti poskytovatele platebních služeb nebo zprostředkujícího poskytovatele platebních služeb a být přiměřené riziku praní peněz a financování terorismu, kterému je poskytovatel platebních služeb nebo zprostředkující poskytovatel platebních služeb vystaven v důsledku:
- a) druhu zákazníků, jimž poskytuje služby;
 - b) povahy produktů a služeb, které poskytuje;
 - c) jurisdikcí, ve kterých poskytuje služby;
 - d) distribučních kanálů, které používá;
 - e) počtu poskytovatelů platebních služeb a zprostředkujících poskytovatelů platebních služeb, kteří běžně neposkytují požadované informace o plátcích a příjemcích;
 - f) složitosti platebních řetězců, do kterých v důsledku svého obchodního modelu zasahuje; a
 - g) objemu a hodnoty transakcí, které zpracovává.
19. Při posuzování rizika praní peněz a financování terorismu, kterému jsou vystaveni, by se poskytovatelé platebních služeb a zprostředkující poskytovatelé platebních služeb měli odvolávat na společné obecné pokyny evropských orgánů dohledu vyplývající z článku 17 a čl. 18 odst. 4 směrnice (EU) 2015/849 k zjednodušené a zesílené hloubkové kontrole klienta a k faktorům, které by úvěrové a finanční instituce měly zohlednit při posuzování rizika praní peněz a financování terorismu v souvislosti s individuálními obchodními vztahy a příležitostnými transakcemi (dále jen „obecné pokyny k rizikovým faktorům“).¹

Politiky a postupy

20. Poskytovatelé platebních služeb a zprostředkující poskytovatelé platebních služeb by měli zajistit, aby jejich politiky a postupy:
- a) jasně vymezovaly:
 - i) jaká kritéria používají ke stanovení, zda jejich služby a platební nástroje spadají do oblasti působnosti nařízení (EU) 2015/847,
 - ii) které jejich služby a platební nástroje spadají do oblasti působnosti nařízení (EU) 2015/847 a které ne,

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

- iii) které převody peněžních prostředků je nutné sledovat v reálném čase a které převody peněžních prostředků lze sledovat ex post a proč,
 - iv) povinnosti pracovníků, jestliže zjistí, že chybí informace požadované nařízením (EU) 2015/847, a postupy, jimiž by se měli řídit, a
 - v) jaké informace týkající se převodů peněžních prostředků je nutné zaznamenávat, jak by měly být tyto informace zaznamenány a kde;
- b) byly schváleny vrcholným vedením poskytovatele platebních služeb nebo zprostředkujícího poskytovatele platebních služeb definovaným v čl. 3 odst. 12 směrnice (EU) 2015/849;
- c) jsou k dispozici všem příslušným pracovníkům, včetně osob odpovědných za zpracování převodů peněžních prostředků; poskytovatelé platebních služeb a zprostředkující poskytovatelé platebních služeb by měli zajistit, aby všichni příslušní pracovníci byli náležitě vyškoleni v uplatňování těchto politik a postupů; a
- d) jsou pravidelně přezkoumávány, v případě potřeby zlepšovány a aktualizovány. Poskytovatelé platebních služeb mohou při plnění svých povinností vyplývajících z nařízení (EU) 2015/847 vycházet ze stávajících politik a postupů, je-li to možné.

KAPITOLA II: Povinnosti zprostředkujících poskytovatelů platebních služeb a poskytovatelů platebních služeb příjemce

Kontroly přípustných znaků či vstupů

(čl. 7 odst. 1 a čl. 11 odst. 1 nařízení (EU) 2015/847)

21. Poskytovatelé platebních služeb a zprostředkující poskytovatelé platebních služeb by měli převody peněžních prostředků sledovat, aby zjistili, zda znaky nebo vstupy použité k poskytnutí informací o plátcích a příjemcích splňují pravidla komunikačního nebo platebního a vypořádacího systému, který byl použit při zpracování převodu peněžních prostředků.² Tyto kontroly by měly být prováděny v reálném čase.
22. Poskytovatelé platebních služeb a zprostředkující poskytovatelé platebních služeb mohou předpokládat, že splňují ustanovení čl. 7 odst. 1 a čl. 11 odst. 1 nařízení (EU) 2015/847, jestliže jsou přesvědčeni a mohou příslušnému orgánu prokázat, že rozumějí pravidlům komunikačního nebo platebního a vypořádacího systému pro ověřování a že pravidla takového systému znamenají, že:
 - a) obsahuje všechna pole nezbytná k získání informací požadovaných nařízením (EU) 2015/847. Poskytovatelé platebních služeb a zprostředkující poskytovatelé platebních služeb mohou například za číslo platebního účtu považovat mezinárodní číslo bankovního účtu (IBAN) nebo v případě, že je převod peněžních prostředků prováděn prostřednictvím platební karty, číslo takové karty (například číslo PAN), pod podmínkou, že použité číslo umožňuje dohledat převod peněžních prostředků zpět k plátcovi nebo příjemci;
 - b) automaticky brání odesílání nebo přijímání převodů peněžních prostředků, jsou-li zjištěny nepřípustné znaky nebo vstupy; a
 - c) označuje zamítnuté převody peněžních prostředků jako převody určené k ručnímu přezkumu a zpracování.
23. Jestliže komunikační systém nebo platební a vypořádací systém poskytovatele platebních služeb nebo zprostředkujícího poskytovatele platebních služeb nespĺňuje všechna kritéria uvedená v bodě 22 těchto obecných pokynů, měl by poskytovatel platebních služeb nebo zprostředkující poskytovatel platebních služeb zavést kontroly s cílem nedostatky zmírnit.

Kontroly chybějících informací

(čl. 7 odst. 2 a čl. 11 odst. 2 nařízení (EU) č. 2015/847)

Účinné postupy

24. Poskytovatelé platebních služeb a zprostředkující poskytovatelé platebních služeb musí zavést účinné postupy s cílem zjistit, zda požadované informace o plátcích nebo příjemcích chybí.³

² Čl. 7 odst. 1 a čl. 11 odst. 1 nařízení (EU) 2015/847.

³ Čl. 7 odst. 2 a čl. 11 odst. 2 nařízení (EU) 2015/847.

25. Aby byly účinné, tyto postupy by měly

- a) umožnit, aby si poskytovatelé platebních služeb a zprostředkující poskytovatelé platebních služeb všimli nesmyslných informací;
- b) využívat kombinaci sledování v reálném čase a sledování ex post; a
- c) upozornit poskytovatele platebních služeb nebo zprostředkujícího poskytovatele platebních služeb na ukazatele vysokého rizika.

Nesmyslné informace

26. Poskytovatelé platebních služeb a zprostředkující poskytovatelé platebních služeb by měli k nesmyslným informacím přistupovat stejně jako k chybějícím informacím. Příkladem nesmyslných informací jsou řetězce náhodných znaků (např. „xxxxx“ nebo „ABCDEFGG“) nebo označení, která očividně nedávají smysl (např. „Ten druhý“ nebo „Můj zákazník“), přestože tyto informace byly poskytnuty s použitím znaků nebo vstupů, které splňují pravidla komunikačního nebo platebního a vypořádacího systému.

27. Jestliže poskytovatelé platebních služeb a zprostředkující poskytovatelé platebních služeb používají seznam běžně se vyskytujících nesmyslných pojmů, měli by tento seznam pravidelně přezkoumávat s cílem zajistit, aby zůstal relevantní. V těchto případech se neočekává, že poskytovatelé platebních služeb nebo zprostředkující poskytovatelé platebních služeb provádějí ruční přezkum transakcí, aby nesmyslné informace zjistili.

Sledování v reálném čase a ex post

28. Poskytovatelé platebních služeb a zprostředkující poskytovatelé platebních služeb by se měli seznámit s rizikovými faktory uvedenými v bodě 18, pokud chtějí zajistit, aby jejich přístup k sledování, včetně úrovně a četnosti sledování ex post a v reálném čase, byl úměrný riziku praní peněz a financování terorismu, jemuž jsou vystaveni. V rámci toho by poskytovatelé platebních služeb a zprostředkující poskytovatelé platebních služeb měli určit, které vysoce rizikové faktory nebo kombinace vysoce rizikových faktorů vždy vedou k sledování v reálném čase a které vedou k cílené kontrole ex post (viz rovněž bod 30). V případech vzbuzujících obzvláštní obavy by převody peněžních prostředků měly vždy být sledovány v reálném čase.

29. Kromě sledování v reálném čase a cíleného sledování ex post uvedeného v bodě 28 by poskytovatelé platebních služeb a zprostředkující poskytovatelé platebních služeb měli provádět pravidelné kontroly ex post u náhodného vzorku odebraného ze všech zpracovaných převodů peněžních prostředků.

Ukazatele vysokého rizika

30. Systémy poskytovatelů platebních služeb a zprostředkujících poskytovatelů platebních služeb by měly být nastaveny tak, aby spustily výstrahu při zjištění ukazatele vysokého rizika. Mezi ukazatele vysokého rizika mimo jiné patří:

- a) převody peněžních prostředků, které přesahují určitou prahovou hodnotu. Při stanovování prahové hodnoty by poskytovatelé platebních služeb a zprostředkující

poskytovatelé platebních služeb měli zvážit alespoň průměrnou hodnotu transakcí, které běžně zpracovávají, a s přihlédnutím ke svému konkrétnímu obchodnímu modelu také to, co je neobvykle velkou transakcí;

- b) převody peněžních prostředků, kdy je poskytovatel platebních služeb plátce nebo poskytovatel platebních služeb příjemce usazen v zemi spojované s vysokým rizikem praní peněz a financování terorismu, včetně zemí, které Evropská komise označí za rizikové v souladu s článkem 9 směrnice (EU) 2015/849. Při určování zemí spojovaných s vysokým rizikem praní peněz a financování terorismu by poskytovatelé platebních služeb a zprostředkující poskytovatelé platebních služeb měli přihlížet k obecným pokynům evropských orgánů dohledu k rizikovým faktorům;
- c) negativní záznam zprostředkujícího poskytovatele platebních služeb nebo poskytovatele platebních služeb plátce ohledně dodržování předpisů v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu, ať už je předchozím poskytovatelem platebních služeb v platebním řetězci kdokoliv;
- d) převody peněžních prostředků od poskytovatele platebních služeb nebo zprostředkujícího poskytovatele platebních služeb, který je identifikován jako poskytovatel opakovaně bez dobrého důvodu (viz body 47 až 55) neposkytující požadované informace o plátcí, nebo od poskytovatele platebních služeb nebo zprostředkujícího poskytovatele platebních služeb, o kterém je známo, že již dříve bez dobrého důvodu v několika případech, i když ne mnohokrát, neposkytl požadované informace o plátcí nebo příjemci;
- e) převody peněžních prostředků, u kterých chybí jméno plátce nebo příjemce.

Řízení převodů peněžních prostředků s chybějícími informacemi nebo s nepřipustnými znaky či vstupy (článek 8 a článek 12 nařízení (EU) 2015/847)

- 31. Poskytovatelé platebních služeb a zprostředkující poskytovatelé platebních služeb by měli zavést účinné postupy založené na posouzení rizik, které umožňují určit, zda provést, odmítnout nebo pozastavit převod peněžních prostředků, jestliže sledování v reálném čase odhalí, že požadované informace o plátcí nebo příjemci chybí nebo jsou poskytnuty s použitím nepřipustných znaků nebo vstupů.
- 32. Při určování, zda odmítnout, pozastavit nebo provést převod peněžních prostředků v souladu s články 8 a 12 nařízení (EU) 2015/847, by poskytovatelé platebních služeb a zprostředkující poskytovatelé platebních služeb měli před tím, než rozhodnou o tom, jak správně postupovat, zohlednit riziko praní peněz a financování terorismu související s takovým převodem peněžních prostředků. Poskytovatelé platebních služeb a zprostředkující poskytovatelé platebních služeb by měli zejména zvážit, zda:
 - a) druh chybějících informací vyvolává obavy z praní peněz a financování terorismu; a

- b) byl identifikován nejméně jeden ukazatel vysokého rizika, který může naznačovat, že transakce představuje vysoké riziko praní peněz a financování terorismu, nebo vyvolává podezření z praní peněz a financování terorismu (viz bod 30).

Jestliže poskytovatelé platebních služeb nebo zprostředkující poskytovatelé platebních služeb učinili v souladu s bodem 28 těchto obecných pokynů při zohlednění rizika rozhodnutí sledovat převody peněžních prostředků ex post, měli by se řídit pokyny uvedenými v bodech 40 až 43.

Odmítnutí převodu poskytovatelem platebních služeb nebo zprostředkujícím poskytovatelem platebních služeb

33. Jestliže se poskytovatel platebních služeb nebo zprostředkující poskytovatel platebních služeb rozhodne převod peněžních prostředků odmítnout, nemusí žádat o chybějící informace, ale měl by o důvodu odmítnutí informovat předchozího poskytovatele platebních služeb v platebním řetězci.

Pozastavení převodu poskytovatelem platebních služeb nebo zprostředkujícím poskytovatelem platebních služeb

34. Jestliže se poskytovatel platebních služeb nebo zprostředkující poskytovatel platebních služeb rozhodne převod peněžních prostředků pozastavit, měl by informovat předchozího poskytovatele platebních služeb v platebním řetězci, že byl převod peněžních prostředků pozastaven, a vyžádat si od předchozího poskytovatele platebních služeb v platebním řetězci chybějící informace o plátcí nebo příjemci nebo informace používající přípustné znaky nebo vstupy.
35. Jestliže si vyžádá chybějící informace, poskytovatel platebních služeb nebo zprostředkující poskytovatel platebních služeb by měl předchozímu poskytovateli platebních služeb v platebním řetězci stanovit přiměřenou lhůtu, ve které by informace měly být poskytnuty. Tato lhůta by obvykle neměla být delší než tři pracovní dny u převodů peněžních prostředků probíhajících v rámci Evropského hospodářského prostoru a než pět pracovních dní u převodů peněžních prostředků přijímaných ze zemí mimo Evropský hospodářský prostor. Jestliže jsou platební řetězce složitější, mohou být nezbytné delší lhůty.
36. Poskytovatelé platebních služeb nebo zprostředkující poskytovatelé platebních služeb by měli zvážit zaslání upomínky předchozímu poskytovateli platebních služeb v platebním řetězci, jestliže požadované informace nejsou poskytnuty. V rámci toho se poskytovatel platebních služeb nebo zprostředkující poskytovatel platebních služeb může rozhodnout předchozího poskytovatele platebních služeb v platebním řetězci informovat, že v případě, že požadované informace nebudou obdrženy před uplynutím dodatečné lhůty, dotýcný předchozí poskytovatel platebních služeb v platebním řetězci může být předmětem interního sledování kvůli vysokému riziku (viz bod 30) a může být v souladu s čl. 8 odst. 2 nařízení (EU) 2015/847 považován za poskytovatele opakovaně neposkytujícího požadované informace.

37. Nejsou-li požadované informace poskytnuty ve stanovené lhůtě, poskytovatel platebních služeb nebo zprostředkující poskytovatelé platebních služeb by měl v souladu s politikami a postupy vycházejícími z posouzení rizik:
- rozhodnout, zda převod odmítnout nebo provést;
 - zvážit, zda neposkytnutí požadovaných informací předchozím poskytovatelem platebních služeb v platebním řetězci vyvolává podezření; a
 - zvážit budoucí přístup k předchozímu poskytovateli platebních služeb v platebním řetězci pro účely dodržování předpisů v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu.
38. Poskytovatelé platebních služeb a zprostředkující poskytovatelé platebních služeb by měli zdokumentovat a evidovat všechna tato opatření a důvod pro přijetí či nepřijetí opatření tak, aby mohli později odpovědět na možné žádosti příslušných orgánů o informace ohledně dodržování právně závazných aktů Unie, například v případě, kdy v důsledku opatření přijatých podle článku 8 nařízení (EU) 2015/847 poskytovatel platebních služeb nebo zprostředkující poskytovatel platebních služeb nebyl schopen splnit příslušné povinnosti uvedené v článcích 83 a 84 směrnice (EU) 2015/2366, které byly začleněné do platného vnitrostátního právního rámce.

Provedení převodu poskytovatelem platebních služeb nebo zprostředkujícím poskytovatelem platebních služeb

39. Jestliže poskytovatel platebních služeb nebo zprostředkující poskytovatel platebních služeb provede převod peněžních prostředků nebo následně zjistí, že požadované informace chyběly nebo byly poskytnuty s použitím nepřipustných znaků, měl by si po provedení převodu vyžádat od předchozího poskytovatele platebních služeb v platebním řetězci chybějící informace o plátcí nebo příjemci nebo informace používající přípustné znaky nebo vstupy.
40. Poskytovatel platebních služeb nebo zprostředkující poskytovatel platebních služeb, který při provádění sledování v reálném čase zjistí, že požadované informace chybí, ale rozhodne se po zvážení všech relevantních rizik převod peněžních prostředků provést, by měl zdokumentovat důvod provedení takového převodu.
41. Při vyžádání chybějících informací by měl poskytovatel platebních služeb nebo zprostředkující poskytovatel platebních služeb postupovat v souladu s bodem 36 těchto obecných pokynů.
42. Jestliže požadované informace nejsou v časovém rámci stanoveném poskytovatelem platebních služeb nebo zprostředkujícím poskytovatelem platebních služeb poskytnuty, poskytovatel platebních služeb nebo zprostředkující poskytovatel platebních služeb by měl v souladu se svými politikami a postupy vycházejícími z posouzení rizik zvážit budoucí přístup k předchozímu poskytovateli platebních služeb v platebním řetězci pro účely dodržování předpisů v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu.
43. Poskytovatel platebních služeb nebo zprostředkující poskytovatel platebních služeb by měl zdokumentovat a evidovat všechna tato opatření a důvod pro přijetí či nepřijetí opatření tak, aby mohl později odpovědět na možné žádosti orgánů.

Identifikace a oznamování podezřelých transakcí (článek 9 a článek 13 nařízení (EU) 2015/847)

44. Poskytovatelé platebních služeb a zprostředkující poskytovatelé platebních služeb by měli posoudit, zda je převod peněžních prostředků podezřelý, a to s přihlédnutím k případným kritériím stanoveným v právu Unie, ve vnitrostátních právních předpisech a v jejich vlastních interních politikách a postupech v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu.
45. Poskytovatelé platebních služeb a zprostředkující poskytovatelé platebních služeb by měli vzít na vědomí, že chybějící nebo nepřipustné informace samy o sobě nevyvolávají podezření z praní peněz a financování terorismu. Při posuzování, zda převod peněžních prostředků vyvolává podezření, by měl poskytovatel platebních služeb nebo zprostředkující poskytovatel platebních služeb uceleně zvážit všechny rizikové faktory vztahující se k riziku praní peněz a financování terorismu u daného převodu peněžních prostředků, včetně faktorů uvedených v bodě 30, jsou-li známy, a věnovat obzvláštní pozornost převodům peněžních prostředků, které pravděpodobně představují vyšší riziko praní peněz a financování terorismu.
46. Poskytovatelé platebních služeb a zprostředkující poskytovatelé platebních služeb by měli být schopni prokázat, že dodržují přímo použitelné právo Unie a vnitrostátní právní předpisy v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu. V některých případech od nich mohou vnitrostátní právní předpisy vyžadovat přijetí dalších opatření, například oznamování neobvyklých transakcí, které nemusí vyvolávat podezření z praní peněz a financování terorismu.

Poskytovatelé platebních služeb nebo zprostředkující poskytovatelé služeb opakovaně neposkytující požadované informace a nezbytná opatření (čl. 8 odst. 2 a čl. 12 odst. 2 nařízení (EU) 2015/847)

Kdy je poskytovatel platebních služeb nebo zprostředkující poskytovatel platebních služeb považován za „opakovaně neposkytujícího požadované informace“?

47. Poskytovatelé platebních služeb a zprostředkující poskytovatelé platebních služeb by měli zavést politiky a postupy umožňující identifikovat poskytovatele platebních služeb a zprostředkující poskytovatele platebních služeb, kteří opakovaně neposkytují požadované informace o plátcích nebo příjemcích.
48. Za tímto účelem by poskytovatelé platebních služeb a zprostředkující poskytovatelé platebních služeb měli vést záznamy o všech převezech peněžních prostředků s chybějícími informacemi, aby bylo možné určit, který poskytovatel platebních služeb nebo zprostředkující poskytovatel platebních služeb by měl být označen za „opakovaně neposkytujícího požadované informace“.
49. Poskytovatel platebních služeb nebo zprostředkující poskytovatel platebních služeb se může rozhodnout poskytovatele platebních služeb nebo zprostředkujícího poskytovatele platebních služeb považovat za „opakovaně neposkytujícího požadované informace“

z různých důvodů, ale měl by při rozhodování vycházet z kombinace kvantitativních a kvalitativních kritérií.

50. Kvantitativní kritéria pro posouzení, zda poskytovatel platebních služeb nebo zprostředkující poskytovatel platebních služeb opakovaně neposkytuje potřebné informace, jsou mimo jiné:

- a) procentuální podíl převodů s chybějícími informacemi zaslanými určitým poskytovatelem platebních služeb nebo zprostředkujícím poskytovatelem platebních služeb v určitém časovém rámci; a
- b) procentuální podíl následných požadavků, které po uplynutí určité lhůty zůstávají nezodpovězené, nebo byly zodpovězené nedostatečně.

51. Kvalitativní kritéria pro posouzení, zda poskytovatel platebních služeb nebo zprostředkující poskytovatel platebních služeb opakovaně neposkytuje potřebné informace, jsou mimo jiné:

- a) úroveň spolupráce dotazovaného poskytovatele platebních služeb nebo zprostředkujícího poskytovatele platebních služeb v souvislosti s předchozími žádostmi o chybějící informace; a
- b) druh chybějících informací (viz například bod 30 písm. e)).

Oznamování orgánům

52. Poté, co poskytovatel platebních služeb nebo zprostředkující poskytovatel platebních služeb identifikuje jiného poskytovatele platebních služeb nebo zprostředkujícího poskytovatele platebních služeb jako opakovaně neposkytujícího požadované informace, by mělo oznámení zasílané orgánům uvedeným v čl. 8 odst. 2 pododstavci 2 nařízení (EU) 2015/847 v souladu s přílohou těchto obecných pokynů uvádět:

- a) jméno poskytovatele platebních služeb nebo zprostředkujícího poskytovatele platebních služeb, který je identifikován jako opakovaně neposkytující požadované informace;
- b) zemi, ve které dotyčný poskytovatel platebních služeb nebo zprostředkující poskytovatel platebních služeb získal povolení;
- c) povahu porušení povinností, včetně:
 - i) četnosti převodů peněžních prostředků s chybějícími informacemi,
 - ii) doby, během které byla porušení povinností zjištěna, a
 - iii) případných důvodů, které dotyčný poskytovatel platebních služeb nebo zprostředkující poskytovatel platebních služeb uvedl jako odůvodnění opakovaného neposkytnutí požadovaných informací;

- d) bližší údaje o opatřeních, která oznamující poskytovatel platebních služeb nebo zprostředkující poskytovatel platebních služeb učinil.
53. Povinnost v čl. 8 odst. 2 pododstavci 2 nařízení (EU) 2015/847 se uplatňuje, aniž je dotčena povinnost oznamovat podezřelé transakce v souladu s článkem 33 směrnice (EU) 2015/849.
54. Poskytovatelé platebních služeb a zprostředkující poskytovatelé platebních služeb by měli příslušné orgány informovat bez zbytečného prodlení poté, co identifikují poskytovatele platebních služeb nebo zprostředkujícího poskytovatele platebních služeb opakovaně neposkytujícího požadované informace, avšak nejpozději tři měsíce po identifikaci poskytovatele platebních služeb nebo zprostředkujícího poskytovatele platebních služeb opakovaně neposkytujícího požadované informace.
55. Tyto orgány budou následně informovat Evropský orgán pro bankovníctví.

Nezbytná opatření

56. Opatření, která by měl poskytovatel platebních služeb příjemce nebo zprostředkující poskytovatel platebních služeb učinit, jestliže jiný poskytovatel platebních služeb nebo zprostředkující poskytovatel platebních služeb opakovaně neposkytuje informace vyžadované nařízením (EU) 2015/847, by měla vycházet z posouzení rizik a mohou zahrnovat jedno z následujících opatření nebo kombinaci následujících opatření (jsou však možná i jiná opatření):
- a) vydání varování předchozímu poskytovateli platebních služeb v platebním řetězci informující dotyčného poskytovatele platebních služeb nebo zprostředkujícího poskytovatele platebních služeb o opatřeních, která budou uplatněna, pokud poskytovatel platebních služeb ani nadále nebude poskytovat informace vyžadované nařízením (EU) 2015/847;
 - b) zvážení, jak opakované neposkytnutí požadovaných informací předchozím poskytovatelem platebních služeb v platebním řetězci a přístup dotyčného poskytovatele platebních služeb, pokud jde o odpovídání na takové žádosti, ovlivňuje riziko praní peněz a financování terorismu spojené s dotyčným poskytovatelem platebních služeb, a v případě potřeby provádění sledování v reálném čase u všech transakcí obdržených od dotyčného poskytovatele platebních služeb;
 - c) vydání dalšího varování předchozímu poskytovateli platebních služeb v platebním řetězci, že dojde k odmítnutí případných budoucích převodů peněžních prostředků;
 - d) omezení nebo ukončení obchodního vztahu s poskytovatelem platebních služeb neposkytujícími požadované informace.
57. Před rozhodnutím o ukončení obchodního vztahu, zejména pak v případě, že je dotyčný předchozí poskytovatel platebních služeb v platebním řetězci bankou respondentem z třetí země, by poskytovatel platebních služeb nebo zprostředkující poskytovatel platebních služeb měl zvážet, zda může riziko řídit jinak, a to i prostřednictvím uplatňování opatření zesílené hloubkové kontroly v souladu s článkem 19 směrnice (EU) 2015/849.

KAPITOLA III: Další povinnosti zprostředkujícího poskytovatele platebních služeb

58. Zprostředkující poskytovatelé platebních služeb by se měli ujistit, že jim jejich systémy a kontroly umožňují plnit jejich povinnost, kterou je zajistit, aby všechny informace o plátcích a příjemcích doprovázející převod peněžních prostředků zůstaly s převodem uchovány. V rámci toho by se zprostředkující poskytovatelé platebních služeb měli ujistit, že jejich systém dokáže převádět informace do různých formátů bez chyb či opomenutí.
59. Zprostředkující poskytovatelé platebních služeb by měli používat pouze platební nebo komunikační systémy, které umožňují další předání všech informací o plátcích nebo příjemcích bez ohledu na to, zda tyto informace jsou či nejsou vyžadované nařízením (EU) 2015/847.⁴ Není-li to možné, například proto, že vnitrostátní platební systém omezuje údaje, které lze do takového systému zadat, zprostředkující poskytovatelé platebních služeb by měli zavést alternativní mechanismy umožňující předávat relevantní informace poskytovateli platebních služeb příjemce. Tyto alternativní mechanismy by měly být využívány pouze během krátkého přechodného období, během kterého jsou vnitrostátní systémy upravovány tak, aby byly v souladu s nařízením (EU) 2015/847 a těmito obecnými pokyny.

⁴ Článek 10 nařízení (EU) 2015/847.

KAPITOLA IV: Další povinnosti poskytovatele platebních služeb příjemce

Neúplné informace

60. Poskytovatelé platebních služeb příjemce by se měli řídit pokyny uvedenými v kapitole II těchto obecných pokynů i ve vztahu k informacím, které jsou neúplné.

Ověření informací o příjemci

61. Při ověřování správnosti informací o příjemci podle čl. 7 odst. 3 a 4 nařízení (EU) 2015/847 by poskytovatelé platebních služeb měli zvážit, zda je jejich vztah s příjemcem obchodním vztahem definovaným v čl. 3 odst. 13 směrnice (EU) 2015/849, a pokud tomu tak je, uplatnit opatření hloubkové kontroly klienta v souladu s čl. 13 odst. 1 směrnice (EU) 2015/849.
62. Poskytovatelé platebních služeb mohou zohlednit, zda splnili povinnosti týkající se ověřování, které jsou uvedené v článku 7 nařízení (EU) 2015/847, v případě, že již dříve ověřovali totožnost příjemce v souladu s vnitrostátní právní úpravou, již se provádí čl. 13 odst. 1 písm. a), popřípadě čl. 13 odst. 1 písm. b), směrnice (EU) 2015/849, nebo podle rovnocenné normy, pokud totožnost příjemce byla ověřena před tím, než právní předpis, jímž se provádí směrnice (EU) 2015/849, vstoupil v platnost.

Vedení záznamů

63. V souladu s článkem 16 nařízení (EU) 2015/847 musí poskytovatelé platebních služeb uchovávat záznamy o informacích o plátcích a příjemcích, které obdrží v souladu s články 4 až 7 uvedeného nařízení.
64. Jestliže však poskytovatel platebních služeb navázal obchodní vztah s příjemcem a převod peněžních prostředků probíhá v rámci takového obchodního vztahu, poskytovatelé platebních služeb by měli dodržovat požadavky týkající se vedení záznamů uvedené v článku 40 směrnice (EU) 2015/849.

Hlava III – Závěrečná ustanovení a provádění

65. Příslušné orgány a poskytovatelé platebních služeb by měli splňovat tyto obecné pokyny šest měsíců od data jejich vydání.

Příloha — Vzor oznámení

Oznámení podle čl. 8 odst. 2 nařízení (EU) 2015/847*	
Jméno oznamujícího poskytovatele / zprostředkujícího poskytovatele platebních služeb	
Adresa oznamujícího poskytovatele / zprostředkujícího poskytovatele platebních služeb	
Datum	
Jméno poskytovatele / zprostředkujícího poskytovatele platebních služeb, který opakovaně neposkytuje požadované informace	
Název země, v níž poskytovatel / zprostředkující poskytovatel platebních služeb, který opakovaně neposkytuje požadované informace, získal povolení	
Stručný popis povahy porušení povinností a stručný popis případných důvodů pro takové porušení uvedených poskytovatelem / zprostředkujícím poskytovatelem platebních služeb, který opakovaně neposkytuje požadované informace	
Stručné shrnutí opatření přijatých oznamujícím poskytovatelem / zprostředkujícím poskytovatelem platebních služeb za účelem získání chybějících informací.	

* Další informace a pokyny viz společné obecné pokyny evropských orgánů dohledu vyplývající z článku 25 nařízení (EU) 2015/847 k opatřením, která by měli poskytovatelé platebních služeb přijmout při zjišťování chybějících nebo neúplných informací o plátcích nebo příjemcích, a k postupům, které by měli zavést v případě převodu peněžních prostředků, u něhož chybí požadované informace.