

JC/GL/2017/16

16/01/2018

Τελικές κατευθυντήριες γραμμές

Κοινές κατευθυντήριες γραμμές βάσει του άρθρου 25 του κανονισμού (ΕΕ) 2015/847 σχετικά με τα μέτρα που θα πρέπει να λαμβάνουν οι πάροχοι υπηρεσιών πληρωμών προκειμένου να εντοπίζουν στοιχεία που απουσιάζουν ή ελλιπή στοιχεία για τον πληρωτή ή τον δικαιούχο και τις διαδικασίες που θα πρέπει να εφαρμόζουν για τη διαχείριση των μεταφορών χρηματικών ποσών που δεν συνοδεύονται από τα απαιτούμενα στοιχεία

Κοινές κατευθυντήριες γραμμές βάσει του άρθρου 25 του κανονισμού (ΕΕ) 2015/847 σχετικά με τα μέτρα που θα πρέπει να λαμβάνουν οι πάροχοι υπηρεσιών πληρωμών προκειμένου να εντοπίζουν στοιχεία που απουσιάζουν ή ελλιπή στοιχεία για τον πληρωτή ή τον δικαιούχο και τις διαδικασίες που θα πρέπει να εφαρμόζουν για τη διαχείριση των μεταφορών χρηματικών ποσών που δεν συνοδεύονται από τα απαιτούμενα στοιχεία

Καθεστώς των κοινών κατευθυντήριων γραμμών

Το παρόν έγγραφο περιέχει κοινές κατευθυντήριες γραμμές οι οποίες εκδίδονται βάσει του άρθρου 16 και του άρθρου 56 πρώτο εδάφιο του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, σχετικά με τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών), την τροποποίηση της απόφασης αριθ. 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/78/ΕΚ της Επιτροπής· του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1094/2010 για τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων)· και του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1095/2010 σχετικά με τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών): «οι κανονισμοί για τις ΕΕΑ». Σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3 των κανονισμών για τις ΕΕΑ, οι αρμόδιες αρχές και τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα καταβάλλουν κάθε δυνατή προσπάθεια για να συμμορφωθούν με τις κατευθυντήριες γραμμές.

Οι κοινές κατευθυντήριες γραμμές παρουσιάζουν την άποψη των ΕΕΑ σχετικά με τις ενδεδειγμένες εποπτικές πρακτικές στο πλαίσιο του Ευρωπαϊκού Συστήματος Χρηματοοικονομικής Εποπτείας ή σχετικά με τον τρόπο ορθής εφαρμογής της ενωσιακής νομοθεσίας σε έναν συγκεκριμένο τομέα. Οι αρμόδιες αρχές προς τις οποίες απευθύνονται οι κοινές κατευθυντήριες γραμμές πρέπει να συμμορφωθούν ενσωματώνοντάς τες δεόντως στις εποπτικές πρακτικές τους (π.χ. τροποποιώντας το νομικό τους πλαίσιο ή τις εποπτικές διαδικασίες τους), συμπεριλαμβανομένων των σημείων στα οποία οι κοινές κατευθυντήριες γραμμές απευθύνονται κυρίως στα ιδρύματα.

Απαιτήσεις υποβολής στοιχείων και αναφορών

Σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3 των κανονισμών για τις ΕΕΑ, οι αρμόδιες αρχές πρέπει να γνωστοποιήσουν στην αντίστοιχη ΕΕΑ εάν συμμορφώνονται ή προτίθενται να συμμορφωθούν προς τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές, ή άλλως να εκθέσουν τους λόγους της μη συμμόρφωσης, έως τις 16.03.2018 (δύο μήνες μετά την έκδοσή τους). Εάν η προθεσμία γνωστοποίησης παρέλθει άπρακτη, η αντίστοιχη ΕΕΑ θεωρεί ότι οι αρμόδιες αρχές δεν

συμμορφώνονται. Οι γνωστοποιήσεις πρέπει να αποστέλλονται στις ηλεκτρονικές διευθύνσεις [compliance@eba.europa.eu, compliance@eiopa.europa.eu και compliance@esma.europa.eu] με αριθμό αναφοράς «JC/GL/2016/17». Υπόδειγμα για τις γνωστοποιήσεις διατίθεται στους δικτυακούς τόπους των ΕΕΑ. Οι γνωστοποιήσεις πρέπει να υποβάλλονται από πρόσωπα δεόντως εξουσιοδοτημένα να γνωστοποιούν τη συμμόρφωση εκ μέρους των αρμόδιων αρχών τους.

Οι γνωστοποιήσεις θα δημοσιευτούν στους δικτυακούς τόπους των ΕΕΑ, σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3 των κανονισμών για τις ΕΕΑ.

Τίτλος Ι — Αντικείμενο, πεδίο εφαρμογής και ορισμοί

Αντικείμενο και πεδίο εφαρμογής

1. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές απευθύνονται σε:
 - α) παρόχους υπηρεσιών πληρωμών (ΠΥΠ) όπως ορίζονται στο άρθρο 3 σημείο 5 του κανονισμού (ΕΕ) 2015/847 όταν ενεργούν ως ΠΥΠ του δικαιούχου πληρωμής, και ενδιάμεσους παρόχους υπηρεσιών πληρωμών (ΕΠΥΠ) όπως ορίζονται στο άρθρο 3 σημείο 6 του κανονισμού (ΕΕ) 2015/847· και
 - β) αρμόδιες αρχές που είναι υπεύθυνες για την εποπτεία της συμμόρφωσης των ΠΥΠ και των ΕΠΥΠ προς τις υποχρεώσεις τους σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) 2015/847.
2. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές:
 - α) καθορίζουν τους παράγοντες τους οποίους θα πρέπει να λαμβάνουν υπόψη οι ΠΥΠ και οι ΕΠΥΠ κατά τη θέσπιση και την εφαρμογή διαδικασιών για τον εντοπισμό και τη διαχείριση μεταφορών χρηματικών ποσών που δεν συνοδεύονται από τα απαιτούμενα στοιχεία για τον πληρωτή και/ή τον δικαιούχο, προκειμένου να διασφαλίζουν ότι οι εν λόγω διαδικασίες είναι αποτελεσματικές· και
 - β) προσδιορίζουν τις ενέργειες στις οποίες θα πρέπει να προβαίνουν οι ΠΥΠ και οι ΕΠΥΠ προκειμένου να διαχειριστούν τον κίνδυνο νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες (ξέπλυμα χρήματος) (ΞΧ) ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας (ΧΤ) σε περιπτώσεις όπου τα απαιτούμενα στοιχεία για τον πληρωτή και/ή τον δικαιούχο απουσιάζουν ή είναι ελλιπή.
3. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να χρησιμοποιούν τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές κατά την αξιολόγηση της επάρκειας των διαδικασιών και των μέτρων που υιοθετούνται από τους ΠΥΠ και τους ΕΠΥΠ για σκοπούς συμμόρφωσης με τα άρθρα 7, 8, 11 και 12 του κανονισμού (ΕΕ) 2015/847.
4. Οι ΠΥΠ, οι ΕΠΥΠ και οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει επίσης να χρησιμοποιούν τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές για να διασφαλίζουν τη συμμόρφωση με τα άρθρα 9 και 13 του κανονισμού (ΕΕ) 2015/847.
5. Οι παράγοντες και τα μέτρα που περιγράφονται στις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές είναι ενδεικτικού χαρακτήρα. Οι ΠΥΠ και οι ΕΠΥΠ θα πρέπει να εξετάζουν και άλλους παράγοντες και μέτρα ανάλογα με την περίπτωση.
6. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές δεν εφαρμόζονται σε περιοριστικά μέτρα τα οποία επιβάλλονται από κανονισμούς που βασίζονται στο άρθρο 215 της Συνθήκης για τη λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης, όπως οι κανονισμοί (ΕΚ) αριθ. 2580/2001, (ΕΚ) αριθ. 881/2002 και (ΕΕ) αριθ. 356/2010 («το ευρωπαϊκό καθεστώς κυρώσεων»).

Ορισμοί

7. Εκτός εάν προβλέπεται διαφορετικά, οι όροι που χρησιμοποιούνται και ορίζονται στην οδηγία (ΕΕ) 2015/849 και στον κανονισμό (ΕΕ) 2015/847 έχουν την ίδια έννοια και στις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές. Επιπλέον, για τους σκοπούς του παρόντος εγγράφου ισχύουν οι ακόλουθοι ορισμοί:
- α) «αρμόδιες αρχές»: οι αρχές που έχουν την ευθύνη να διασφαλίζουν τη συμμόρφωση των ΠΥΠ και των ΕΠΥΠ με τις απαιτήσεις του κανονισμού (ΕΕ) 2015/847.
 - β) «κίνδυνος»: οι επιπτώσεις και οι πιθανότητες ΞΧ/ΧΤ.
 - γ) «παράγοντες κινδύνου»: παράμετροι οι οποίες, είτε μεμονωμένα είτε σε συνδυασμό, ενδέχεται να αυξήσουν ή να μειώσουν τον κίνδυνο ΞΧ/ΧΤ που προκύπτει από μια επιμέρους επιχειρηματική σχέση, περιστασιακή συναλλαγή ή μεταφορά χρηματικού ποσού.
 - δ) «προσέγγιση με βάση τον κίνδυνο»: προσέγγιση κατά την οποία οι αρμόδιες αρχές, οι ΠΥΠ και οι ΕΠΥΠ εντοπίζουν, εκτιμούν και κατανοούν τους κινδύνους ΞΧ/ΧΤ στους οποίους εκτίθενται οι ΠΥΠ και οι ΕΠΥΠ και λαμβάνουν μέτρα για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας (ΚΞΧ/ΧΤ) τα οποία είναι ανάλογα με αυτούς τους κινδύνους.
 - ε) «στοιχεία που απουσιάζουν»: στοιχεία για τον πληρωτή ή τον δικαιούχο, όπως απαιτούνται σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) 2015/847, τα οποία δεν έχουν παρασχεθεί.
 - στ) «ελλιπή στοιχεία»: στοιχεία για τον πληρωτή ή τον δικαιούχο, όπως απαιτούνται σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) 2015/847, τα οποία έχουν παρασχεθεί μόνον εν μέρει.
 - ζ) «παρακολούθηση σε πραγματικό χρόνο»: η παρακολούθηση που διενεργείται:
 - i) πριν από την πίστωση των χρηματικών ποσών στον λογαριασμό πληρωμών του δικαιούχου που τηρείται στον ΠΥΠ του δικαιούχου,
 - ii) όταν ο δικαιούχος πληρωμής δεν διαθέτει λογαριασμό πληρωμών στον δικό του ΠΥΠ, πριν από την αποδέσμευση των χρηματικών ποσών προς όφελος του δικαιούχου από τον ΠΥΠ που λαμβάνει τα εν λόγω ποσά ή
 - iii) όταν ο ΠΥΠ αποτελεί ΕΠΥΠ, πριν από τη μεταφορά των χρηματικών ποσών από τον ΕΠΥΠ για λογαριασμό του ΠΥΠ του πληρωτή ή για λογαριασμό άλλου ΕΠΥΠ.

η) «εκ των υστέρων έλεγχος»: ο έλεγχος που διενεργείται:

- i) μετά την πίστωση των χρηματικών ποσών στον λογαριασμό πληρωμών του δικαιούχου που τηρείται στον ΠΥΠ του δικαιούχου,
- ii) όταν ο δικαιούχος πληρωμής δεν διαθέτει λογαριασμό πληρωμών στον δικό του ΠΥΠ, μετά την αποδέσμευση των χρηματικών ποσών προς όφελος του δικαιούχου από τον ΠΥΠ που λαμβάνει τα εν λόγω ποσά ή τη μεταφορά τους από τον ΕΠΥΠ ή
- iii) όταν ο ΠΥΠ αποτελεί ΕΠΥΠ, μετά τη μεταφορά των χρηματικών ποσών από τον ΕΠΥΠ για λογαριασμό του ΠΥΠ του πληρωτή ή για λογαριασμό άλλου ΕΠΥΠ.

Τίτλος II – Διαπίστωση της έλλειψης στοιχείων και διαχείριση μεταφορών χρηματικών ποσών με στοιχεία που απουσιάζουν

ΚΕΦΑΛΑΙΟ I: Γενικά ζητήματα

Καθορισμός υποχρεώσεων δυνάμει του κανονισμού (ΕΕ) 2015/847

8. Ο ΠΥΠ θα πρέπει να προσδιορίζει για κάθε μεταφορά χρηματικών ποσών αν ενεργεί ως ΠΥΠ του πληρωτή, ως ΠΥΠ του δικαιούχου ή ως ΕΠΥΠ. Αυτό θα καθορίσει τα στοιχεία που πρέπει να συνοδεύουν μια μεταφορά χρηματικών ποσών και τα μέτρα τα οποία πρέπει να λάβει ο ΠΥΠ ή ΕΠΥΠ προκειμένου να συμμορφώνεται με τον κανονισμό (ΕΕ) 2015/847.

Άμεσες χρεώσεις

9. Στην περίπτωση όπου η μεταφορά χρηματικών ποσών πραγματοποιείται με άμεση χρέωση όπως αυτή ορίζεται στο άρθρο 3 σημείο 9 στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) 2015/847, ο ΠΥΠ του δικαιούχου πληρωτής θα πρέπει να αποστέλλει τα απαιτούμενα στοιχεία για τον πληρωτή και τον δικαιούχο στον ΠΥΠ του πληρωτή στο πλαίσιο της εντολής είσπραξης της άμεσης χρέωσης. Ο ΠΥΠ του δικαιούχου πληρωτής και ο ΕΠΥΠ μπορούν τότε να θεωρήσουν ότι πληρούνται οι απαιτήσεις υποβολής στοιχείων που προβλέπονται στο άρθρο 4 παράγραφοι 2 και 4 και στο άρθρο 5 παράγραφοι 1 και 2 του κανονισμού (ΕΕ) 2015/847.

Εφαρμογή παρεκκλίσεων και εξαιρέσεων σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) 2015/847

10. Οι ΠΥΠ και οι ΕΠΥΠ πρέπει να συμμορφώνονται με τον κανονισμό (ΕΕ) 2015/847 ως προς όλες τις μεταφορές χρηματικών ποσών που εκτελούνται τουλάχιστον εν μέρει ηλεκτρονικά και ανεξαρτήτως του χρησιμοποιούμενου συστήματος αποστολής μηνυμάτων ή συστήματος πληρωμών και διακανονισμού, εκτός εάν ο κανονισμός (ΕΕ) 2015/847 προβλέπει εξαιρέσεις και παρεκκλίσεις.
11. Για την εφαρμογή των εν λόγω εξαιρέσεων και παρεκκλίσεων, οι ΠΥΠ και οι ΕΠΥΠ θα πρέπει να διαθέτουν συστήματα και ελέγχους που εξασφαλίζουν ότι πληρούνται οι προϋποθέσεις των εν λόγω εξαιρέσεων και παρεκκλίσεων. Οι ΠΥΠ και οι ΕΠΥΠ που δεν είναι σε θέση να καταδείξουν ότι πληρούνται οι προϋποθέσεις για την εφαρμογή των εν λόγω εξαιρέσεων θα πρέπει να συμμορφώνονται με τον κανονισμό (ΕΕ) 2015/847 σε σχέση με όλες τις μεταφορές χρηματικών ποσών.

Άρθρο 5 του κανονισμού (ΕΕ) 2015/847

12. Για την εφαρμογή της παρέκκλισης που προβλέπεται στο άρθρο 5 του κανονισμού (ΕΕ) 2015/847:
 - α) οι ΠΥΠ του δικαιούχου πληρωτής θα πρέπει να είναι σε θέση να διαπιστώσουν ότι ο ΠΥΠ του πληρωτή έχει την έδρα του στην Ένωση ή σε κράτος μέλος του ΕΟΧ· και

β) οι ΕΠΥΠ θα πρέπει να είναι σε θέση να διαπιστώσουν ότι ο ΠΥΠ του πληρωτή και ο ΠΥΠ του δικαιούχου πληρωμής έχουν την έδρα τους στην Ένωση ή σε κράτος μέλος του ΕΟΧ.

13. Οι ΠΥΠ και οι ΕΠΥΠ θα πρέπει να αντιμετωπίζουν ως τρίτες χώρες όσες χώρες είναι μέλη του ενιαίου χώρου πληρωμών σε ευρώ (SEPA) αλλά δεν είναι συγχρόνως κράτη μέλη της Ένωσης ή του ΕΟΧ. Εάν ένα κράτος μέλος έχει συνάψει διμερή συμφωνία με τρίτη χώρα ή επικράτεια εκτός της Ένωσης σύμφωνα με το άρθρο 24 του κανονισμού (ΕΕ) 2015/847, οι ΠΥΠ και οι ΕΠΥΠ του εν λόγω κράτους μέλους μπορούν να αντιμετωπίζουν τις μεταφορές χρηματικών ποσών από ή προς την εν λόγω τρίτη χώρα ή επικράτεια ως εγχώριες μεταφορές χρηματικών ποσών.

Άρθρο 2 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) 2015/847

14. Κατά την εφαρμογή της εξαίρεσης που προβλέπεται στο άρθρο 2 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) 2015/847, οι ΠΥΠ και οι ΕΠΥΠ θα πρέπει να εξασφαλίζουν ότι η μεταφορά χρηματικών ποσών συνοδεύεται από τον αριθμό της κάρτας, του εργαλείου ή της ψηφιακής συσκευής, για παράδειγμα τον Αριθμό Βασικού Λογαριασμού (PAN), και ότι ο εν λόγω αριθμός παρέχεται κατά τρόπο ώστε να είναι δυνατός ο εντοπισμός του πληρωτή σε σχέση με την εν λόγω μεταφορά.

15. Όπου η κάρτα, το εργαλείο ή η συσκευή μπορεί να χρησιμοποιηθεί τόσο για τη διενέργεια μεταφορών κεφαλαίων μεταξύ προσώπων όσο και πληρωμών για αγαθά ή υπηρεσίες, οι ΠΥΠ και οι ΕΠΥΠ θα μπορούν να εφαρμόζουν την εν λόγω εξαίρεση μόνον εφόσον είναι σε θέση να διαπιστώσουν ότι η μεταφορά χρηματικών ποσών δεν αποτελεί μεταφορά κεφαλαίων μεταξύ προσώπων, αλλά αντιθέτως συνιστά πληρωμή για αγαθά ή υπηρεσίες.

Άρθρα 5, 6 και 7 του κανονισμού (ΕΕ) 2015/847

16. Προκειμένου να εφαρμόζονται οι κανόνες των άρθρων 5, 6 και 7 του κανονισμού (ΕΕ) 2015/847 σε σχέση με μεταφορές χρηματικών ποσών που δεν υπερβαίνουν τα 1 000 EUR, οι ΠΥΠ και οι ΕΠΥΠ θα πρέπει να εφαρμόζουν πολιτικές και διαδικασίες για τον εντοπισμό των μεταφορών χρηματικών ποσών που φαίνεται να συνδέονται. Οι ΠΥΠ και οι ΕΠΥΠ θα πρέπει να αντιμετωπίζουν τις μεταφορές χρηματικών ποσών ως συνδεδεμένες εάν οι εν λόγω μεταφορές χρηματικών ποσών αποστέλλονται:

α) Από τον ίδιο λογαριασμό πληρωμών προς τον ίδιο λογαριασμό πληρωμών ή, όταν η μεταφορά δεν πραγματοποιείται προς ή από λογαριασμό πληρωμών, από τον ίδιο πληρωτή προς τον ίδιο δικαιούχο· και

β) εντός ευλόγου, σύντομου χρονικού διαστήματος, το οποίο θα πρέπει να καθορίζεται από τον ΠΥΠ κατά τρόπο ανάλογο προς τον κίνδυνο ΞΧ/ΧΤ στον οποίο εκτίθεται η επιχειρηματική του δραστηριότητα.

17. Οι ΠΥΠ και οι ΕΠΥΠ θα πρέπει να καθορίζουν κατά πόσον άλλα σενάρια θα μπορούσαν επίσης να προκαλέσουν συνδεδεμένες συναλλαγές και, εάν ναι, να αποτυπώνουν τα εν λόγω σενάρια στις πολιτικές και τις διαδικασίες τους.

Αναλογικότητα και εκτιμήσεις κινδύνου σε ολόκληρη την επιχείρηση

18. Οι ΠΥΠ και οι ΕΠΥΠ θα πρέπει να θεσπίζουν και να διατηρούν αποτελεσματικές πολιτικές και διαδικασίες προκειμένου να συμμορφώνονται με τον κανονισμό (ΕΕ) 2015/847. Οι εν λόγω πολιτικές και διαδικασίες θα πρέπει να είναι ανάλογες προς τη φύση, το μέγεθος και την πολυπλοκότητα της επιχειρηματικής δραστηριότητας των ΠΥΠ ή των ΕΠΥΠ, και αντίστοιχες του κινδύνου ΞΧ/ΧΤ στον οποίο εκτίθενται οι ΠΥΠ και οι ΕΠΥΠ λόγω:
- α) του είδους των πελατών που εξυπηρετούν·
 - β) της φύσης των προϊόντων και των υπηρεσιών που προσφέρουν·
 - γ) των περιοχών δικαιοδοσίας εντός των οποίων παρέχουν υπηρεσίες·
 - δ) των διαύλων παροχής υπηρεσιών που χρησιμοποιούν·
 - ε) του αριθμού των ΠΥΠ και των ΕΠΥΠ που σε τακτική βάση παραλείπουν να παράσχουν τα απαιτούμενα στοιχεία για τον πληρωτή και τον δικαιούχο·
 - στ) της πολυπλοκότητας των αλυσίδων πληρωμών στις οποίες παρεμβαίνουν λόγω του επιχειρηματικού τους μοντέλου· και
 - ζ) του όγκου και της αξίας των συναλλαγών που επεξεργάζονται.
19. Κατά την εκτίμηση του κινδύνου ΞΧ/ΧΤ στον οποίο εκτίθενται, οι ΠΥΠ και οι ΕΠΥΠ θα πρέπει να ανατρέχουν στις «Κοινές κατευθυντήριες γραμμές σύμφωνα με το άρθρο 17 και το άρθρο 18 παράγραφος 4 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849 σχετικά με την απλουστευμένη και την αυξημένη δέουσα επιμέλεια ως προς τον πελάτη και τους παράγοντες τους οποίους θα πρέπει να εξετάζουν τα πιστωτικά ιδρύματα και οι χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί κατά την εκτίμηση του κινδύνου νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας που συνδέεται με τις επιμέρους επιχειρηματικές σχέσεις και τις περιστασιακές συναλλαγές» (κατευθυντήριες γραμμές για τους παράγοντες κινδύνου)¹.

Πολιτικές και διαδικασίες

20. Οι ΠΥΠ και οι ΕΠΥΠ θα πρέπει να διασφαλίζουν ότι οι πολιτικές και οι διαδικασίες τους:
- α) καθορίζουν σαφώς:
 - i) τα κριτήρια που χρησιμοποιούν για να προσδιορίσουν αν οι υπηρεσίες και τα μέσα πληρωμής τους εμπίπτουν ή όχι στο πεδίο εφαρμογής του κανονισμού (ΕΕ) 2015/847,
 - ii) ποιες από τις υπηρεσίες και ποια από τα μέσα πληρωμής τους εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του κανονισμού (ΕΕ) 2015/847 και ποιες/ποια όχι,

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

- iii) ποιες μεταφορές χρηματικών ποσών πρέπει να παρακολουθούνται σε πραγματικό χρόνο και ποιες μεταφορές ποσών μπορούν να ελέγχονται εκ των υστέρων, και για ποιον λόγο,
 - iv) τις υποχρεώσεις των μελών του προσωπικού σε περίπτωση που εντοπίσουν ότι τα απαιτούμενα στοιχεία σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) 2015/847 απουσιάζουν και τις διαδικασίες που θα πρέπει να ακολουθούν, και
 - v) ποια στοιχεία που σχετίζονται με τις μεταφορές χρηματικών ποσών πρέπει να καταγράφονται, με ποιο τρόπο θα πρέπει να καταγράφονται τα εν λόγω στοιχεία, και πού,
- β) εγκρίνονται από τα ανώτερα διοικητικά στελέχη του ΠΥΠ ή του ΕΠΥΠ, όπως ορίζονται στο άρθρο 3 σημείο 12 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849.
- γ) είναι διαθέσιμες σε όλα τα σχετικά μέλη του προσωπικού, συμπεριλαμβανομένων των προσώπων που είναι υπεύθυνα για την επεξεργασία μεταφορών χρηματικών ποσών· οι ΠΥΠ και ΕΠΥΠ θα πρέπει να διασφαλίζουν ότι όλα τα σχετικά μέλη του προσωπικού είναι κατάλληλα εκπαιδευμένα για την εφαρμογή των εν λόγω πολιτικών και διαδικασιών· και
- δ) επανεξετάζονται τακτικά, βελτιώνονται όπου απαιτείται και επικαιροποιούνται. Οι ΠΥΠ μπορούν να βασίζονται σε υφιστάμενες πολιτικές και διαδικασίες προκειμένου να συμμορφώνονται με τις υποχρεώσεις τους σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) 2015/847, όπου αυτό είναι εφικτό.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ II: Υποχρεώσεις των ΕΠΥΠ και των ΠΥΠ του δικαιούχου πληρωμής

Έλεγχοι αποδεκτών χαρακτήρων ή εισαγόμενων δεδομένων

(Άρθρο 7 παράγραφος 1 και άρθρο 11 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) 2015/847)

21. Οι ΠΥΠ και οι ΕΠΥΠ θα πρέπει να παρακολουθούν τις μεταφορές χρηματικών ποσών προκειμένου να εντοπίζουν αν οι χαρακτήρες ή τα εισαγόμενα δεδομένα που έχουν χρησιμοποιηθεί για την παροχή στοιχείων για τον πληρωτή και τον δικαιούχο συμμορφώνονται με τις συμβάσεις του συστήματος αποστολής μηνυμάτων ή του συστήματος πληρωμών και διακανονισμού το οποίο χρησιμοποιήθηκε για τη διεκπεραίωση της μεταφοράς χρηματικών ποσών². Οι εν λόγω έλεγχοι θα πρέπει να πραγματοποιούνται σε πραγματικό χρόνο.
22. Οι ΠΥΠ και οι ΕΠΥΠ μπορούν να θεωρήσουν ότι συμμορφώνονται με το άρθρο 7 παράγραφος 1 και το άρθρο 11 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) 2015/847 αντίστοιχα, εφόσον έχουν βεβαιωθεί, και μπορούν να αποδείξουν στις οικείες αρμόδιες αρχές, ότι κατανοούν τους κανόνες επικύρωσης του συστήματος αποστολής μηνυμάτων ή του συστήματος πληρωμών και διακανονισμού και ότι οι συμβάσεις του εν λόγω συστήματος έχουν την έννοια ότι το σύστημα αυτό:
 - α) περιλαμβάνει όλα τα απαραίτητα πεδία για τη λήψη των στοιχείων που απαιτούνται από τον κανονισμό (ΕΕ) 2015/847. Για παράδειγμα, οι ΠΥΠ και οι ΕΠΥΠ μπορούν να χρησιμοποιήσουν τον διεθνή αριθμό τραπεζικού λογαριασμού (IBAN) ή, εφόσον η μεταφορά των χρηματικών ποσών γίνεται με τη χρήση κάρτας πληρωμής, τον αριθμό αυτής της κάρτας (για παράδειγμα, τον PAN) ως τον αριθμό του λογαριασμού πληρωμών υπό την προϋπόθεση ότι ο χρησιμοποιούμενος αριθμός επιτρέπει τον εντοπισμό του πληρωτή ή του δικαιούχου σε σχέση με τη μεταφορά των χρηματικών ποσών·
 - β) αυτομάτως εμποδίζει την αποστολή ή τη λήψη μεταφορών χρηματικών ποσών σε περίπτωση που εντοπιστούν μη αποδεκτοί χαρακτήρες ή εισαγόμενα δεδομένα· και
 - γ) επισημαίνει τις μεταφορές ποσών που έχουν απορριφθεί για μη αυτοματοποιημένη επανεξέταση και επεξεργασία.
23. Στην περίπτωση που το σύστημα αποστολής μηνυμάτων ή το σύστημα πληρωμών και διακανονισμού του ΠΥΠ ή του ΕΠΥΠ δεν πληροί όλα τα κριτήρια που προβλέπονται στο σημείο 22 του παρόντος εγγράφου, ο ΠΥΠ ή ο ΕΠΥΠ θα πρέπει να εφαρμόζει ελέγχους για να μετριάξει τις ελλείψεις.

² Άρθρο 7 παράγραφος 1 και άρθρο 11 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) 2015/847.

Έλεγχοι για στοιχεία που απουσιάζουν

(Άρθρο 7 παράγραφος 2 και άρθρο 11 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) 2015/847)

Αποτελεσματικές διαδικασίες

24. Οι ΠΥΠ και οι ΕΠΥΠ πρέπει να εφαρμόζουν αποτελεσματικές διαδικασίες για να διαπιστώνουν αν απουσιάζουν τα απαιτούμενα στοιχεία για τον πληρωτή ή τον δικαιούχο³.
25. Για να είναι αποτελεσματικές, οι εν λόγω διαδικασίες θα πρέπει
 - α) να επιτρέπουν στον ΠΥΠ ή στον ΕΠΥΠ να εντοπίζει πληροφορίες άνευ σημασίας·
 - β) να χρησιμοποιούν συνδυασμό παρακολούθησης σε πραγματικό χρόνο και εκ των υστέρων ελέγχων· και
 - γ) να ειδοποιούν τον ΠΥΠ ή τον ΕΠΥΠ για δείκτες υψηλού κινδύνου.

Στοιχεία άνευ σημασίας

26. Οι ΠΥΠ και οι ΕΠΥΠ θα πρέπει να αντιμετωπίζουν τα στοιχεία άνευ σημασίας ως στοιχεία που απουσιάζουν. Ορισμένα παραδείγματα στοιχείων άνευ σημασίας περιλαμβάνουν σειρές τυχαίων χαρακτήρων (π.χ. «χχχχχ», ή «ΑΒΓΔΕΖΗ») ή ονομασίες που σαφώς δεν έχουν κανένα νόημα (π.χ. «Κάποιος Άλλος», ή «Πελάτης Μου»), ακόμη και αν τα εν λόγω στοιχεία έχουν παρασχεθεί με χρήση χαρακτήρων ή εισαγόμενων δεδομένων σύμφωνα με τις συμβάσεις του συστήματος αποστολής μηνυμάτων ή του συστήματος πληρωμών και διακανονισμού.
27. Στην περίπτωση που οι ΠΥΠ ή οι ΕΠΥΠ χρησιμοποιούν κατάλογο με συνήθεις όρους άνευ σημασίας, θα πρέπει να επανεξετάζουν κατά περιόδους τον εν λόγω κατάλογο προκειμένου να διασφαλίζουν ότι παραμένει επίκαιρος. Σε αυτές τις περιπτώσεις, οι ΠΥΠ ή οι ΕΠΥΠ δεν υποχρεούνται να επανεξετάζουν συναλλαγές με μη αυτοματοποιημένο τρόπο προκειμένου να εντοπίζουν στοιχεία άνευ σημασίας.

Παρακολούθηση σε πραγματικό χρόνο και εκ των υστέρων έλεγχος

28. Οι ΠΥΠ και οι ΕΠΥΠ θα πρέπει να ανατρέχουν στους παράγοντες κινδύνου που προσδιορίζονται στο σημείο 18 για να διασφαλίζουν ότι η προσέγγισή τους σε σχέση με την παρακολούθηση, συμπεριλαμβανομένου του επιπέδου και της συχνότητας των εκ των υστέρων ελέγχων και της παρακολούθησης σε πραγματικό χρόνο, είναι ανάλογη προς τον κίνδυνο ΞΧ/ΧΤ στον οποίο είναι εκτεθειμένοι. Σε αυτό το πλαίσιο, οι ΠΥΠ και οι ΕΠΥΠ θα πρέπει να προσδιορίζουν ποιοι παράγοντες υψηλού κινδύνου, ή συνδυασμός παραγόντων υψηλού κινδύνου, αποτελούν πάντοτε έναυσμα για παρακολούθηση σε πραγματικό χρόνο, και ποιοι ενεργοποιούν στοχευμένη επανεξέταση εκ των υστέρων (βλέπε επίσης σημείο 30). Σε περιπτώσεις ιδιαίτερης ανησυχίας, οι μεταφορές χρηματικών ποσών θα πρέπει πάντοτε να παρακολουθούνται σε πραγματικό χρόνο.

³ Άρθρο 7 παράγραφος 2 και άρθρο 11 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) 2015/847.

29. Επιπροσθέτως της παρακολούθησης σε πραγματικό χρόνο και των στοχευμένων εκ των υστέρων ελέγχων που αναφέρονται στο σημείο 28, οι ΠΥΠ και οι ΕΠΥΠ θα πρέπει τακτικά να επανεξετάζουν εκ των υστέρων ένα τυχαίο δείγμα από το σύνολο των μεταφορών χρηματικών ποσών που έχουν διεκπεραιώσει.

Δείκτες υψηλού κινδύνου

30. Τα συστήματα των ΠΥΠ και των ΕΠΥΠ θα πρέπει να διαμορφώνονται κατά τρόπο που να ενεργοποιεί ειδοποιήσεις σε περίπτωση που εντοπιστεί κάποιος δείκτης υψηλού κινδύνου. Οι δείκτες υψηλού κινδύνου μπορούν να περιλαμβάνουν, ενδεικτικά, τα ακόλουθα:
- α) μεταφορές χρηματικών ποσών που υπερβαίνουν ένα συγκεκριμένο κατώτατο όριο αξίας. Κατά τον προσδιορισμό του κατώτατου ορίου, οι ΠΥΠ και οι ΕΠΥΠ θα πρέπει κατ' ελάχιστον να λαμβάνουν υπόψη τη μέση αξία των συναλλαγών που διεκπεραιώνουν σε τακτική βάση και το τι συνιστά ασυνήθιστα μεγάλη συναλλαγή, λαμβάνοντας υπόψη το συγκεκριμένο επιχειρηματικό τους μοντέλο·
 - β) μεταφορές χρηματικών ποσών όπου ο ΠΥΠ του πληρωτή ή ο ΠΥΠ του δικαιούχου έχει έδρα σε χώρα που συνδέεται με υψηλό κίνδυνο ΞΧ/ΧΤ, συμπεριλαμβανομένων, μεταξύ άλλων, των χωρών που προσδιορίζονται ως υψηλού κινδύνου από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή σύμφωνα με το άρθρο 9 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849. Κατά τον εντοπισμό των χωρών που συνδέονται με υψηλό κίνδυνο ΞΧ/ΧΤ, οι ΠΥΠ και οι ΕΠΥΠ θα πρέπει να λαμβάνουν υπόψη τις κατευθυντήριες γραμμές για τους παράγοντες κινδύνου των ΕΕΑ·
 - γ) τυχόν αρνητικό ιστορικό συμμόρφωσης σε σχέση με τις υποχρεώσεις ΚΞΧ/ΧΤ του ΠΥΠ ή του ΕΠΥΠ του πληρωτή, αναλόγως ποιος ΠΥΠ προηγείται στην αλυσίδα πληρωμής·
 - δ) μεταφορές χρηματικών ποσών από ΠΥΠ ή ΕΠΥΠ που έχει γίνει αντιληπτό ότι κατ' επανάληψη παραλείπει να παράσχει τα απαιτούμενα στοιχεία για τον πληρωτή χωρίς εύλογη αιτία (βλέπε σημεία 47-55), ή από ΠΥΠ ή ΕΠΥΠ ο οποίος κατά το παρελθόν ήταν γνωστό ότι σε αρκετές περιπτώσεις παρέλειψε να παράσχει τα απαιτούμενα στοιχεία για τον πληρωτή ή τον δικαιούχο χωρίς εύλογη αιτία, ακόμη και αν η σχετική παράλειψη δεν ήταν επανειλημμένη·
 - ε) μεταφορές χρηματικών ποσών στις οποίες απουσιάζει το όνομα του πληρωτή ή του δικαιούχου.

Διαχείριση μεταφορών χρηματικών ποσών με στοιχεία που απουσιάζουν, ή μη αποδεκτούς χαρακτήρες ή εισαγόμενα δεδομένα

(Άρθρα 8 και 12 του κανονισμού (ΕΕ) 2015/847)

31. Οι ΠΥΠ και οι ΕΠΥΠ θα πρέπει να εφαρμόζουν αποτελεσματικές διαδικασίες με βάση τον κίνδυνο προκειμένου να προσδιορίσουν αν θα εκτελέσουν, θα απορρίψουν ή θα αναστείλουν μεταφορές χρηματικών ποσών εφόσον η παρακολούθηση σε πραγματικό χρόνο αποκαλύπτει ότι τα απαιτούμενα στοιχεία για τον πληρωτή ή τον δικαιούχο απουσιάζουν ή έχουν παρασχεθεί με χρήση μη αποδεκτών χαρακτήρων ή εισαγόμενων δεδομένων.

32. Για να προσδιορίσουν αν θα απορρίψουν, θα αναστείλουν ή θα εκτελέσουν μια μεταφορά χρηματικών ποσών σύμφωνα με τα άρθρα 8 και 12 του κανονισμού (ΕΕ) 2015/847, οι ΠΥΠ και οι ΕΠΥΠ θα πρέπει να εξετάζουν τον κίνδυνο ΞΧ/ΧΤ που συνδέεται με την εν λόγω μεταφορά χρηματικών ποσών προτού αποφασίσουν σχετικά με τον κατάλληλο τρόπο δράσης. Οι ΠΥΠ και οι ΕΠΥΠ θα πρέπει ειδικότερα να εξετάζουν αν:

- α) το είδος των στοιχείων που απουσιάζουν εγείρει ανησυχίες για ΞΧ/ΧΤ· και
- β) έχουν εντοπιστεί ένας ή περισσότεροι δείκτες υψηλού κινδύνου οι οποίοι ενδεχομένως υποδεικνύουν ότι η συναλλαγή παρουσιάζει υψηλό κίνδυνο ΞΧ/ΧΤ ή δημιουργεί υπόνοιες ΞΧ/ΧΤ (βλέπε σημείο 30).

Σε περιπτώσεις που οι ΠΥΠ ή οι ΕΠΥΠ έχουν λάβει απόφαση βάσει κινδύνου, σύμφωνα με το σημείο 28 του παρόντος εγγράφου, για τον εκ των υστέρων έλεγχο μεταφορών χρηματικών ποσών, θα πρέπει να ακολουθήσουν την καθοδήγηση που παρέχεται στα σημεία 40-43.

Ο ΠΥΠ ή ο ΕΠΥΠ απορρίπτει τη μεταφορά

33. Εάν κάποιος ΠΥΠ ή ΕΠΥΠ αποφασίσει να απορρίψει μια μεταφορά χρηματικών ποσών, δεν χρειάζεται να ζητήσει τα στοιχεία που απουσιάζουν αλλά θα πρέπει να κοινοποιήσει την αιτία της απόρριψης στον ΠΥΠ που προηγείται στην αλυσίδα πληρωμής.

Ο ΠΥΠ ή ο ΕΠΥΠ αναστέλλει τη μεταφορά

34. Σε περίπτωση που κάποιος ΠΥΠ ή ΕΠΥΠ αποφασίσει να αναστείλει τη μεταφορά χρηματικών ποσών, θα πρέπει να ειδοποιήσει τον ΠΥΠ που προηγείται στην αλυσίδα πληρωμής ότι η μεταφορά των χρηματικών ποσών έχει ανασταλεί και να ζητήσει από τον ΠΥΠ που προηγείται στην αλυσίδα πληρωμής να παράσχει τα στοιχεία που απουσιάζουν για τον πληρωτή ή τον δικαιούχο, ή να παράσχει τα εν λόγω στοιχεία κάνοντας χρήση αποδεκτών χαρακτήρων ή εισαγόμενων δεδομένων.

35. Όταν ζητεί στοιχεία που απουσιάζουν, ο ΠΥΠ ή ο ΕΠΥΠ θα πρέπει να θέτει στον ΠΥΠ που προηγείται στην αλυσίδα πληρωμής εύλογη προθεσμία εντός της οποίας θα πρέπει να παρασχεθούν τα στοιχεία. Η εν λόγω προθεσμία υπό κανονικές συνθήκες δεν θα πρέπει να υπερβαίνει τις τρεις εργάσιμες ημέρες για μεταφορές χρηματικών ποσών που πραγματοποιούνται εντός του ΕΟΧ, και πέντε εργάσιμες ημέρες για μεταφορές χρηματικών ποσών που λαμβάνονται από χώρες εκτός του ΕΟΧ. Μεγαλύτερες προθεσμίες μπορεί να είναι απαραίτητες σε περιπτώσεις όπου οι αλυσίδες πληρωμής είναι πιο πολύπλοκες.

36. Οι ΠΥΠ ή οι ΕΠΥΠ θα πρέπει να εξετάζουν το ενδεχόμενο αποστολής υπενθύμισης στον ΠΥΠ που προηγείται στην αλυσίδα πληρωμής σε περίπτωση που δεν παρασχεθούν τα στοιχεία που έχουν ζητηθεί. Στο πλαίσιο αυτό, ο ΠΥΠ ή ο ΕΠΥΠ μπορεί να αποφασίσει να προειδοποιήσει τον ΠΥΠ που προηγείται στην αλυσίδα πληρωμής ότι, εάν τα απαιτούμενα στοιχεία δεν ληφθούν εντός μιας πρόσθετης προθεσμίας, ο ΠΥΠ που προηγείται στην αλυσίδα πληρωμής μπορεί να υποβληθεί σε εσωτερική παρακολούθηση υψηλού κινδύνου (βλέπε σημείο 30) και να αντιμετωπιστεί ως κατ' επανάληψη μη συμμορφούμενος, όπως προβλέπεται στο άρθρο 8 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) 2015/847.

37. Εφόσον τα στοιχεία που έχουν ζητηθεί δεν παρασχεθούν εντός της προθεσμίας που έχει ταχθεί, ο ΠΥΠ ή ο ΕΠΥΠ, σύμφωνα με τις πολιτικές και διαδικασίες με βάση τον κίνδυνο τις οποίες εφαρμόζει, θα πρέπει:
- α) να αποφασίσει αν θα απορρίψει ή θα εκτελέσει τη μεταφορά·
 - β) να εξετάσει αν η παράλειψη του ΠΥΠ που προηγείται στην αλυσίδα πληρωμής να παράσχει τα απαιτούμενα στοιχεία δημιουργεί ή όχι υπόνοιες· και
 - γ) να εξετάσει την μελλοντική αντιμετώπιση του ΠΥΠ που προηγείται στην αλυσίδα πληρωμής για τους σκοπούς της συμμόρφωσης με τις υποχρεώσεις ΚΕΧ/ΧΤ.
38. Οι ΠΥΠ και οι ΕΠΥΠ θα πρέπει να τεκμηριώνουν και να καταγράφουν όλες τις εν λόγω ενέργειες και τις αιτίες για τις πράξεις ή τις παραλείψεις τους, ούτως ώστε να είναι μετέπειτα σε θέση να ανταποκρίνονται σε πιθανά αιτήματα των αρμόδιων αρχών για παροχή πληροφοριών αναφορικά με τη συμμόρφωσή τους με νομικά δεσμευτικές πράξεις της Ένωσης, για παράδειγμα σε περιπτώσεις όπου, συνεπεία μέτρων που ελήφθησαν σύμφωνα με το άρθρο 8 του κανονισμού (ΕΕ) 2015/847, οι ΠΥΠ ή οι ΕΠΥΠ δεν ήταν σε θέση να συμμορφωθούν με τις σχετικές υποχρεώσεις σύμφωνα με τα άρθρα 83 και 84 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/2366, όπως έχει ενσωματωθεί στο εφαρμοστέο εθνικό νομικό πλαίσιο.

Ο ΠΥΠ ή ο ΕΠΥΠ εκτελεί τη μεταφορά

39. Όταν ο ΠΥΠ ή ο ΕΠΥΠ εκτελεί τη μεταφορά χρηματικών ποσών, ή εντοπίζει εκ των υστέρων ότι τα απαιτούμενα στοιχεία απουσίαζαν ή παρασχέθηκαν με χρήση μη αποδεκτών χαρακτήρων, θα πρέπει να ζητεί από τον ΠΥΠ που προηγείται στην αλυσίδα πληρωμής να παράσχει τα στοιχεία για τον πληρωτή ή τον δικαιούχο που απουσίαζαν, ή να παράσχει τα εν λόγω στοιχεία κάνοντας χρήση αποδεκτών χαρακτήρων ή εισαγόμενων δεδομένων μετά την εκτέλεση της μεταφοράς.
40. Ο ΠΥΠ ή ο ΕΠΥΠ που αντιλαμβάνεται ότι τα απαιτούμενα στοιχεία απουσιάζουν ενώ διενεργεί παρακολούθηση σε πραγματικό χρόνο, αλλά αποφασίζει να εκτελέσει τη μεταφορά των χρηματικών ποσών έχοντας λάβει υπόψη όλους τους σχετικούς κινδύνους, θα πρέπει να τεκμηριώνει τον λόγο της εκτέλεσης της συγκεκριμένης μεταφοράς.
41. Όταν ζητεί στοιχεία που απουσιάζουν, ο ΠΥΠ ή ο ΕΠΥΠ θα πρέπει να ενεργεί σύμφωνα με το σημείο 36 του παρόντος εγγράφου.
42. Σε περίπτωση που τα ζητούμενα στοιχεία δεν παρασχεθούν εντός του χρονικού πλαισίου που έθεσε ο ΠΥΠ ή ο ΕΠΥΠ, ο ΠΥΠ ή ο ΕΠΥΠ θα πρέπει, σύμφωνα με τις πολιτικές και διαδικασίες με βάση τον κίνδυνο τις οποίες εφαρμόζει, να εξετάσει την μελλοντική αντιμετώπιση του ΠΥΠ που προηγείται στην αλυσίδα πληρωμής για τους σκοπούς της συμμόρφωσης με τις υποχρεώσεις ΚΕΧ/ΧΤ.
43. Ο ΠΥΠ ή ο ΕΠΥΠ θα πρέπει να τεκμηριώνει και να καταγράφει όλες τις εν λόγω ενέργειες και τις αιτίες για τις πράξεις ή τις παραλείψεις του, ούτως ώστε να είναι μετέπειτα σε θέση να ανταποκρίνεται σε πιθανά αιτήματα των αρχών.

Εντοπισμός και αναφορά ύποπτων συναλλαγών (Άρθρα 9 και 13 του κανονισμού (ΕΕ) 2015/847)

44. Οι ΠΥΠ και οι ΕΠΥΠ θα πρέπει να αξιολογούν αν μια μεταφορά χρηματικών ποσών είναι ύποπτη ή όχι, λαμβάνοντας υπόψη όλα τα κριτήρια που καθορίζονται στο δίκαιο της Ένωσης, στην εθνική νομοθεσία και στις δικές τους εσωτερικές πολιτικές και διαδικασίες ΚΞΧ/ΧΤ.
45. Επισημαίνεται στους ΠΥΠ και τους ΕΠΥΠ ότι τα στοιχεία που απουσιάζουν ή δεν είναι αποδεκτά δεν θα πρέπει, από μόνα τους, να δημιουργούν υπόνοιες ΞΧ/ΧΤ. Όταν εξετάζουν αν μια μεταφορά χρηματικών ποσών δημιουργεί υπόνοιες, ο ΠΥΠ ή ο ΕΠΥΠ θα πρέπει να υιοθετούν μια ολιστική θεώρηση του συνόλου των παραγόντων κινδύνου ΞΧ/ΧΤ που συνδέονται με τη μεταφορά χρηματικών ποσών, συμπεριλαμβανομένων όσων παρατίθενται στο σημείο 30, στο μέτρο που οι εν λόγω παράγοντες είναι γνωστοί, και να δίνουν ιδιαίτερη προσοχή στις μεταφορές χρηματικών ποσών που είναι πιθανό να παρουσιάζουν υψηλότερο κίνδυνο ΞΧ/ΧΤ.
46. Οι ΠΥΠ και οι ΕΠΥΠ θα πρέπει να είναι σε θέση να αποδείξουν ότι συμμορφώνονται με το άμεσα εφαρμοστέο δίκαιο της Ένωσης και την εθνική νομοθεσία στον τομέα της ΚΞΧ/ΧΤ. Σε ορισμένες περιπτώσεις, η εθνική νομοθεσία μπορεί να απαιτεί από αυτούς τη λήψη πρόσθετων μέτρων, για παράδειγμα την αναφορά ασυνήθιστων συναλλαγών που ενδεχομένως δεν δημιουργούν υπόνοιες ΞΧ/ΧΤ.

Κατ' επανάληψη μη συμμορφούμενοι ΠΥΠ ή ΕΠΥΠ και ληπτέα μέτρα (άρθρο 8 παράγραφος 2 και άρθρο 12 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) 2015/847)

Πότε θεωρείται ότι ένας ΠΥΠ ή ΕΠΥΠ κατ' επανάληψη παραλείπει να παράσχει απαιτούμενα στοιχεία;

47. Οι ΠΥΠ και οι ΕΠΥΠ θα πρέπει να εφαρμόζουν πολιτικές και διαδικασίες για τον εντοπισμό των ΠΥΠ και των ΕΠΥΠ που κατ' επανάληψη παραλείπουν να παράσχουν τα απαιτούμενα στοιχεία για τον πληρωτή ή τον δικαιούχο.
48. Προς τον σκοπό αυτό, οι ΠΥΠ και οι ΕΠΥΠ θα πρέπει να τηρούν αρχείο όλων των μεταφορών χρηματικών ποσών με στοιχεία που απουσιάζουν ώστε να είναι σε θέση να προσδιορίσουν ποιος ΠΥΠ ή ΕΠΥΠ θα πρέπει να καταχωριστεί ως «κατ' επανάληψη μη συμμορφούμενος».
49. Ένας ΠΥΠ ή ΕΠΥΠ μπορεί να αποφασίσει να αντιμετωπίσει έναν ΠΥΠ ή ΕΠΥΠ ως «κατ' επανάληψη μη συμμορφούμενο» για διάφορους λόγους, αλλά θα πρέπει να λαμβάνει υπόψη έναν συνδυασμό ποσοτικών και ποιοτικών κριτηρίων προκειμένου να λάβει την εν λόγω απόφαση.
50. Στα ποσοτικά κριτήρια βάσει των οποίων εκτιμάται αν ένας ΠΥΠ ή ΕΠΥΠ είναι κατ' επανάληψη μη συμμορφούμενος περιλαμβάνονται:
 - α) το ποσοστό των μεταφορών με στοιχεία που απουσιάζουν, οι οποίες έχουν αποσταλεί από συγκεκριμένο ΠΥΠ ή ΕΠΥΠ, εντός ορισμένου χρονικού πλαισίου· και

β) το ποσοστό των συμπληρωματικών αιτημάτων παροχής στοιχείων που δεν απαντήθηκαν ή δεν απαντήθηκαν επαρκώς εντός ορισμένης προθεσμίας.

51. Στα ποιοτικά κριτήρια βάσει των οποίων εκτιμάται αν ένας ΠΥΠ ή ΕΠΥΠ είναι κατ' επανάληψη μη συμμορφούμενος περιλαμβάνονται:

α) το επίπεδο της συνεργασίας του ΠΥΠ ή του ΕΠΥΠ στον οποίο απευθύνεται το αίτημα σε σχέση με προηγούμενα αιτήματα για παροχή στοιχείων που απουσίαζαν· και

β) το είδος των στοιχείων που απουσιάζουν (βλέπε, για παράδειγμα, σημείο 30 στοιχείο ε)).

Ενημέρωση των αρχών

52. Άπαξ και ένας ΠΥΠ ή ΕΠΥΠ αντιληφθεί ότι άλλος ΠΥΠ ή ΕΠΥΠ κατ' επανάληψη παραλείπει να παράσχει τα απαιτούμενα στοιχεία, η ενημέρωση των αρχών που προβλέπεται στο άρθρο 8 παράγραφος 2 δεύτερο εδάφιο του κανονισμού (ΕΕ) 2015/847 θα πρέπει να περιλαμβάνει, σύμφωνα με το παράρτημα του παρόντος εγγράφου:

α) την επωνυμία του ΠΥΠ ή του ΕΠΥΠ που έχει γίνει αντιληπτό ότι κατ' επανάληψη παραλείπει να παράσχει τις απαιτούμενες πληροφορίες·

β) τη χώρα στην οποία είναι αδειοδοτημένος ο ΠΥΠ ή ο ΕΠΥΠ·

γ) τη φύση της παράβασης, που μπορεί να περιλαμβάνει τα ακόλουθα:

i) τη συχνότητα των μεταφορών χρηματικών ποσών με στοιχεία που απουσιάζουν,

ii) τη χρονική περίοδο κατά τη διάρκεια της οποίας εντοπίστηκαν οι παραβάσεις και

iii) τυχόν λόγους που μπορεί να προέβαλε ο ΠΥΠ ή ο ΕΠΥΠ για να δικαιολογήσει την επανειλημμένη παράλειψή του να παράσχει τα απαιτούμενα στοιχεία·

δ) λεπτομέρειες αναφορικά με τα μέτρα που έλαβε ο ΠΥΠ ή ο ΕΠΥΠ που προβαίνει στην αναφορά.

53. Η υποχρέωση που προβλέπεται στο άρθρο 8 παράγραφος 2 δεύτερο εδάφιο του κανονισμού (ΕΕ) 2015/847 ισχύει υπό την επιφύλαξη της υποχρέωσης αναφοράς ύποπτων συναλλαγών σύμφωνα με το άρθρο 33 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849.

54. Οι ΠΥΠ και οι ΕΠΥΠ θα πρέπει να ενημερώνουν χωρίς καθυστέρηση τις οικείες αρχές όταν εντοπίζουν έναν κατ' επανάληψη μη συμμορφούμενο ΠΥΠ ή ΕΠΥΠ, και το αργότερο έως τρεις μήνες μετά τον εντοπισμό του κατ' επανάληψη μη συμμορφούμενου ΠΥΠ ή ΕΠΥΠ.

55. Οι εν λόγω αρχές εν συνεχεία θα ενημερώσουν την ΕΑΤ.

Ληπτέα μέτρα

56. Τα μέτρα που θα πρέπει να λάβει ο ΠΥΠ του δικαιούχου ή ο ΕΠΥΠ σε περίπτωση που άλλος ΠΥΠ ή ΕΠΥΠ κατ' επανάληψη παραλείπει να παράσχει τα απαιτούμενα στοιχεία σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) 2015/847 θα πρέπει να είναι μέτρα με βάση τον κίνδυνο και μπορούν να περιλαμβάνουν ένα ή συνδυασμό από τα ακόλουθα (αν και είναι δυνατό να ληφθούν και άλλα μέτρα):
- α) έκδοση προειδοποίησης προς τον ΠΥΠ που προηγείται στην αλυσίδα πληρωμής προκειμένου να ενημερωθεί ο ΠΥΠ ή ο ΕΠΥΠ για τα μέτρα που θα ληφθούν εφόσον εξακολουθήσει να παραλείπει να παράσχει τα στοιχεία που απαιτούνται από τον κανονισμό (ΕΕ) 2015/847·
 - β) εξέταση του τρόπου με τον οποίο επηρεάζεται ο κίνδυνος ΞΧ/ΧΤ που συνδέεται με τον ΠΥΠ που προηγείται στην αλυσίδα πληρωμής από την επανειλημμένη παράλειψη του ΠΥΠ να παράσχει στοιχεία και την ανταπόκρισή του σε τέτοιου είδους αιτήματα και, όπου απαιτείται, να διενεργεί παρακολούθηση σε πραγματικό χρόνο όλων των συναλλαγών που λαμβάνονται από τον εν λόγω ΠΥΠ·
 - γ) έκδοση περαιτέρω προειδοποίησης προς τον ΠΥΠ που προηγείται στην αλυσίδα πληρωμής ότι θα απορριφθεί κάθε μελλοντική μεταφορά χρηματικών ποσών.
 - δ) περιορισμό ή τερματισμό της επιχειρηματικής σχέσης με τον μη συμμορφούμενο ΠΥΠ.
57. Προτού λάβει την απόφαση να τερματίσει μια επιχειρηματική σχέση, ιδίως στην περίπτωση όπου ο ΠΥΠ που προηγείται στην αλυσίδα πληρωμής είναι τράπεζα πελάτης από τρίτη χώρα, ο ΠΥΠ ή ΕΠΥΠ θα πρέπει να εξετάζει αν μπορεί να διαχειριστεί τον κίνδυνο με άλλους τρόπους, μεταξύ άλλων μέσω της εφαρμογής μέτρων ενισχυμένης δέουσας επιμέλειας σύμφωνα με το άρθρο 19 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ III: Πρόσθετες υποχρεώσεις για τον ΕΠΥΠ

58. Οι ΕΠΥΠ θα πρέπει να είναι βέβαιοι ότι τα συστήματα και οι έλεγχοί τους τους καθιστούν ικανούς να συμμορφωθούν με το καθήκον τους να μεριμνούν ότι όλα τα στοιχεία του πληρωτή και του δικαιούχου που συνοδεύουν μια μεταφορά χρηματικών ποσών διατηρούνται μαζί με την εν λόγω μεταφορά. Στο πλαίσιο αυτό, οι ΕΠΥΠ θα πρέπει να είναι βέβαιοι για την ικανότητα του συστήματός τους να μετατρέπει τα στοιχεία σε διαφορετικό μορφότυπο χωρίς σφάλματα ή παραλείψεις.
59. Οι ΕΠΥΠ θα πρέπει να χρησιμοποιούν μόνο συστήματα αποστολής μηνυμάτων ή πληρωμών τα οποία επιτρέπουν την περαιτέρω μεταβίβαση όλων των στοιχείων του πληρωτή ή του δικαιούχου, ανεξαρτήτως εάν τα εν λόγω στοιχεία απαιτούνται από τον κανονισμό (ΕΕ) 2015/847 ή όχι⁴. Εφόσον αυτό δεν είναι εφικτό, για παράδειγμα επειδή ένα εγχώριο σύστημα πληρωμών περιορίζει τα δεδομένα που μπορούν να εισαχθούν στο εν λόγω σύστημα, οι ΕΠΥΠ θα πρέπει να εφαρμόζουν εναλλακτικούς μηχανισμούς για να προωθούν σχετικά στοιχεία στον ΠΥΠ του δικαιούχου. Τέτοιοι εναλλακτικοί μηχανισμοί θα πρέπει να χρησιμοποιούνται μόνο κατά τη διάρκεια σύντομης μεταβατικής περιόδου όσο τα εγχώρια συστήματα προσαρμόζονται προκειμένου να συμμορφώνονται προς τον κανονισμό (ΕΕ) 2015/847 και τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές.

⁴ Άρθρο 10 του κανονισμού (ΕΕ) 2015/847.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ IV: Πρόσθετες υποχρεώσεις για τον ΠΥΠ του δικαιούχου

Ελλιπή στοιχεία

60. Οι ΠΥΠ του δικαιούχου θα πρέπει επίσης να ακολουθούν την καθοδήγηση που παρέχεται στο κεφάλαιο II του παρόντος εγγράφου σε σχέση με στοιχεία που είναι ελλιπή.

Επαλήθευση των στοιχείων του δικαιούχου

61. Κατά την επαλήθευση της ακρίβειας των στοιχείων του δικαιούχου σύμφωνα με το άρθρο 7 παράγραφοι 3 και 4 του κανονισμού (ΕΕ) 2015/847, οι ΠΥΠ θα πρέπει να εξετάζουν αν η σχέση τους με τον δικαιούχο ισοδυναμεί ή όχι με επιχειρηματική σχέση όπως αυτή ορίζεται στο άρθρο 3 σημείο 13 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849 και να εφαρμόζουν μέτρα δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη σύμφωνα με το άρθρο 13 παράγραφος 1 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849, εφόσον συντρέχει περίπτωση.
62. Οι ΠΥΠ μπορούν να θεωρούν ότι έχουν συμμορφωθεί με τις απαιτήσεις επαλήθευσης που προβλέπονται στο άρθρο 7 του κανονισμού (ΕΕ) 2015/847, εφόσον έχουν προηγουμένως επαληθεύσει την ταυτότητα του δικαιούχου σύμφωνα με την εθνική νομοθεσία με την οποία μεταφέρεται το άρθρο 13 παράγραφος 1 στοιχείο α) και, κατά περίπτωση, το άρθρο 13 παράγραφος 1 στοιχείο β) της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849 ή σύμφωνα με ισοδύναμο κανόνα, σε περίπτωση που η ταυτότητα του δικαιούχου επαληθεύτηκε προτού τεθεί σε ισχύ η νομοθεσία με την οποία μεταφέρεται η οδηγία (ΕΕ) 2015/849 στο εθνικό δίκαιο.

Τήρηση αρχείων

63. Σύμφωνα με το άρθρο 16 του κανονισμού (ΕΕ) 2015/847, οι ΠΥΠ πρέπει να τηρούν αρχεία των στοιχείων που λαμβάνουν για τον πληρωτή και τον δικαιούχο σύμφωνα με τα άρθρα 4 έως 7 του εν λόγω κανονισμού.
64. Ωστόσο, σε περίπτωση που ο ΠΥΠ συνάψει επιχειρηματική σχέση με τον δικαιούχο και η μεταφορά των χρηματικών ποσών λάβει χώρα στο πλαίσιο της εν λόγω επιχειρηματικής σχέσης, οι ΠΥΠ θα πρέπει να συμμορφώνονται με τις απαιτήσεις τήρησης αρχείων σύμφωνα με το άρθρο 40 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849.

Τίτλος III – Τελικές διατάξεις και εφαρμογή

65.Οι αρμόδιες αρχές και οι ΠΥΠ θα πρέπει να συμμορφωθούν με τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές έξι μήνες μετά την ημερομηνία της έκδοσής τους

Παράρτημα — Υπόδειγμα γνωστοποίησης

Γνωστοποίηση σύμφωνα με το άρθρο 8 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) 2015/847*	
Επωνυμία του ΠΥΠ/ΕΠΥΠ που προβαίνει στην αναφορά	
Διεύθυνση του ΠΥΠ/ΕΠΥΠ που προβαίνει στην αναφορά	
Ημερομηνία	
Επωνυμία του κατ' επανάληψη μη συμμορφούμενου ΠΥΠ/ΕΠΥΠ	
Όνομα της χώρας στην οποία είναι αδειοδοτημένος ο κατ' επανάληψη μη συμμορφούμενος ΠΥΠ/ΕΠΥΠ	
Σύντομη περιγραφή της φύσης της παράβασης και των λόγων που προβάλλονται από τον κατ' επανάληψη μη συμμορφούμενο ΠΥΠ/ΕΠΥΠ, εφόσον υπάρχουν, για τη δικαιολόγηση της εν λόγω παράβασης	
Σύντομη περίληψη των μέτρων που έχει λάβει ο ΠΥΠ/ΕΠΥΠ που προβαίνει στην αναφορά προκειμένου να του παρασχεθούν στοιχεία που απουσιάζουν.	

*Για περαιτέρω πληροφορίες και καθοδήγηση, παρακαλείσθε να ανατρέξετε στις «Κοινές κατευθυντήριες γραμμές βάσει του άρθρου 25 του κανονισμού (ΕΕ) 2015/847 σχετικά με τα μέτρα που θα πρέπει να λαμβάνουν οι πάροχοι υπηρεσιών πληρωμών προκειμένου να εντοπίζουν στοιχεία που απουσιάζουν ή ελλιπή στοιχεία για τον πληρωτή ή τον δικαιούχο και τις διαδικασίες που θα πρέπει να εφαρμόζουν για τη διαχείριση των μεταφορών χρηματικών ποσών που δεν συνοδεύονται από τα απαιτούμενα στοιχεία» των Ευρωπαϊκών Εποπτικών Αρχών.