

JC/GL/2017/16

16.01.2018

Galutinės gairės

Bendros gairės pagal Reglamento (ES) Nr. 2015/847 25 straipsnį dėl priemonių, kurių turėtų imtis mokėjimo paslaugų teikėjai, kad nustatytų, ar netrūksta informacijos apie mokėtoją ar gavėją arba ar ji yra neišsami, ir procedūrų, kurias jie turėtų įdiegti, kad valdytų lėšų pervedimą, kai trūksta reikalaujamos informacijos

Bendros gairės pagal Reglamento (ES) Nr. 2015/847 25 straipsnį dėl priemonių, kurių turėtų imtis mokėjimo paslaugų teikėjai, kad nustatytų, ar netrūksta informacijos apie mokėtoją ar gavėją arba ar ji yra neišsami, ir procedūrų, kurias jie turėtų įdiegti, kad valdytų lėšų pervedimą, kai trūksta reikalaujamos informacijos

Šių bendrų gairių statusas

Šiame dokumente pateiktos gairės, skelbiamos pagal 2010 m. lapkričio 24 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 1093/2010, kuriuo įsteigiama Europos priežiūros institucija (Europos bankininkystės institucija), iš dalies keičiamas Sprendimas Nr. 716/2009/EB ir panaikinamas Komisijos sprendimas 2009/78/EB, 16 straipsnį ir 56 straipsnio pirmą pastraipą, Reglamentą (ES) Nr. 1094/2010, kuriuo įsteigiama Europos priežiūros institucija (Europos draudimo ir profesinių pensijų institucija), ir Reglamentą (ES) Nr. 1095/2010, kuriuo įsteigiama Europos priežiūros institucija (Europos vertybinių popierių ir rinkų institucija), toliau – EPI reglamentai. Pagal EPI reglamentų 16 straipsnių 3 dalis kompetentingos institucijos ir finansų įstaigos privalo dėti visas pastangas, siekdamas laikytis šių gairių.

Bendrose gairėse išdėstyta EPI nuomonė dėl tinkamos priežiūros praktikos Europos finansų priežiūros sistemoje ir to, kaip tam tikroje srityje turėtų būti taikoma Sąjungos teisė. Kompetentingos institucijos, kurioms taikomos bendros gairės, turėtų jų laikytis, atitinkamai įtraukdamos jas į savo priežiūros praktiką (pvz., iš dalies pakeisdamos savo teisinę sistemą arba priežiūros procesus), įskaitant tuos atvejus, kai bendros gairės pirmiausia skiriamos įstaigoms.

Pranešimo reikalavimai

Pagal EPI reglamentų 16 straipsnių 3 dalis kompetentingos institucijos ne vėliau kaip 16.03.2018. (du mėnesiai nuo paskelbimo) privalo pranešti atitinkamai EPI, ar jos laikosi arba ketina laikytis šių bendrų gairių, o jei jos jų nesilaiko arba neketina laikytis – nurodyti nesilaikymo priežastis. Jei kompetentingos institucijos pranešimo iki šio termino nepateiks, atitinkama EPI laikys, kad jos gairių nesilaiko. Pranešimai siunčiami adresais [\[compliance@eba.europa.eu, compliance@eiopa.europa.eu ir compliance@esma.europa.eu\]](mailto:compliance@eba.europa.eu) su nuoroda „JC/GL/2017/16“. Pranešimo šablonas pateiktas EPI interneto svetainėse. Pranešimus turėtų teikti asmenys, turintys reikiamus įgaliojimus pranešti apie gairių laikymąsi savo kompetentingų institucijų vardu.

Pranešimai bus paskelbti EPI interneto svetainėse pagal EPI reglamentų 16 straipsnio 3 dalį.

I antraštinė dalis. Dalykas, taikymo sritis ir apibrėžtys

Dalykas ir taikymo sritis

1. Šios gairės skirtos:
 - a) mokėjimo paslaugų teikėjams (MPT), kaip apibrėžta Reglamento (ES) Nr. 2015/847 3 straipsnio 5 punkte, pagal kurį jie veikia gavėjo MPT, ir tarpinių mokėjimo paslaugų teikėjams (TMPT), kaip apibrėžta Reglamento (ES) Nr. 2015/847 3 straipsnio 6 punkte, ir
 - b) kompetentingoms institucijoms, atsakingoms už MPT ir TMPT priežiūrą, kaip jie vykdo savo prievoles pagal Reglamentą (ES) Nr. 2015/847.
2. Šiose gairėse:
 - a) nustatyti veiksniai, į kuriuos MPT ir TMPT turėtų atsižvelgti kurdami ir įgyvendindami procedūras, kurių tikslas – nustatyti ir valdyti lėšų pervedimą, kai trūksta informacijos apie mokėtoją ir (arba) gavėją, siekdami užtikrinti, kad tos procedūros būtų veiksmingos, ir
 - b) patikslinama, ką MPT ir TMPT turėtų daryti, kad suvaldytų pinigų plovimo (PP) ar terorizmo finansavimo (TF) riziką, kai trūksta reikalaujamos informacijos apie mokėtoją ir (arba) gavėją arba ji nėra išsami.
3. Kompetentingos institucijos turėtų naudotis šiomis gairėmis, kai vertina MPT ir TMPT įdiegtų procedūrų ir priemonių pakankumą, kad būtų laikomasi Reglamento (ES) Nr. 2015/847 7, 8, 11 ir 12 straipsnių.
4. MPT, TMPT ir kompetentingos institucijos taip pat turėtų naudotis šiomis gairėmis, kad užtikrintų Reglamento (ES) Nr. 2015/847 9 ir 13 straipsnių laikymąsi.
5. Šiose gairėse apibūdinti veiksniai ir priemonės nėra baigtinės. Prireikus MPT ir TMPT turėtų apsvarstyti ir kitus veiksnius ir priemones.
6. Šios gairės netaikomos ribojamosioms priemonėms, nustatytoms Sutarties dėl Europos Sąjungos veikimo 215 straipsniu grindžiamuose reglamentuose, kaip antai reglamentuose (EB) Nr. 2580/2001, (EB) Nr. 881/2002 ir (ES) Nr. 356/2010 (toliau – Europos sankcijų režimas).

Sąvokų apibrėžtys

7. Jeigu nenurodyta kitaip, Direktyvoje (ES) 2015/849 ir Reglamente (ES) Nr. 2015/847 vartojami ir apibrėžti terminai šiose gairėse turi tokią pat reikšmę. Be to, gairėse vartojamos šios sąvokos:
- a) „kompetentingos institucijos“ – institucijos, atsakingos už tai, kad MPT ir TMPT laikytųsi Reglamento (ES) Nr. 2015/847 reikalavimų;
 - b) „rizika“ – PP / TF poveikis ir tikimybė;
 - c) „rizikos veiksniai“ – kintamieji, dėl kurių pavieniui arba dėl kurių grupės gali padidėti arba sumažėti atskirų verslo santykių, pavienių sandorių ar lėšų pervedimo keliami PP / TF rizika;
 - d) „rizika grindžiama metodika“ – metodika, kurią taikydamos kompetentingos institucijos, MPT ir TMPT nustato, įvertina ir išsiaiškina MPT ir TMPT kylančią PP / TF riziką ir imasi šiai rizikai proporcingų KPP / KTF priemonių;
 - e) „trūkstama informacija“ – informacija apie mokėtoją ar gavėją, kurios reikalaujama pagal Reglamentą (ES) Nr. 2015/847 ir kuri nebuvo pateikta;
 - f) „neišsami informacija“ – informacija apie mokėtoją ar gavėją, kurios reikalaujama pagal Reglamentą (ES) Nr. 2015/847 ir kuri pateikta tik iš dalies;
 - g) „stebėseną realiuoju laiku“ – stebėseną, vykdoma:
 - i) prieš įskaitant lėšas į gavėjo mokėjimo sąskaitą, atidarytą gavėjo MPT įstaigoje,
 - ii) kai gavėjas neturi mokėjimo sąskaitos gavėjo MPT įstaigoje, prieš lėšas gavusiam MPT suteikiant lėšas gavėjui arba,
 - iii) kai MPT yra TMPT, prieš TMPT pervedant lėšas mokėtojo MPT arba kito TMPT vardu;
 - h) „*ex post* stebėseną“ – stebėseną, vykdoma:
 - i) įskaičius lėšas į gavėjo mokėjimo sąskaitą, atidarytą gavėjo MPT įstaigoje,
 - ii) kai gavėjas neturi mokėjimo sąskaitos gavėjo MPT įstaigoje, lėšas gavusiam gavėjo MPT suteikus lėšas gavėjui ar TMPT pervedus lėšas arba,
 - iii) kai MPT yra TMPT, TMPT pervedus lėšas mokėtojo MPT arba kito TMPT vardu.

II antraštinė dalis. Trūkstamos informacijos nustatymas ir lėšų pervedimo valdymas, kai trūksta informacijos

I SKYRIUS. Bendrosios nuostatos

Prievolių pagal Reglamentą (ES) Nr. 2015/847 nustatymas

8. Kiekvieną sykį pervedant lėšas MPT turėtų nustatyti, ar jis veikia kaip mokėtojo MPT, kaip gavėjo MPT arba kaip TMPT. Taip bus galima nustatyti, kokia informacija turi būti pateikta pervedant lėšas ir kokių veiksmų MPT ar TMPT turi imtis, kad atitiktų Reglamentą (ES) Nr. 2015/847.

Tiesioginis debetas

9. Jeigu lėšų pervedimas yra tiesioginis debetas, kaip apibrėžta Reglamento (ES) Nr. 2015/847 3 straipsnio 9 punkto b papunktyje, gavėjo MPT turėtų persiųsti reikalaujamą informaciją apie mokėtoją ir gavėją mokėtojo MPT kaip tiesioginio debeto lėšų surinkimo operacijos dalį. Tuomet gavėjo MPT ir TMPT gali daryti prielaidą, kad Reglamento (ES) Nr. 2015/847 4 straipsnio 2 ir 4 dalių ir 5 straipsnio 1 ir 2 dalių reikalavimai yra įvykdyti.

Reglamente (ES) Nr. 2015/847 numatytų nukrypti leidžiančių nuostatų ir išimčių taikymas

10. MPT ir TMPT turi laikytis Reglamento (ES) Nr. 2015/847 vykdydami visus lėšų pervedimo sandorius, kurie bent jau iš dalies atliekami elektroninėmis priemonėmis, neatsižvelgiant į naudojamą pranešimų ar mokėjimo ir atsiskaitymo sistemą, nebent Reglamente (ES) Nr. 2015/847 būtų numatytos išimtys ir nukrypti leidžiančios nuostatos.
11. Norėdami taikyti tas išimtis ir nukrypti leidžiančias nuostatas MPT ir TMPT turėtų įsdiegti sistemas ir kontrolės priemones, kuriomis būtų užtikrinama, kad būtų įvykdytos tokių išimčių ir nukrypti leidžiančių nuostatų taikymo sąlygos. MPT ir TMPT, negalintys nustatyti, ar įvykdytos tokių išimčių taikymo sąlygos, visais lėšų pervedimo atvejais turėtų laikytis Reglamento (ES) Nr. 2015/847.

Reglamento (ES) Nr. 2015/847 5 straipsnis

12. Siekdami pritaikyti Reglamento (ES) Nr. 2015/847 5 straipsnyje įtvirtintą nukrypti leidžiančią nuostatą:
 - a) gavėjo MPT turėtų turėti galimybę nustatyti, ar mokėtojo MPT yra įsteigtas Sąjungoje arba EEE valstybėje narėje, ir
 - b) TMPT turėtų turėti galimybę nustatyti, ar mokėtojo MPT ir gavėjo MPT yra įsteigti Sąjungoje arba EEE valstybėje narėje.
13. MPT ir TMPT turėtų laikyti šalis trečiosiomis šalimis, jeigu jos yra bendros mokėjimų eurais erdvės (SEPA) dalis, bet nėra Sąjungos ar EEE valstybės narės. Jeigu valstybė narė yra

sudariusi dvišalį susitarimą su trečiaja šalimi ar ne Sąjungos teritorija pagal Reglamento (ES) Nr. 2015/847 24 straipsnį, tos valstybės narės MPT ir TMPT gali laikyti iš tos trečiosios šalies ar teritorijos arba į jas vykdomas lėšų pervedimo operacijas vidaus lėšų pervedimu.

Reglamento (ES) Nr. 2015/847 2 straipsnio 3 dalis

14. Taikydami Reglamento (ES) Nr. 2015/847 2 straipsnio 3 dalyje numatytą išimtį, MPT ir TMPT turėtų užtikrinti, kad pervedant lėšas būtų nurodomas kortelės, mokėjimo priemonės ar skaitmeninio prietaiso numeris, pavyzdžiui, pagrindinės sąskaitos numeris (PAN), ir kad tas numeris būtų pateikiamas taip, kad pervedimo operaciją būtų galima atsekti iki mokėtojo.
15. Jeigu kortele, mokėjimo priemone ar prietaisu galima naudotis siekiant atlikti ir lėšų pervedimo tarp asmenų operacijas, ir mokėjimus už prekes ar paslaugas, MPT ir TMPT galės taikyti šią išimtį tik jeigu gali nustatyti, kad lėšos pervedamos ne tarp asmenų, bet yra mokėjimas už prekes ar paslaugas.

Reglamento (ES) Nr. 2015/847 5, 6 ir 7 straipsniai

16. Siekdami taikyti Reglamento (ES) Nr. 2015/847 5, 6 ir 7 straipsniuose nustatytas taisykles, susijusias su ne didesnės nei 1 000 EUR vertės lėšų pervedimo operacijomis, MPT ir TMPT turėtų įsidiesti politiką ir procedūras, kurias vykdamas būtų galima nustatyti lėšų pervedimo operacijas, kurios gali būti susijusios. MPT ir TMPT turėtų vertinti lėšų pervedimo operacijas kaip susijusias, jeigu tokios operacijos vykdomos:
 - a) iš tos pačios mokėjimo sąskaitos į tą pačią mokėjimo sąskaitą arba, jeigu lėšos pervedamos ne į mokėjimo sąskaitą arba ne iš mokėjimo sąskaitos, iš to paties mokėtojo tam pačiam gavėjui ir
 - b) per pagrįstą trumpą laikotarpį, kurį MPT turėtų nustatyti taip, kad jis būtų proporcingas jo verslo veiklai kylančiai PP / TF rizikai.
17. MPT ir TMPT turėtų nustatyti, ar susijusios operacijos gali būti vykdomos ir kitais atvejais, ir, jei taip, numatyti tokius atvejus savo politikoje ir procedūrose.

Proporcingumas ir visai verslo veiklai kylančios rizikos vertinimas

18. MPT ir TMPT turėtų parengti ir išlaikyti veiksmingą politiką ir procedūras, kad laikytųsi Reglamento (ES) Nr. 2015/847. Tokia politika ir procedūros turėtų būti proporcingos MPT ar TMPT verslo veiklos pobūdžiui, mastui ir sudėtingumui bei PP / TF rizikai, kuri MPT ar TMPT kyla dėl:
 - a) jo aptarnaujamų klientų tipo;
 - b) jo tiekiamų produktų ir teikiamų paslaugų pobūdžio;
 - c) jo aptarnaujamų jurisdikcijų;
 - d) jo naudojamų tiekimo (teikimo) kanalų;

- e) MPT ir TMPT, kurie reguliariai nepateikia reikalaujamos informacijos apie mokėtoją ir gavėją, skaičiaus;
 - f) mokėjimo grandinių, kuriose jis dalyvauja pagal savo verslo modelį, sudėtingumo ir
 - g) jo apdorojamų operacijų masto ir vertės.
19. Vertindami kylančią PP / TF riziką, MPT ir TMPT turėtų vadovautis Direktyvos (ES) 2015/849 17 straipsnyje ir 18 straipsnio 4 dalyje nurodytomis bendromis EPI gairėmis dėl supaprastinto ir sustiprinto deramo klientų tikrinimo ir veiksmų, į kuriuos kredito ir finansų įstaigos turėtų atsižvelgti vertindamos su pavieniais verslo santykiais ir nenuolatiniiais sandoriais susijusių pinigų plovimo ir terorizmo finansavimo riziką (gairėmis dėl rizikos veiksmų)¹.

Politika ir procedūros

20. MPT ir TMPT turėtų užtikrinti, kad:

- a) jų politikoje ir procedūrose būtų aiškiai nustatyta:
 - i) kokius kriterijus jie taiko siekdami nustatyti, ar jų paslaugoms ir mokėjimo priemonėms taikomas Reglamentas (ES) Nr. 2015/847,
 - ii) kurioms iš jų paslaugų ir mokėjimo priemonių taikomas ir kurioms netaikomas Reglamentas (ES) Nr. 2015/847,
 - iii) kurios lėšų pervedimo operacijos stebimos realiuoju laiku ir kurias galima stebėti *ex post* ir kodėl,
 - iv) darbuotojų pareigos nustačius, kad trūksta pagal Reglamentą (ES) Nr. 2015/847 reikalaujamos informacijos, ir procesai, kurių jie turėtų laikytis, ir
 - v) kokia informacija apie lėšų pervedimo operacijas turi būti dokumentuojama, kaip ji turėtų būti dokumentuojama ir kur;
- b) tokią politiką ir procedūras būtų patvirtinusi MPT ar TMPT vyresnioji vadovybė, kaip apibrėžta Direktyvos (ES) 2015/849 3 straipsnio 12 punkte;
- c) jų politika ir procedūros būtų prieinamos visiems atitinkamiems darbuotojams, įskaitant asmenis, atsakingus už lėšų pervedimo operacijų apdorojimą; MPT ir TMPT turėtų užtikrinti, kad visi atitinkami darbuotojai būtų tinkamai apmokyti taikyti tokią politiką ir procedūras; ir

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

- d) jų politika ir procedūros būtų reguliariai peržiūrimos, prireikus tobulinamos ir atnaujinamos. Vykdydami savo prievoles pagal Reglamentą (ES) Nr. 2015/847, kai įmanoma, MPT gali remtis egzistuojančia politika ir procedūromis.

II SKYRIUS. TMPT ir gavėjo MPT prievolės

Priimtinių simbolių ar kitų įvesties priemonių patikrinimai

(Reglamento (ES) Nr. 2015/847 7 straipsnio 1 dalis ir 11 straipsnio 1 dalis)

21. MPT ir TMPT turėtų stebėti lėšų pervedimo operacijas, kad nustatytų, ar simboliai arba įvesties priemonės, naudojamos teikiant informaciją apie mokėtoją ir gavėją, atitinka pranešimų arba mokėjimo ir atsiskaitymo sistemos, naudojamos lėšų pervedimui apdoroti, reikalavimus². Tokie patikrinimai turėtų būti atliekami realiuoju laiku.
22. MPT ir TMPT gali daryti prielaidą, kad atitinka atitinkamai Reglamento (ES) Nr. 2015/847 7 straipsnio 1 dalį ir 11 straipsnio 1 dalį, jeigu yra tikri ir gali įrodyti kompetentingai institucijai, kad supranta pranešimų arba mokėjimo ir atsiskaitymo sistemos tikrinimo taisykles ir kad pagal tos sistemos taisykles:
 - a) sistemoje yra visi laukai, būtini pagal Reglamentą (ES) Nr. 2015/847 reikalaujamai informacijai gauti. Pavyzdžiui, MPT ir TMPT gali vertinti tarptautinį banko sąskaitos numerį (IBAN) arba, jeigu lėšos pervedamos naudojant mokėjimo kortelę, tos kortelės numerį (pavyzdžiui, PAN) kaip mokėjimo sąskaitos numerį, jeigu pagal naudojamą numerį lėšų pervedimą galima atsekti iki mokėtojo ar gavėjo;
 - b) nustačius neleistinų simbolių arba įvesties priemonių naudojimą, automatiškai užkertamas kelias lėšų pervedimui ar gavimui; ir
 - c) atmestos lėšų pervedimo operacijos pažymimos, kad jas būtų galima peržiūrėti ir apdoroti rankiniu būdu.
23. Jeigu MPT ar TMPT pranešimų arba mokėjimo ir atsiskaitymo sistema neatitinka visų šių gairių 22 punkte išvardytų kriterijų, MPT ar TMPT turėtų įsidięgti kontrolės priemones, kad pašalintų trūkumus.

Trūkstamos informacijos patikrinimai

(Reglamento (ES) Nr. 2015/847 7 straipsnio 2 dalis ir 11 straipsnio 2 dalis)

Veiksmingos procedūros

24. MPT ir TMPT turi įgyvendinti veiksmingas procedūras, kad nustatytų, ar trūksta reikalaujamos informacijos apie mokėtoją ar gavėją³.
25. Kad tokios procedūros būtų veiksmingos,
 - a) jas taikydamas MPT ar TMPT turėtų sugebėti pastebėti beprasme informaciją;
 - b) turėtų būti kartu taikomos stebėsenos realiuoju laiku ir *ex post* stebėsenos priemonės ir

² Reglamento (ES) Nr. 2015/847 7 straipsnio 1 dalis ir 11 straipsnio 1 dalis.

³ Reglamento (ES) Nr. 2015/847 7 straipsnio 2 dalis ir 11 straipsnio 2 dalis.

- c) turėtų būti atkreipiamas MPT ir TMPT dėmesys į didelės rizikos rodiklius.

Bepasmė informacija

26. Bepasmę informaciją MPT ir TMPT turėtų vertinti taip, tarsi tai būtų trūkstama informacija. Bepasmės informacijos pavyzdžiai – atsitiktinių simbolių junginiai (pvz., „xxxx“ arba „ABCDEFG“), arba akivaizdžiai beprasmiškie pavadinimai (pvz., „Kitas“ arba „Mano klientas“), net jeigu ta informacija pateikta naudojant pranešimų arba mokėjimo ir atsiskaitymo sistemos reikalavimus atitinkančius simbolius ar įvesties priemones.
27. Jeigu MPT ar TMPT naudoja dažnai pasitaikančių beprasmių terminų sąrašą, jie turėtų reguliariai tą sąrašą peržiūrėti, kad jis išliktų aktualus. Tokiais atvejais nesitikima, kad MPT ar TMPT turėtų rankiniu būdu peržiūrėti sandorius, kad nustatytų beprasmię informaciją.

Stebėseną realiuoju laiku ir ex post

28. MPT ir TMPT turėtų naudoti 18 punkte nurodytus veiksnius siekdami įsitikinti, kad jų stebėsenos metodika, įskaitant *ex post* ir stebėsenos ir stebėsenos realiuoju laiku lygį ir dažnį, atitinka jiems kylančią PP / TF riziką. Tam MPT ir TMPT turėtų nustatyti, kurie rizikos veiksniai arba didelės rizikos veiksnių derinys visais atvejais turi būti stebimi realiuoju laiku ir kuriems reikia tikslinės *ex post* peržiūros (taip pat žr. 30 punktą). Tam tikrais ypatingą susirūpinimą keliančiais atvejais lėšų pervedimą visada reikėtų stebėti realiuoju laiku.
29. Be stebėsenos realiuoju laiku ir tikslinės *ex post* stebėsenos, kaip numatyta 28 punkte, MPT ir TMPT turėtų reguliariai atlikti iš visų apdorotų lėšų pervedimo operacijų atsitiktine tvarka sudarytos imties *ex post* peržiūras.

Didelės rizikos rodikliai

30. MPT ir TMPT sistemos turėtų būti konfigūruotos taip, kad nustačius didelės rizikos rodiklį apie jį būtų pranešama. Didelės rizikos rodikliai gali būti šie (bet ne tik):
- a) lėšų pervedimo operacijos, viršijančios tam tikrą ribinę vertę. Nustatydami tą ribinę vertę, MPT ir TMPT turėtų bent jau apsvarstyti vidutinę įprasta tvarka sudaromų sandorių vertę ir nuspręsti, kas yra neįprastai didelis sandoris, atsižvelgdami į savo verslo modelį;
 - b) lėšų pervedimo operacijos, kai mokėtojo MPT arba gavėjo MPT yra įsteigtas su didele PP / TF rizika siejamoje šalyje, įskaitant (bet ne tik) šalis, kurias Europos Komisija yra pripažinusi didelės rizikos šalimis pagal Direktyvos (ES) 2015/849 9 straipsnį. Nustatydami su didele PP / TF rizika susijusias šalis, MPT ir TMPT turėtų atsižvelgti į EPI gaires dėl rizikos veiksnių;
 - c) neigiamas TMPT arba mokėtojo MPT, atsižvelgiant į tai, kuris yra pirmesnis MPT mokėjimo grandinėje, KPP / KTF laikymosi rodiklis;
 - d) lėšų pervedimas iš MPT ar TMPT, kurie pakartotinai be pateisinamos priežasties nepateikia reikalaujamos informacijos apie mokėtoją (žr. 47–55 punktus), arba iš MPT ar TMPT, dėl kurių žinoma, kad jie kelis kartus be pateisinamos priežasties nebuvo

pateikę reikalaujamos informacijos apie mokėtoją ar gavėją, net jeigu tai nebuvo daroma pakartotinai;

- e) lėšų pervedimas nesant mokėtojo ar gavėjo pavadinimo (vardo ir pavardės).

Lėšų pervedimo valdymas, kai trūksta informacijos arba naudojami neleistini simboliai ar įvesties priemonės

(Reglamento (ES) Nr. 2015/847 8 ir 12 straipsniai)

31. MPT ir TMPT turėtų įsidiegti veiksmingas rizika grindžiamas procedūras siekdami nustatyti, ar vykdyti, atmesti ar sustabdyti lėšų pervedimą, kai vykdant stebėseną realiuoju laiku paaiškėja, kad trūksta reikalaujamos informacijos apie mokėtoją ar gavėją arba ji pateikta naudojant neleistinus simbolius ar įvesties priemones.
32. Siekdami nustatyti, ar atmesti, sustabdyti ar vykdyti lėšų pervedimą laikantis Reglamento (ES) Nr. 2015/847 8 ir 12 straipsnių, prieš priimdami sprendimą dėl tinkamų veiksmų MPT ir TMPT turėtų apsvarstyti su tuo lėšų pervedimu siejamą PP / TF riziką. MPT ir TMPT turėtų visų pirma apsvarstyti, ar:
- dėl trūkstamos informacijos tipo kyla susirūpinimas dėl PP / TF, ir
 - nustatytas vienas ar keli didelės rizikos rodikliai, iš kurių galima daryti išvadą, jog sandoris kelia didelę PP / TF riziką arba PP / TF įtarimų (žr. 30 punktą).

Jeigu pagal šių gairių 28 punktą MPT ar TMPT, atsižvelgę į riziką, priima sprendimą stebėti lėšų pervedimo operacijas *ex post*, jie turėtų vadovautis 40–43 punktų gairėmis.

MPT ar TMPT atmeta pervedimą

33. Jeigu MPT ar TMPT nusprendžia atmesti lėšų pervedimą, jis neturi prašyti trūkstamos informacijos, bet apie atmetimo priežastį turėtų pranešti ankstesniam MPT mokėjimo grandinėje.

MPT ar TMPT sustabdo pervedimą

34. Jeigu MPT ar TMPT nusprendžia sustabdyti lėšų pervedimą, jis turėtų pranešti ankstesniam MPT mokėjimo grandinėje, kad lėšų pervedimas sustabdytas ir paprašyti to ankstesnio MPT mokėjimo grandinėje pateikti trūkstamą informaciją apie mokėtoją ar gavėją arba pateikti tokią informaciją naudojant leistinus simbolius ar įvesties priemones.
35. Prašydamas trūkstamos informacijos MPT ar TMPT turėtų nustatyti ankstesniam MPT mokėjimo grandinėje pagrįstą terminą, iki kurio reikėtų pateikti informaciją. Tas terminas paprastai neviršija trijų darbo dienų, kai lėšos pervedamos EEE viduje, ir penkių darbo dienų, kai lėšos gaunamos iš už EEE ribų. Esant sudėtingesnėms mokėjimo grandinėms gali prireikti nustatyti ilgesnius terminus.
36. MPT ar TMPT turėtų apsvarstyti galimybę išsiųsti ankstesniam MPT mokėjimo grandinėje priminimą, jeigu prašomos informacijos nepateikiama. Tam MPT ar TMPT gali nuspręsti

patarti ankstesniam MPT mokėjimo grandinėje, kad negavus reikalaujamos informacijos iki papildomo termino ankstesniam MPT mokėjimo grandinėje gali būti atliekama vidaus didelės rizikos stebėseną (žr. 30 punktą) ir jis galėtų būti laikomas pakartotinai neteikiančiu informacijos, kaip numatyta Reglamento (ES) Nr. 2015/847 8 straipsnio 2 dalyje.

37. Jeigu iki nustatyto termino prašoma informacija nepateikta, laikydamasis rizika grindžiamos politikos ir procedūrų MPT ar TMPT turėtų:
- priimti sprendimą, ar pervedimo sandorį reikėtų atmesti arba įvykdyti;
 - apsvarstyti, ar dėl to, kad ankstesnis MPT mokėjimo grandinėje nepateikė reikalaujamos informacijos, kelia įtarimą, ir
 - apsvarstyti būsimus veiksmus, susijusius su ankstesniu MPT mokėjimo grandinėje, KPP / KTF laikymosi tikslais.
38. MPT ir TMPT turėtų dokumentuoti ir įrašyti visus tokius veiksmus ar neveikimo atvejus, kad vėliau galėtų atsiliepti į galimus kompetentingų institucijų prašymų pateikti informaciją apie privalomų Sąjungos teisės aktų laikymąsi, pavyzdžiui, kai dėl veiksmų, kurių imamasi pagal Reglamento (ES) Nr. 2015/847 8 straipsnį, MPT ar TMPT nepavyko įvykdyti tam tikrų prievolių pagal Direktyvos (ES) 2015/2366 83 ir 84 straipsnius, perkeltus į taikytinus nacionalinės teisės aktus.

MPT ar TMPT įvykdo pervedimą

39. Jeigu MPT ar TMPT perveda lėšas arba *ex post* nustato, kad trūko reikalaujamos informacijos arba kad ji buvo pateikta naudojant neleistinus simbolius, jis turėtų prašyti ankstesnio MPT mokėjimo grandinėje pateikti trūkstamą informaciją apie mokėtoją ar gavėją arba pateikti tą informaciją leistiniais simboliais ar įvesties priemonėmis po to, kai lėšos jau pervedtos.
40. Sužinojęs, kad trūksta reikalaujamos informacijos, kai vyksta stebėseną realiuoju laiku, bet atsižvelgęs į visų svarbių rūšių riziką ir nusprendęs pervedti lėšas, MPT ar TMPT turėtų dokumentuoti priežastį, dėl kurios lėšos buvo pervedtos.
41. Prašydamas trūkstamos informacijos MPT ar TMPT turėtų veikti pagal šių gairių 36 punktą.
42. Jeigu reikalaujama informacija nepateikta per MPT ar TMPT nustatytą terminą, laikydamasis rizika grindžiamos politikos ir procedūrų MPT ar TMPT turėtų apsvarstyti būsimą požiūrį į ankstesnį MPT mokėjimo grandinėje KPP / KTF laikymosi tikslais.
43. MPT ar TMPT turėtų dokumentuoti ir įrašyti visus tokius veiksmus ir tokių veiksmų ar neveikimo priežastis, kad vėliau galėtų atsiliepti į galimas valdžios institucijų užklausas.

*Įtartinų sandorių nustatymas ir pranešimas apie juos
(Reglamento (ES) Nr. 2015/847 9 ir 13 straipsniai)*

44. MPT ir TMPT turėtų įvertinti, ar lėšų pervedimas yra įtartinas, atsižvelgdami į bet kokius Sąjungos teisės aktuose, nacionalinės teisės aktuose ir savo vidaus KPP / KTF politikoje ir procedūrose nustatytus kriterijus.

45. MPT ir TMPT turėtų įsidėmėti, kad vien trūkstama ar neleistina informacija pati gali nekelti PP / TF įtarimų. Svarstydami, ar lėšų pervedimas kelia įtarimų, MPT ar TMPT turėtų laikytis visapusiško požiūrio į visus PP / TF rizikos veiksmus, sietinus su tuo lėšų pervedimu, įskaitant išvardytuosius 30 punkte, kiek jie žinomi, ir atkreipti ypatingą dėmesį į lėšų pervedimo operacijas, kurios gali kelti didesnę PP / TF riziką.
46. MPT ir TMPT turėtų sugebėti pademonstruoti, kad laikosi tiesiogiai taikytinų Sąjungos teisės aktų ir nacionalinės teisės aktų KPP / KTF srityje. Tam tikrais atvejais pagal nacionalinės teisės aktus gali būti reikalaujama, kad jie imtųsi papildomų veiksmų, pavyzdžiui, praneštų apie neįprastus sandorius, kurie gali nekelti PP / TF įtarimų.

MPT ar TMPT, pakartotinai neteikiantys informacijos, ir veiksmai, kurių reikia imtis (Reglamento (ES) Nr. 2015/847 8 straipsnio 2 dalis ir 12 straipsnio 2 dalis)

Kada MPT ar TMPT laikytinas pakartotinai neteikiančiu reikalaujamos informacijos?

47. MPT ir TMPT turėtų įsdiegti politiką ir procedūras, kurias taikant būtų nustatomi MPT ir TMPT, pakartotinai neteikiantys reikalaujamos informacijos apie mokėtoją ar gavėją.
48. Tam MPT ir TMPT turėtų dokumentuoti visus lėšų pervedimo sandorius, dėl kurių trūksta informacijos, kad galėtų nustatyti, kurie MPT ar TMPT laikytini pakartotinai neteikiančiais informacijos.
49. MPT ar TMPT gali nuspręsti laikyti MPT ar TMPT pakartotinai neteikiančiu informacijos dėl įvairių priežasčių, bet turėtų priimti tokį sprendimą atsižvelgdami į įvairius kiekybinius ir kokybinius kriterijus.
50. Galimi kiekybiniai kriterijai, pagal kuriuos vertinama, ar MPT arba TMPT pakartotinai neteikia informacijos:
 - a) pervedimo sandorių, dėl kurių trūksta tam tikro MPT ar TMPT teikiamos informacijos, dalis procentais per tam tikrą laikotarpį ir
 - b) paskesnių užklausų, į kurias neatsakyta arba nepakankamai atsakyta iki nustatyto termino, dalis procentais.
51. Galimi kokybiniai kriterijai, pagal kuriuos vertinama, ar MPT arba TMPT pakartotinai neteikia informacijos:
 - a) MPT ar TMPT, kuriam teikiamas informacijos prašymas, bendradarbiavimo lygis atsiliepiant į ankstesnius prašymus pateikti trūkstamą informaciją ir
 - b) trūkstamos informacijos tipas (žr., pavyzdžiui, 30 punkto e papunktį).

Valdžios institucijų informavimas

52. MPT ar TMPT nustačius kitą MPT ar TMPT, kuris pakartotinai nepateikia reikalaujamos informacijos, valdžios institucijoms išsiunčiamas pranešimas, kaip numatyta Reglamento

(ES) Nr. 2015/847 8 straipsnio 2 dalyje, kuriame, laikantis šių gairių priedo, turėtų būti nurodyta:

- a) MPT ar TMPT, kuris pakartotinai nepateikia reikalaujamos informacijos, pavadinimas;
- b) šalis, kurioje MPT ar TMPT turi leidimą vykdyti veiklą;
- c) pažeidimo pobūdis, įskaitant:
 - i) lėšų pervedimo operacijų, kuriose trūksta informacijos, dažnį,
 - ii) laikotarpį, kuriame nustatyta pažeidimų, ir
 - iii) priežastis, kuriomis MPT ar TMPT galbūt bandė pateisinti tai, kad pakartotinai nepateikia reikalaujamos informacijos;
- d) išsamus veiksmų, kurių ėmėsi pranešimą pateikęs MPT ar TMPT, aprašymas.

53. Reglamento (ES) Nr. 2015/847 8 straipsnio 2 dalies antroje pastraipoje nustatyta prievolė taikoma nepažeidžiant prievolės pranešti apie įtartinus sandorius pagal Direktyvos (ES) 2015/849 33 straipsnį.

54. MPT ir TMPT turėtų nedelsdami pranešti atitinkamoms valdžios institucijoms, kai nustato reikalaujamos informacijos pakartotinai neteikiančius MPT ar TMPT, ne vėliau nei per tris mėnesius po informacijos pakartotinai neteikiančių MPT ar TMPT nustatymo.

55. Tos institucijos praneša EBI.

Veiksmai, kurių reikia imtis

56. Veiksmai, kurių turėtų imtis gavėjo MPT arba TMPT, jeigu kitas MPT ar TMPT pakartotinai nepateikia pagal Reglamentą (ES) Nr. 2015/847 reikalaujamos informacijos, turėtų būti grindžiami rizika ir gali būti vienas arba keli iš toliau išvardytų veiksmų (nors galimi ir kiti veiksmai):

- a) perspėti ankstesnį MPT mokėjimo grandinėje siekiant informuoti MPT ar TMPT apie veiksmus, kurių bus imamasi, jeigu MPT ir toliau neteiks pagal Reglamentą (ES) Nr. 2015/847 reikalaujamos informacijos;
- b) apvarstyti, kokį poveikį tai, kad ankstesnis MPT mokėjimo grandinėje pakartotinai nepateikia informacijos, ir to MPT elgesys atsiliepiant į prašymus pateikti informaciją daro su tuo MPT siejamai PP / TF rizikai, ir prireikus vykdyti visų iš to MPT gaunamų sandorių stebėseną realiuoju laiku;
- c) dar kartą perspėti ankstesnį MPT mokėjimo grandinėje, kad visi būsimi lėšų pervedimo sandoriai bus atmesti;
- d) apriboti arba nutraukti verslo santykius su informacijos neteikiančiu MPT.

57. Prieš priimdamas sprendimą nutraukti verslo santykius, visų pirma tais atvejais, kai ankstesnis MPT mokėjimo grandinėje yra bankas respondentas iš trečiosios šalies, MPT ar TMPT turėtų apsvarstyti, ar jis gali suvaldyti tą riziką kitais būdais, be kita ko, taikydamas sustiprinto deramo tikrinimo priemones pagal Direktyvos (ES) 2015/849 19 straipsnį.

III SKYRIUS. Papildomos TMPT prievolės

58. TMPT turėtų įsitikinti, kad jų sistemos ir kontrolės priemonės leidžia jiems vykdyti savo prievolę užtikrinti, kad kartu su sandoriu būtų laikoma visa su lėšų pervedimu susijusi informacija apie mokėtoją ir gavėją. Tam TMPT turėtų įsitikinti, kad jų sistema sugeba be klaidų ar praleidimų konvertuoti informacija į kitą formatą.
59. TMPT turėtų naudotis tik tomis mokėjimo ar pranešimų sistemomis, kuriose galima toliau perduoti visą informaciją apie mokėtoją ar gavėją, neatsižvelgiant į tai, ar ta informacija reikalaujama pagal Reglamentą (ES) Nr. 2015/847⁴. Jeigu tai neįmanoma, pavyzdžiui, dėl to, kad vidaus mokėjimo sistemoje ribojami duomenis, kuriuos galima įvesti į tą sistemą, TMPT turėtų įsidiesti alternatyvius mechanizmus, kad pateiktų atitinkamą informaciją gavėjo MPT. Tokie alternatyvūs mechanizmai turėtų būti naudojami tik per trumpą pereinamąjį laikotarpį, kol vidaus sistemos pritaikomos taip, kad atitiktų Reglamentą (ES) Nr. 2015/847 ir šias gaires.

⁴ Reglamento (EB) Nr. 2015/847 10 straipsnis.

IV SKYRIUS. Papildomos gavėjo MPT prievolės

Neišsami informacija

60. Gavėjo MPT turėtų laikytis šių gairių II skyriaus nuostatų ir dėl informacijos, kuri nėra išsami.

Informacijos apie gavėją patikrinimas

61. Tikrindami informacijos apie gavėją tikslumą pagal Reglamento (ES) Nr. 2015/847 7 straipsnio 3 ir 4 dalis, MPT turėtų apsvarstyti, ar jų santykiai su gavėju yra verslo santykiai, kaip apibrėžta Direktyvos (ES) 2015/849 3 straipsnio 13 punkte, ir, jeigu taip, taikyti deramo klientų tikrinimo priemones pagal Direktyvos (ES) 2015/849 13 straipsnio 1 dalį.
62. MPT gali manyti, kad atitinka Reglamento (ES) Nr. 2015/847 7 straipsnio tikrinimo reikalavimus, jeigu jau patikrino mokėtojo tapatybę pagal nacionalinės teisės aktus, kuriais į nacionalinę teisę perkeliama Direktyvos (ES) 2015/849 13 straipsnio 1 dalies a punktas ir tam tikrais atvejais tos direktyvos 13 straipsnio 1 dalies b punktas arba lygiavertis standartas, jeigu gavėjo tapatybę jau patikrinta prieš įsigaliojant teisės aktams, kuriais į nacionalinę teisę perkeliama Direktyva (EB) 2015/849.

Informacijos saugojimas

63. Pagal Reglamento (ES) Nr. 2015/847 16 straipsnį MPT privalo saugoti informaciją apie mokėtoją ir gavėją, kurią gauna pagal to reglamento 4–7 straipsnius.
64. Tačiau, jeigu MPT sudaro verslo santykius su gavėju ir lėšos pervedamos vykdant tuos verslo santykius, MPT turėtų laikytis Direktyvos (ES) 2015/849 40 straipsnyje nustatytų informacijos saugojimo reikalavimų.

III antraštinė dalis. Baigiamosios nuostatos ir įgyvendinimas

65. Kompetentingos institucijos ir MPT turėtų įgyvendinti šias gaires per šešis mėnesius po jų paskelbimo.

Priedas. Pranešimo pavyzdys

Pranešimas pagal Reglamento (ES) Nr. 2015/847 8 straipsnio 2 dalį*	
Pranešimą teikiančio MPT / TMPT pavadinimas	
Pranešimą teikiančio MPT / TMPT adresas	
Data	
Pakartotinai informacijos neteikiančio MPT / TMPT pavadinimas	
Šalies, kuriose pakartotinai informacijos neteikiantis MPT / TMPT turi leidimą vykdyti veiklą, pavadinimas	
Trumpas pažeidimo apibūdinimas ir priežastys, kurias nurodo pakartotinai informacijos neteikiantis MPT / TMPT (jeigu nurodo) siekdamas pateisinti tą pažeidimą	
Trumpa apžvalga, kokių veiksmų ėmėsi pranešimą teikiantis MPT / TMPT siekdamas gauti trūkstamą informaciją	

*Dėl išsamesnės informacijos ir gairių žr. Europos priežiūros institucijų bendras gaires pagal Reglamento (ES) Nr. 2015/847 25 straipsnį dėl priemonių, kurių turėtų imtis mokėjimo paslaugų teikėjai, kad nustatytų, ar netrūksta informacijos apie mokėtoją ar gavėją arba ar ji yra neišsami, ir procedūrų, kurias jie turėtų įdiegti, kad valdytų lėšų pervedimą, kai trūksta reikalaujamos informacijos.