

JC/GL/2017/16

16/01/2018

Galīgās pamatnostādnes

Regulas (ES) 2015/847 25. pantā minētās kopīgās pamatnostādnes attiecībā uz pasākumiem, kas jāveic maksājumu pakalpojumu sniedzējiem, lai pārlicinātos, vai netrūkst informācijas par maksātāju vai maksājuma saņēmēju un vai šī informācija nav nepilnīga, un procedūrām, kas viņiem ir jāievieš, lai pārvaldītu līdzekļu pārvedumus, kuriem trūkst nepieciešamās informācijas.

Regulas (ES) 2015/847 25. pantā minētās kopīgās pamatnostādnes attiecībā uz pasākumiem, kas jāveic maksājumu pakalpojumu sniedzējiem, lai pārliecinātos, vai netrūkst informācijas par maksātāju vai maksājuma saņēmēju un vai šī informācija nav nepilnīga, un procedūrām, kas viņiem ir jāievieš, lai pārvaldītu līdzekļu pārvedumus, kuriem trūkst nepieciešamās informācijas.

Kopīgo pamatnostādņu statuss

Šajā dokumentā ir kopīgās pamatnostādnes, kas izdotas saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes 2010. gada 24. novembra Regulas (ES) Nr. 1093/2010, ar ko izveido Eiropas Uzraudzības iestādi (Eiropas Banku iestādi), groza Lēmumu Nr. 716/2009/EK un atceļ Komisijas Lēmumu 2009/78/EK, Regulas (ES) Nr. 1094/2010, ar ko izveido Eiropas Uzraudzības iestādi (Eiropas Apdrošināšanas un aroda pensiju iestādi), un Regulas (ES) Nr. 1095/2010, ar ko izveido Eiropas Uzraudzības iestādi (Eiropas Vērtspapīru un tirgu iestādi), t. i., EUI regulas 16. pantu un 56. panta 1. punktu. Kompetentajām iestādēm un finanšu iestādēm saskaņā ar EUI regulu 16. panta 3. punktu jādarā viss iespējamais, lai ievērotu pamatnostādnes.

Kopīgajās pamatnostādnēs ir izklāstīts EUI viedoklis par attiecīgu uzraudzības praksi Eiropas Finanšu uzraudzības sistēmā vai par to, kā konkrētā jomā ir jāpiemēro Savienības tiesību akti. Kompetentajām iestādēm, uz kurām attiecas kopīgās pamatnostādnes, tās ir jāievēro, attiecīgā veidā iekļaujot savās uzraudzības praksēs (piemēram, grozot savu tiesisko regulējumu vai veicot izmaiņas savos uzraudzības procesos), arī tad, ja kopīgās pamatnostādnes galvenokārt ir adresētas finanšu iestādēm.

Ziņošanas prasības

Saskaņā ar EUI regulu 16. panta 3. punktu kompetentajām iestādēm līdz 16/03/2018 (divu mēnešu laikā pēc izdošanas) ir jāpaziņo attiecīgajai EUI, vai tās ievēro vai paredz ievērot šīs kopīgās pamatnostādnes, vai arī jānorāda to neievērošanas iemesli. Ja paziņojums šajā termiņā nav saņemts, attiecīgā EUI uzskata, ka kompetentās iestādes neievēro šīs pamatnostādnes. Paziņojumi ir jānosūta uz šādām adresēm [compliance@eba.europa.eu, compliance@eiopa.europa.eu un compliance@esma.europa.eu], norādot atsauci "JC/GL/2017/16". Paziņojuma veidne ir pieejama EUI tīmekļa vietnēs. Paziņojumus nosūta personas, kuras ir pilnvarotas kompetento iestāžu vārdā ziņot par atbilstību.

Paziņojumus publicē EUI tīmekļa vietnēs saskaņā ar EUI regulu 16. panta 3. punktu.

I sadaļa. Priekšmets, darbības joma un definīcijas

Priekšmets un darbības joma

1. Šīs pamatnostādnes ir adresētas:
 - a) maksājumu pakalpojumu sniedzējiem (MPS), kā noteikts Regulas (ES) 2015/847 3. panta 5. punktā, ja tie darbojas kā maksājuma saņēmēja MPS, un starpniekiem maksājumu pakalpojumu sniedzējiem (SMPS), kā noteikts Regulas (ES) 2015/847 3. panta 6. punktā; un
 - b) kompetentajām iestādēm, kas ir atbildīgas par MPS un SMPS uzraudzību, lai tie izpildītu savus Regulā (ES) 2015/847 noteiktos pienākumus.
2. Šajās pamatnostādnēs:
 - a) ir izklāstīti faktori, kas MPS un SMPS ir jāņem vērā, izveidojot un īstenojot procedūras, lai atklātu un pārvaldītu līdzekļu pārvedumus, kuriem trūkst nepieciešamās informācijas par maksātāju un/vai maksājuma saņēmēju, ar mērķi nodrošināt šo procedūru efektivitāti; un
 - b) ir precīzi norādīts, kā MPS un SMPS ir jārikojas, lai pārvaldītu risku attiecībā uz nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanu (NILL) vai teroristu finansēšanu (TF), gadījumos, kad nepieciešamā informācija par maksātāju un/vai maksājuma saņēmēju nav sniegta vai ir nepilnīga.
3. Kompetentajām iestādēm šīs pamatnostādnes ir jāizmanto, izvērtējot MPS un SMPS īstenoto procedūru un pasākumu atbilstību, lai tiktu izpildīti Regulas (ES) 2015/847 7., 8., 11. un 12. pantā noteiktie pienākumi.
4. MPS, SMPS un kompetentajām iestādēm šīs pamatnostādnes ir arī jāizmanto, lai nodrošinātu atbilstību Regulas (ES) 2015/847 9. un 13. pantam.
5. Šajās pamatnostādnēs aprakstītie faktori un pasākumi nav pilnīgi. MPS un SMPS nepieciešamības gadījumā ir jāapsver arī citi faktori un pasākumi.
6. Šīs pamatnostādnes neattiecas uz ierobežojošiem pasākumiem, kādi, pamatojoties uz Līguma par Eiropas Savienības darbību 215. pantu, ir noteikti, piemēram, Regulā (EK) Nr. 2580/2001, Regulā (EK) Nr. 881/2002 un Regulā (ES) Nr. 356/2010 ("Eiropas sankciju režīms").

Definīcijas

7. Ja nav norādīts citādi, Direktīvā (ES) 2015/849 un Regulā (ES) 2015/847 lietotajiem un definētajiem terminiem ir tāda pati nozīme arī šajās pamatnostādnēs. Šajās pamatnostādnēs papildus tiek izmantotas šādas definīcijas:
- a) “kompetentās iestādes” ir iestādes, kas ir atbildīgas par to, lai nodrošinātu MPS un SMPS atbilstību Regulas (ES) 2015/847 prasībām;
 - b) “risks” ir nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas/teroristu finansēšanas ietekme un iespējamība;
 - c) “riskā faktori” ir mainīgi faktori, kas vai nu paši par sevi, vai kopā var paaugstināt vai pazemināt nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas/teroristu finansēšanas risku, ko rada atsevišķas darījumu attiecības, gadījuma rakstura darījums vai līdzekļu pārvedums;
 - d) “uz risku balstīta pieeja” ir pieeja, ko kompetentās iestādes, MPS un SMPS izmanto, lai apzinātu, novērtētu un izprastu nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas/teroristu finansēšanas (NILL/TF) riskus, kuriem MPS un SMPS ir pakļauti, kā arī īstenotu nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas/teroristu finansēšanas novēršanas (NILL/TFN) pasākumus, kas ir samērīgi šiem riskiem;
 - e) “trūkstoša informācija” ir Regulā (ES) 2015/847 paredzētā informācija par maksātāju vai maksājuma saņēmēju, kas nav sniegta;
 - f) “nepilnīga informācija” ir Regulā (ES) 2015/847 paredzētā informācija par maksātāju vai maksājuma saņēmēju, kas sniegta tikai daļēji;
 - g) “pārraudzība reāllaikā” attiecas uz pārraudzību, kas veikta:
 - i) pirms līdzekļi tiek kreditēti maksājuma saņēmēja maksājumu kontā, kas izveidots pie maksājuma saņēmēja MPS,
 - ii) ja maksājuma saņēmējam nav maksājumu konta pie maksājuma saņēmēja MPS, pirms MPS, kas saņem līdzekļus, nodod tos maksājuma saņēmējam, vai
 - iii) ja MPS ir SMPS, pirms SMPS pārved līdzekļus maksātāja MPS vai cita SMPS vārdā;
 - h) “*ex post* pārraudzība” attiecas uz pārraudzību, kas veikta:
 - i) pēc tam, kad līdzekļi ir kreditēti saņēmēja maksājumu kontā, kas izveidots pie maksājuma saņēmēja MPS,
 - ii) ja maksājuma saņēmējam nav maksājumu konta pie maksājuma saņēmēja MPS pēc tam, kad maksājuma saņēmēja MPS ir nodevis līdzekļus maksājuma saņēmējam vai SMPS tos ir pārvedis, vai

iii) ja MPS ir SMPS pēc tam, kad SMPS ir pārvedis līdzekļus maksātāja MPS vai cita SMPS vārdā.

II sadaļa. Trūkstošās informācijas noteikšana un līdzekļu pārvedumu, kuriem trūkst informācijas, pārvaldība

I NODAĻA: Vispārīgi apsvērumi

Pienākumu noteikšana saskaņā ar Regulu (ES) 2015/847

8. Attiecībā uz katru līdzekļu pārvedumu MPS ir jānosaka, vai tas darbojas kā maksātāja MPS, kā maksājuma saņēmēja MPS vai kā SMPS. Tas nosaka, kāda informācija ir jāpievieno līdzekļu pārvedumiem un kādi pasākumi MPS vai SMPS ir jāveic, lai izpildītu Regulas (ES) 2015/847 prasības.

Tiešā debeta maksājums

9. Ja līdzekļu pārvedums ir tiešais debets, kā noteikts Regulas (ES) 2015/847 3. panta 9. punkta b) apakšpunktā, tiešā debeta maksājuma iekasēšanas ietvaros maksājuma saņēmēja MPS ir jānosūta nepieciešamā informācija par maksātāju un maksājuma saņēmēju maksātāja MPS. Tad maksājuma saņēmēja MPS un SMPS var pieņemt, ka ir izpildītas Regulas (ES) 2015/847 4. panta 2. un 4. punktā, kā arī 5. panta 1. un 2. punktā minētās informācijas prasības.

Atkāpju un izņēmumu piemērošana saskaņā Regulu (ES) 2015/847

10. MPS un SMPS ir jāizpilda Regulas (ES) 2015/847 prasības attiecībā uz visiem līdzekļu pārvedumiem, ko vismaz daļēji veic elektroniski, neatkarīgi no izmantotās ziņojumu apstrādes vai maksājumu un norēķinu sistēmas, ja vien šajā regulā nav noteikti izņēmumi un atkāpes.
11. Lai varētu piemērot šos izņēmumus un atkāpes, MPS un SMPS ir jābūt izveidotām sistēmām un kontrolei, lai nodrošinātu visu nosacījumu izpildi šiem izņēmumiem un atkāpēm. Tiem MPS un SMPS, kuri nespēj pierādīt nosacījumu izpildi šiem izņēmumiem, ir jāizpilda Regulas (ES) 2015/847 prasības attiecībā uz visiem līdzekļu pārvedumiem.

Regulas (ES) 2015/847 5. pants

12. Lai varētu piemērot Regulas (ES) 2015/847 5. pantā minēto atkāpi:
 - a) maksājuma saņēmēja MPS ir jāspēj noteikt, vai maksātāja MPS atrodas Eiropas Savienībā vai EEZ dalībvalstī; un
 - b) SMPS ir jāspēj noteikt, vai maksātāja MPS un maksājuma saņēmēja MPS atrodas Eiropas Savienībā vai EEZ dalībvalstī.
13. Ja valstis ietilpst vienotajā EUR maksājumu telpā (SEPA), bet nav Eiropas Savienības vai EEZ dalībvalstis, MPS un SMPS ir jāuzskata tās par trešām valstīm. Ja saskaņā ar Regulas (ES) 2015/847 24. pantu dalībvalsts ir noslēgusi divpusēju nolīgumu ar trešo valsti vai teritoriju, kas atrodas ārpus Savienības, MPS un SMPS, kuri darbojas attiecīgajā dalībvalstī, līdzekļu pārvedumus no šīs trešās valsts vai uz to var uzskatīt par iekšzemes līdzekļu pārvedumiem.

Regulas (ES) 2015/847 2. panta 3. punkts

14. Piemērojot Regulas (ES) 2015/847 2. panta 3. punktā minēto izņēmumu, MPS un SMPS ir jānodrošina, ka līdzekļu pārvedumam ir pievienots kartes, instrumenta vai digitālās ierīces numurs, piemēram, primārais konta numurs (PAN), un ka šis numurs ir norādīts tādā veidā, lai varētu izsekot pārvedumu atpakaļ līdz maksātājam.
15. Gadījumos, kad karti, instrumentu vai ierīci var izmantot, lai veiktu gan līdzekļu pārvedumus no personas personai, gan maksājumus par precēm un pakalpojumiem, MPS un SMPS var piemērot šo izņēmumu tikai tad, ja tie spēj noteikt, ka līdzekļu pārvedums nav pārvedums no personas personai, bet gan maksājums par precēm un pakalpojumiem.

Regulas (ES) 2015/847 5., 6. un 7. pants

16. Lai piemērotu Regulas (ES) 2015/847 5., 6. un 7. panta noteikumus saistībā ar līdzekļu pārvedumiem, kas nepārsniedz 1000 EUR, MPS un SMPS ir jābūt izveidotām politikām un procedūrām, lai atklātu līdzekļu pārvedumus, kas ir šķietami saistīti. MPS un SMPS ir jāuzskata līdzekļu pārvedumi par saistītiem, ja šos līdzekļu pārvedumus nosūta:
 - a) no viena un tā paša maksājumu konta uz citu vienu un to pašu maksājumu kontu vai gadījumā, kad pārvedums netiek veikts uz maksājumu kontu vai no tā, no viena un tā paša maksātāja citam vienam un tam pašam maksājuma saņēmējam; un
 - b) saprātīgā, īsā laika posmā, ko MPS nosaka proporcionāli NILL/TF riskam, kuram ir pakļauta viņu uzņēmējdarbība.
17. MPS un SMPS ir jānosaka, vai ir arī citi scenāriji, kuros varētu parādīties saistīti pārvedumi, un, ja tādi ir, jāietver tie savās politikās un procedūrās.

Proporcionalitātes un uzņēmējdarbības riska novērtējumi

18. Lai izpildītu Regulas (ES) 2015/847 prasības, MPS un SMPS ir jāizveido un jāievēro efektīvas politikas un procedūras. Šīm politikām un procedūrām ir jābūt samērīgām attiecībā uz MPS un SMPS uzņēmējdarbības veidu, mērogu un sarežģītību, kā arī proporcionālām NILL/TF riskam, kuram MPS vai SMPS ir pakļauts saistībā ar:
 - a) tā apkalpoto klientu veidu;
 - b) tā sniegto produktu un pakalpojumu veidu;
 - c) jurisdikcijām, kurās tas sniedz pakalpojumus;
 - d) tā izmantotajiem piegādes kanāliem;
 - e) tādu MPS un SMPS skaitu, kuri regulāri nenorāda nepieciešamo informāciju par maksātāju un maksājuma saņēmēju;
 - f) maksājumu ķēžu, kurās tas iesaistās savas uzņēmējdarbības ietvaros, sarežģītību; un

g) tā veikto darījumu apjomu un vērtību.

19. Novērtējot NILL/TF risku, kuram MPS un SMPS ir pakļauti, tiem ir jāņem vērā EUI “Direktīvas (ES) 2015/849 17. pantā un 18. panta 4. punktā minētās kopīgās pamatnostādnes par vienkāršotas un pastiprinātas klienta uzticamības pārbaudes pasākumiem un faktoriem, kas kredītiestādēm un finanšu iestādēm jāņem vērā, novērtējot NILL/TF risku, kas saistīts ar konkrētām darījumu attiecībām un gadījuma rakstura darījumiem” (Risku faktoru pamatnostādnes)¹.

Politikas un procedūras

20. MPS un SMPS ir jānodrošina, ka ar to politikām un procedūrām:

a) skaidri nosaka:

- i) kādus kritērijus tie izmanto, lai noteiktu, vai to pakalpojumi un maksājumu instrumenti ietilpst Regulas (ES) 2015/847 darbības jomā,
- ii) kuri no to pakalpojumiem un maksājumu instrumentiem ietilpst Regulas (ES) 2015/847 darbības jomā,
- iii) kuri līdzekļu pārvedumi ir jāpārtrauc reāllaikā un kurus līdzekļu pārvedumus var pārtraudēt *ex post*, kā arī kāpēc,
- iv) kādi ir darbinieku pienākumi, atklājot, ka trūkst Regulā (ES) 2015/847 noteiktās nepieciešamās informācijas, un procesi, kas tiem ir jāievēro, un
- v) kāda informācija saistība ar līdzekļu pārvedumiem ir jāuzglabā, kā un kur šāda informācija ir jāuzglabā;

b) tās ir apstiprinājusi MPS vai SMPS augstākā vadība, kā definēts Direktīvas (ES) 2015/849 3. panta 12. punktā;

c) tās ir pieejamas visiem attiecīgajiem darbiniekiem, tostarp personām, kuras ir atbildīgas par līdzekļu pārvedumu izpildi; MPS un SMPS ir jānodrošina, ka visi attiecīgie darbinieki ir pienācīgi apmācīti šo politiku un procedūru piemērošanā; un

d) tās tiek regulāri pārskatītas un nepieciešamības gadījumā uzlabotas un atjauninātas. Kad iespējams, MPS var izmantot esošās politikas un procedūras, lai izpildītu savus Regulā (ES) 2015/847 noteiktos pienākumus.

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

II NODAĻA: SMPS un maksājuma saņēmēja MPS pienākumi

Atļautās zīmes vai ievaddati

(Regulas (ES) 2015/847 7. panta 1. punkts un 11. panta 1. punkts)

21. MPS un SMPS ir jāpārbauda līdzekļu pārvedumi, lai pārlicinātos, vai zīmes vai ievaddati, kas izmantoti informācijā par maksātāju un maksājuma saņēmēju, atbilst ziņojumu apstrādes vai maksājumu un norēķinu sistēmas, kas tika izmantota līdzekļu pārveduma izpildē, konvencijām². Šīs pārbaudes ir jāveic reāllaikā.
22. MPS un SMPS var pieņemt, ka tie atbilst attiecīgi Regulas (ES) 2015/847 7. panta 1. punktā un 11. panta 1. punktā minētajām prasībām, ja tās ir izpildītas, un tie var apliecināt savai kompetentajai iestādei, ka tie saprot ziņojumu apstrādes vai maksājumu un norēķinu sistēmas validācijas noteikumus un ka šīs sistēmas konvencijas nozīmē to, ka tā:
 - a) satur visus laukus, kas nepieciešami Regulā (ES) 2015/847 norādītās informācijas ieguvei. Piemēram, MPS un SMPS var uzskatīt, ka starptautiskais bankas konta numurs (*IBAN*) vai, ja līdzekļu pārvedums tiek veikts, izmantojot maksājumu karti, šīs kartes numurs (piemēram, *PAN*) ir maksājumu konta numurs ar nosacījumu, ka izmantotais numurs ļauj izsekot līdzekļu pārvedumu līdz maksātājam vai maksājuma saņēmējam;
 - b) automātiski neļauj nosūtīt vai saņemt tādus līdzekļu pārvedumus, kuros ir atklātas neatļautās zīmes vai ievaddati; un
 - c) atzīmē noraidītos līdzekļu pārvedumus, lai tos manuāli pārbaudītu un izpildītu.
23. Ja MPS vai SMPS ziņojumu apstrādes vai maksājumu un norēķinu sistēma neatbilst visiem šo pamatnostādņu 22. punktā norādītajiem kritērijiem, MPS vai SMPS ir jāievieš kontroles pasākumi, lai novērstu šos trūkumus.

Trūkstošās informācijas pārbaudes

(Regulas (ES) 2015/847 7. panta 2. punkts un 11. panta 2. punkts)

Efektīvas procedūras

24. MPS un SMPS ir jāīsteno efektīvas procedūras, lai pārlicinātos, vai netrūkst nepieciešamās informācijas par maksātāju vai maksājuma saņēmēju³.
25. Lai šīs procedūras būtu efektīvas, ar tām ir:
 - a) jānodrošina, ka MPS vai SMPS spēj atklāt bezjēdzīgu informāciju;
 - b) jāizmanto pārraudzība reāllaikā apvienojumā ar *ex post* pārraudzību; un
 - c) jābrīdina MPS vai SMPS par augsta riska rādītājiem.

² Regulas (ES) 2015/847 7. panta 1. punkts un 11. panta 1. punkts.

³ Regulas (ES) 2015/847 7. panta 2. punkts un 11. panta 2. punkts.

Bezjēdzīga informācija

26. MPS un SMPS ir jāpieņem bezjēdzīga informācija kā trūkstoša informācija. Bezjēdzīgas informācijas piemēri ir nejaušu zīmju virknes (piemēram, “xxxxx” vai “ABCDEFGG”) vai norādes, kas ir acīmredzami bezjēdzīgas (piemēram, “Cits” vai “Mans klients”), pat ja šāda informācija ir norādīta, izmantojot zīmes vai ievaddatus, kas atbilst ziņojumu apstrādes vai maksājumu un norēķinu sistēmas konvencijām.
27. Ja MPS vai SMPS izmanto biežāk lietoto bezjēdzīgo terminu sarakstu, tiem ir periodiski jāpārskata šis saraksts, lai nodrošinātu, ka tas saglabā savu aktualitāti. Šādos gadījumos netiek sagaidīts, ka MPS vai SMPS manuāli pārbaudīs pārvedumus, lai atklātu bezjēdzīgu informāciju.

Pārraudzību reāllaikā un ex post pārraudzība

28. MPS un SMPS ir jāņem vērā 18. punktā norādītie riska faktori, lai nodrošinātu, ka to pārraudzības pieeja, tostarp attiecībā uz *ex post* un reāllaika pārraudzības līmeni un biežumu, ir proporcionāla NILL/TF riskam, kam tie ir pakļauti. Tā ietvaros MPS un SMPS ir jānosaka, kādi augsta riska faktori vai augsta riska faktoru apvienojums vienmēr rada nepieciešamību īstenot reāllaika pārraudzību un kādi faktori — mērķtiecīgu *ex post* pārbaudi (skatīt arī 30. punktu). Īpašu aizdomu gadījumos līdzekļu pārvedumi vienmēr ir jāpārbauda reāllaikā.
29. Papildus 28. punktā norādītajai pārraudzībai reāllaikā un mērķtiecīgajai *ex post* pārraudzībai MPS un SMPS ir regulāri jāveic *ex post* pārbaudes izlases veidā izvēlētiem paraugiem, kas ņemti no visiem veiktajiem līdzekļu pārvedumiem.

Augsta riska rādītāji

30. MPS un SMPS sistēmas ir jākonfigurē tā, lai tās izveidotu brīdinājumus, ja konstatē augsta riska rādītāju. Augsta riska rādītāji cita starpā var ietvert:
- līdzekļu pārvedumus, kas pārsniedz konkrētu robežvērtību. Nosakot robežvērtību, MPS un SMPS ir jāapsver vismaz tas, cik liela ir ikdienā izpildīto darījumu vidējā vērtība un kāda ir neparasti lielu darījumu vērtība, ņemot vērā to konkrēto uzņēmējdarbības modeli;
 - līdzekļu pārvedumus, kuru maksātāja MPS vai maksājuma saņēmēja MPS atrodas valstī, kas ir saistīta ar augstu NILL/TF risku, cita starpā ietverot valstis, ko Eiropas Komisija apzinājusi kā augsta riska valstis saskaņā ar Direktīvas (ES) 2015/849 9. pantu. Nosakot valstis, kas saistītas ar augstu NILL/TF risku, MPS un SMPS ir jāņem vērā EUI Riska faktoru pamatnostādnes;
 - SMPS vai maksātāja MPS — atkarībā no tā, kurš ir iepriekšējais MPS maksājumu ķēdē, — negatīvu NILL/TFN līdzšinējo atbilstību;
 - līdzekļu pārvedumus no apzinātajiem MPS vai SMPS, kuri bez pamatota iemesla atkārtoti nenorāda nepieciešamo informāciju par maksātāju (skatīt 47.–55. punktu), vai no zināmajiem MPS vai SMPS, kuri bez pamatota iemesla iepriekš vairākos gadījumos

nav norādījuši nepieciešamo informāciju par maksātāju un maksājuma saņēmēju pat, ja tas nenotika atkārtoti;

- e) līdzekļu pārvedumus, kuriem nav norādīts maksātāja vai maksājuma saņēmēja vārds.

Līdzekļu pārvaldība pārvedumiem, kam nav pievienota informācija vai ir norādītas neatļautās zīmes vai ievaddati

(Regulas (ES) 2015/847 8. un 12. pants)

31. MPS un SMPS ir jāizveido efektīvas, uz riska faktoriem balstītas procedūras, lai varētu izlemt, vai līdzekļu pārvedumu izpildīt, noraidīt vai apturēt, ja reāllaika pārraudzībā atklājas, ka nav pievienota nepieciešamā informācija par maksātāju vai maksājuma saņēmēju vai ir norādītas neatļautās zīmes vai ievaddati.
32. Lai varētu izlemt, vai līdzekļu pārvedumu noraidīt, apturēt vai izpildīt saskaņā ar Regulas (ES) 2015/847 8. un 12. pantu, MPS un SMPS pirms lēmuma pieņemšanas par attiecīgu turpmāko rīcību ir jāņem vērā NILL/TF risks, kas saistīts ar līdzekļu pārvedumu. MPS un SMPS jo īpaši ir jāņem vērā tas, vai:
- a) trūkstošās informācijas veids rada pamatu aizdomām par NILL/TF; un
 - b) ir noteikts viens vai vairāki augsta riska rādītāji, kas var liecināt, ka darījums rada augstu NILL/TF risku vai rada pamatu aizdomām par ML/TF (skatīt 30. punktu).

Ja MPS vai SMPS saskaņā ar šo pamatnostādņu 28. punktu ir pieņēmis lēmumu, pamatojoties uz riska pakāpi, attiecībā uz līdzekļu pārvedumu *ex post* pārraudzību, tam ir jāievēro 40.–43. punktā minētie norādījumi.

MPS vai SMPS noraida pārvedumu

33. Ja MPS vai SMPS nolemj līdzekļu pārvedumu noraidīt, tam nav jāpieprasa trūkstošā informācija, bet jāsniedz noraidījuma pamatojums iepriekšējam MPS maksājumu ķēdē.

MPS vai SMPS aptur pārvedumu

34. Ja MPS vai SMPS nolemj līdzekļu pārvedumu apturēt, tam ir jāziņo iepriekšējam MPS maksājumu ķēdē, ka līdzekļu pārvedums ir apturēts, un jāpieprasa šim MPS sniegt trūkstošo informāciju par maksātāju vai maksājuma saņēmēju vai sniegt šo informāciju, izmantojot atļautās zīmes vai ievaddatus.
35. Pieprasot trūkstošo informāciju, MPS vai SMPS ir jānosaka iepriekšējam MPS maksājumu ķēdē saprātīgs termiņš, līdz kuram jāsniedz šī informācija. Šis termiņš parasti nedrīkst pārsniegt trīs darba dienas līdzekļu pārvedumiem, kas tiek veikti EEZ, un piecas darba dienas līdzekļu pārvedumiem, kas tiek veikti ārpus EEZ. Ilgāki termiņi var būt nepieciešami, ja maksājumu ķēdes ir sarežģītākas.
36. Ja pieprasītā informācija netiek saņemta, MPS vai SMPS ir jāapsver iespēja nosūtīt atgādinājumu iepriekšējam MPS maksājumu ķēdē. Saistībā ar to MPS vai SMPS var nolemt

paziņot iepriekšējam MPS maksājumu ķēdē, ka, ja pieprasīto informāciju nesaņem līdz papildu termiņa beigām, viņam var piemērot augsta riska pārraudzību (skatīt 30. punktu) un viņu var uzskatīt par MPS, kas atkārtoti nesniedz pieprasīto informāciju, kā noteikts Regulas (ES) 2015/847 8. panta 2. punktā.

37. Ja pieprasītā informācijas noteiktajā termiņā netiek sniegta, MPS vai SMPS saskaņā ar tā uz riska faktoriem balstītajām politikām un procedūrām ir:

- a) jāpieņem lēmums noraidīt vai izpildīt pārvedumu;
- b) jāapsver, vai apstākļi, ka iepriekšējais MPS maksājumu ķēdē nesniedz nepieciešamo informāciju, rada pamatu aizdomām; un
- c) jāapsver turpmākā rīcība attiecībā uz iepriekšējo MPS maksājumu ķēdē saistībā ar NILL/TFN atbilstības mērķiem.

38. MPS un SMPS ir jādokumentē un jā saglabā informācija par visiem šiem pasākumiem un savu pasākumu vai rīcības trūkuma pamatojumu, lai tie vēlāk spētu atbildēt uz iespējamiem kompetentās iestādes pieprasījumiem attiecībā uz informāciju par atbilstību Eiropas Savienības juridiski saistošajiem tiesību aktiem, piemēram, ja saskaņā ar Regulas (ES) 2015/847 8. pantu īstenoto pasākumu rezultātā MPS vai SMPS nav spējis nodrošināt atbilstību attiecīgajiem Direktīvas (EU) 2015/2366 83. un 84. pantā minētajiem pienākumiem, kas iekļauti piemērojamajos valsts tiesību aktos.

MPS vai SMPS izpilda pārvedumu

39. Ja MPS vai SMPS veic līdzekļu pārvedumu vai *ex post* atklāj, ka trūkst nepieciešamās informācijas vai tā ir sniegta, izmantojot neatļautās zīmes, tam ir jāpieprasa iepriekšējam MPS maksājumu ķēdē sniegt trūkstošo informāciju par maksātāju vai maksājuma saņēmēju vai sniegt šo informāciju, izmantojot atļautas zīmes vai ievaddatus, pēc pārveduma veikšanas.

40. MPS vai SMPS, kuri, veicot pārraudzību reāllaikā, atklāj nepieciešamās informācijas trūkumu, taču, apsverot visus saistītos riskus, nolēm j veikt līdzekļu pārvedumu, ir jādokumentē šā pārveduma izpildes pamatojums.

41. Pieprasot trūkstošo informāciju, MPS vai SMPS ir jāievēro šo pamatnostādņu 36. punktā sniegtās norādes.

42. Ja pieprasītā informācija netiek sniegta MPS vai SMPS noteiktajā termiņā, atbilstoši uz riska faktoriem balstītajām politikām un procedūrām MPS vai SMPS ir jāapsver turpmākā rīcība attiecībā uz iepriekšējo MPS maksājumu ķēdē saistībā ar NILL/TFN atbilstības mērķiem.

43. MPS vai SMPS ir jādokumentē un jā saglabā informācija par visām šīm darbībām, kā arī savas rīcības vai rīcības trūkuma pamatojums, lai tie vēlāk spētu atbildēt uz iespējamiem kompetentās iestādes pieprasījumiem.

Aizdomīgu darījumu identificēšana un ziņošana par tiem (Regulas (ES) 2015/847 9. un 13. pants)

44. MPS un SMPS ir jāizvērtē, vai līdzekļu pārvedums ir aizdomīgs, ņemot vērā jebkādas kritērijus, kas noteikti Savienības tiesību aktos, valsts tiesību aktos vai to pašu iekšējās NILL/TFN politikās un procedūrās.
45. MPS un SMPS ir jāņem vērā, ka trūkstošā vai ar neatļautām zīmēm sniegtā informācija pati par sevi nevar radīt pamatu aizdomām par NILL/TF. Apsverot, vai līdzekļu pārvedums rada aizdomas, MPS vai SMPS ir visaptverošā veidā jāņem vērā visi NILL/TF riska faktori, kas saistīti ar līdzekļu pārvedumu, tostarp tie faktori, kas uzskaitīti 30. punktā, ciktāl tie ir zināmi, un jāpievērš īpaša uzmanība līdzekļu pārvedumiem, kas iespējami rada augstāku NILL/TF risku.
46. MPS un SMPS ir jāspēj apliecināt atbilstību tieši piemērojamajiem Savienības tiesību aktiem un valsts tiesību aktiem NILL/TFN jomā. Dažos gadījumos valsts tiesību aktos var būt noteikts, ka tiem ir jāīsteno papildu pasākumi, piemēram, ziņošana par neparastiem pārvedumiem, kas nav saistīti ar aizdomām par NILL/TF.

MPS vai SMPS, kas atkārtoti nesniedz pieprasīto informāciju, un veicamie pasākumi (Regulas (ES) 2015/847 8. panta 2. punkts un 12. panta 2. punkts)

Kādos gadījumos MPS vai SMPS ir uzskatāms par tādu, kurš atkārtoti nesniedz pieprasīto informāciju?

47. MPS un SMPS ir jāizveido politikas un procedūras, lai identificētu tos MPS un SMPS, kuri atkārtoti nesniedz nepieciešamo informāciju par maksātāju vai maksājuma saņēmēju.
48. Saistībā ar to MPS un SMPS ir jā saglabā informācija par visiem līdzekļu pārvedumiem, kuriem trūkst informācijas, lai spētu noteikt, kuri MPS un SMPS ir klasificējami kā tādi, kuri atkārtoti nesniedz pieprasīto informāciju.
49. MPS vai SMPS var nolemt, ka MPS vai SMPS ir uzskatāms par tādu, kas atkārtoti nesniedz pieprasīto informāciju, saistībā ar dažādiem iemesliem, taču tiem ir jāņem vērā noteiktu kvantitatīvu un kvalitatīvu kritēriju kopums, lai pamatotu lēmumu.
50. Kvantitatīvie kritēriji, lai izvērtētu, vai MPS vai SMPS ir tādi, kas atkārtoti nesniedz informāciju, ir:
 - a) to pārvedumu procentuālā daļa, kuriem trūkst informācijas un kurus nosūtījis konkrēts MPS vai SMPS noteiktā laika posmā; un
 - b) to papildu pieprasījumu procentuālā daļa, uz kuriem netika sniegta atbilde vai netika sniegta pienācīga atbilde noteiktajā termiņā.

51. Kvalitatīvie kritēriji, lai izvērtētu, vai MPS vai SMPS ir tādi, kas atkārtoti nesniedz informāciju, ir:
- a) līmenis, kādā sadarbojas uzrunātie MPS vai SMPS saistībā ar iepriekšējiem pieprasījumiem attiecībā uz trūkstošu informāciju; un
 - b) trūkstošās informācijas veids (skatīt, piemēram, 30. punkta e) apakšpunktu).

Ziņošana iestādēm

52. Pēc tam, kad MPS vai SMPS ir identificējis citu MPS vai SMPS, kas atkārtoti nesniedz pieprasīto informāciju, saskaņā ar šo pamatnostādņu pielikumu paziņojumā, ko nosūta Regulas (ES) 2015/847 8. panta 2. punkta otrajā daļā minētajām iestādēm, ir jānorāda:
- a) nosaukums identificētajam MPS vai SMPS, kurš atkārtoti nesniedz pieprasīto informāciju;
 - b) valsts, kurā MPS vai SMPS ir reģistrēts;
 - c) pārkāpuma būtība, ietverot:
 - i) to, cik bieži tiek veikti līdzekļu pārvedumi ar trūkstošu informāciju,
 - ii) laika periodu, kurā pārkāpumi tika atklāti, un
 - iii) jebkādus iemeslus, ko MPS vai SMPS var sniegt, lai pamatotu, kādēļ tie atkārtoti nav snieguši pieprasīto informāciju;
 - d) informācija par pasākumiem, ko veicis MPS vai SMPS, kurš nosūta šo ziņojumu.

53. Regulas (ES) 2015/847 8. panta 2. punkta otrajā daļā norādītais pienākums ir piemērojams, neskarot prasību ziņot par aizdomīgiem darījumiem saskaņā ar Direktīvas (ES) 2015/849 33. pantu.

54. MPS un SMPS, identificējot MPS vai SMPS, kas atkārtoti nesniedz informāciju, ir jāziņo atbildīgajām iestādēm bez liekas kavēšanās un ne vēlāk kā trīs mēnešus pēc MPS vai SMPS, kas atkārtoti nesniedz informāciju, identificēšanas.

55. Pēc tam šīs iestādes ziņo Eiropas Banku iestādei.

Veicamie pasākumi

56. Pasākumiem, kas maksājuma saņēmēja MPS vai SMPS ir jāveic, ja cits MPS vai SMPS atkārtoti nesniedz Regulā (ES) 2015/847 noteikto informāciju, ir jābūt balstītiem uz riska faktoriem, un tie var ietvert vienu vai vairākus šādus pasākumus (lai gan ir iespējami arī citi pasākumi):

- a) brīdinājuma nosūtīšana iepriekšējam MPS maksājumu ķēdē, lai informētu MPS vai SMPS par pasākumiem, ko piemēros, ja MPS turpina nesniegt Regulā (EU) 2015/847 noteikto informāciju;

- b) apsvēršana, kā tas, ka iepriekšējais MPS maksājumu ķēdē atkārtoti nesniedz informāciju, un šā MPS attieksme, atbildot uz šādiem pieprasījumiem, ietekmē ar šo MPS saistīto NILL/TF risku, un attiecīgā gadījumā reāllaika pārraudzības īstenošana visiem darījumiem, kas saņemti no šā MPS;
 - c) papildu brīdinājuma nosūtīšana iepriekšējam MPS maksājumu ķēdē, ka attiecīgais MPS vai SMPS noraidīs visus turpmākos līdzekļu pārvedumus;
 - d) darījumu attiecību ar MPS, kas nesniedz informāciju, ierobežošana vai izbeigšana.
57. Pirms lēmuma pieņemšanas attiecībā uz darījuma attiecību izbeigšanu — jo īpaši, ja iepriekšējais MPS maksājumu ķēdē ir respondentbanka no trešās valsts, — MPS vai SMPS ir jāapsver, vai tā var pārvaldīt risku citos veidos, tostarp piemērojot pastiprinātas uzticamības pārbaudes pasākumus saskaņā ar Direktīvas (ES) 2015/849 19. pantu.

III NODAĻA: SMPS papildu pienākumi

58. SMPS ir jāpārlicinās, ka to sistēmas un kontrole ļauj tiem izpildīt savu pienākumu nodrošināt, ka visa informācija par maksātāju un maksājuma saņēmēju, ko pievieno līdzekļu pārvedumam, tiek uzglabāta kopā ar šo pārvedumu. Saistībā ar to SMPS ir jāpārlicinās, ka to sistēma spēj konvertēt informāciju citā formātā bez kļūdām vai izlaidumiem.
59. SMPS ir jāizmanto tikai tādas maksājumu un norēķinu vai ziņojumu apstrādes sistēmas, kas pieļauj visas informācijas par maksātāju vai maksājuma saņēmēju tālāku nodošanu neatkarīgi no tā, vai Regulā (ES) 2015/847⁴ pieprasa šo informāciju. Ja tas nav iespējams, piemēram, tādēļ, ka iekšzemes maksājumu sistēma ierobežo datus, ko var ievadīt šajā sistēmā, SMPS ir jāizveido alternatīvi mehānismi, lai nodotu attiecīgo informāciju maksājuma saņēmēja MPS. Šādi alternatīvi mehānismi ir jāizmanto tikai īsos pārejas periodos, kamēr tiek pielāgotas iekšzemes sistēmas, lai tās atbilstu Regulas (ES) 2015/847 un šo pamatnostādņu prasībām.

⁴ Regulas (ES) 2015/847 10. pants.

IV NODAĻA: Maksājuma saņēmēja MPS papildu pienākumi

Nepilnīga informācija

60. Maksājuma saņēmēja MPS ir jāievēro šo pamatnostādņu II nodaļā minētie norādījumi arī attiecībā uz informāciju, kas ir nepilnīga.

Informācijas par maksājuma saņēmēju verificēšana

61. Verificējot informācijas par maksājuma saņēmēju precizitāti saskaņā ar Regulas (ES) 2015/847 7. panta 3. un 4. punktu, MPS ir jāņem vērā, vai to attiecības ar maksājuma saņēmēju ir darījumu attiecības, kā noteikts Direktīvas (ES) 2015/849 3. panta 13. punktā, un, ja tā ir, jāpiemēro pastiprinātas klienta uzticamības pārbaudes pasākumi saskaņā ar Direktīvas (ES) 2015/849 13. panta 1. punktu.
62. MPS var uzskatīt, ka tie ir izpildījuši Regulas (ES) 2015/847 7. pantā norādītās verificācijas prasības, ja tie ir iepriekš verificējuši maksājuma saņēmēja identitāti saskaņā ar valsts tiesību aktiem, ar kuriem transponē Direktīvas (ES) 2015/849 13. panta 1. punkta a) apakšpunktu un, ja nepieciešams, 13. panta 1. punkta b) apakšpunktu, vai līdzvērtīgu standartu, ja maksājuma saņēmēja identitāte ir verificēta pirms tiesību akts, ar kuru transponē Direktīvu (ES) 2015/849, stājās spēkā.

Informācijas uzglabāšana

63. Saskaņā ar Regulas (ES) 2015/847 16. pantu MPS ir jāuzglabā saņemtā informācija par maksātāju un maksājuma saņēmēju atbilstoši šīs regulas 4.–7. pantam.
64. Savukārt, ja MPS ir uzņēmies darījumu attiecības ar maksājuma saņēmēju un līdzekļu pārvedums notiek šo darījumu attiecību ietvaros, MPS ir jāizpilda Direktīvas (ES) 2015/849 40. pantā norādītās informācijas uzglabāšanas prasības.

III sadaļa. Nobeiguma noteikumi un īstenošana

65. Kompetentajām iestādēm un MPS ir jānodrošina atbilstība šīm pamatnostādnēm sešu mēnešu laikā no to izdošanas datuma.

Pielikums. Paziņojuma veidne

Paziņojums saskaņā ar Regulas (ES) 2015/847 8. panta 2. punktu*	
Ziņojošā MPS/SMPS nosaukums	
Ziņojošā MPS/SMPS adrese	
Datums	
MPS/SMPS, kas atkārtoti nesniedz pieprasīto informāciju, nosaukums	
Valsts, kurā ir reģistrēts MPS/SMPS, kas atkārtoti nesniedz pieprasīto informāciju, nosaukums	
Īss apraksts par pārkāpuma būtību un iemesliem (ja tādi ir), kurus norādījis MPS/SMPS, kas atkārtoti nesniedz pieprasīto informāciju, lai pamatotu pārkāpumu	
Īss kopsavilkums par pasākumiem, ko īstenojis MPS/SMPS, kurš iesniedza ziņojumu, lai iegūtu trūkstošo informāciju.	

*Lai iegūtu sīkāku informāciju un norādes, lūdzu, skatiet Eiropas Uzraudzības iestādes "Kopīgās pamatnostādnes saskaņā ar Regulas (ES) 2015/847 25. pantu attiecībā uz pasākumiem, kas jāveic maksājumu pakalpojumu sniedzējiem, lai pārlicinātos, vai netrūkst informācijas par maksātāju vai maksājuma saņēmēju un vai šī informācija nav nepilnīga, un procedūrām, kas viņiem ir jāievieš, lai pārvaldītu līdzekļu pārvedumus, kuriem trūkst nepieciešamā informācija".