

EBA/GL/2024/11

4. juli 2024

Retningslinjer

vedrørende oplysningskrav i forbindelse med pengeoverførsler og overførsler af visse kryptoaktiver i henhold til forordning (EU) 2023/1113 ("retningslinjer vedrørende rejsereglen")

1. Efterlevelse og indberetningspligt

Status for disse retningslinjer

1. Dette dokument indeholder retningslinjer, der er udstedt i henhold til artikel 16 i forordning (EU) nr. 1093/2010¹. I henhold til artikel 16, stk. 3, i forordning (EU) nr. 1093/2010 skal de kompetente myndigheder og finansielle virksomheder bestræbe sig på at efterleve disse retningslinjer bedst muligt.
2. Retningslinjerne afspejler EBA's syn på passende tilsynspraksis inden for det europæiske finanstilsynssystem eller på, hvordan EU-retten bør anvendes inden for et bestemt område. De kompetente myndigheder, som er omhandlet i artikel 4, stk. 2, i forordning (EU) nr. 1093/2010, og som er omfattet af retningslinjerne, bør efterleve disse ved i fornødent omfang at indarbejde dem i deres praksis (f.eks. ved at ændre deres retlige rammer eller deres tilsynsprocesser), også hvor retningslinjerne primært er rettet mod finansielle virksomheder.

Indberetningskrav

3. I henhold til artikel 16, stk. 3, i forordning (EU) nr. 1093/2010 skal de kompetente myndigheder senest den 27.11.2024 underrette EBA om, hvorvidt de efterlever eller agter at efterleve disse retningslinjer, eller begrunde en eventuel manglende efterlevelse. Hvis EBA ikke er blevet underrettet inden denne dato, anser EBA de kompetente myndigheder for ikke at efterleve retningslinjerne. Underretninger fremsendes ved hjælp af det skema, der er tilgængeligt på EBA's websted, med referencen "EBA/GL/2024/11". Underretninger fremsendes af personer med behørig beføjelse til at indberette efterlevelse på vegne af deres kompetente myndigheder. Enhver ændring af status med hensyn til efterlevelse skal også meddeles EBA.
4. Underretninger offentliggøres på EBA's websted i henhold til artikel 16, stk. 3.

¹ Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1093/2010 af 24. november 2010 om oprettelse af en europæisk tilsynsmyndighed (Den Europæiske Banktilsynsmyndighed), om ændring af afgørelse nr. 716/2009/EF og om ophævelse af Kommissionens afgørelse 2009/78/EF (EUT L 331 af 15.12.2010, s. 12).

2. Emne, anvendelsesområde og definitioner

Emne og anvendelsesområde

5. Disse retningslinjer udstedes ifølge bemyndigelsen til at udstede retningslinjer i overensstemmelse med artikel 36, første og andet afsnit, i forordning (EU) 2023/1113².
6. Disse retningslinjer omhandler specifikt:
 - a) de faktorer, som betalingstjenesteudbydere (PSP'er), mellembetalingsformidlere (IPSP'er), udbydere af kryptoaktivtjenester (CASP'er) og mellemudbydere af kryptoaktivtjenester (ICASP'er) bør tage højde for, når de fastlægger procedurer til at konstatere og håndtere tilfælde i forbindelse med pengeoverførsler og overførsler af kryptoaktiver, hvor de påkrævede oplysninger om betaleren/ordregiveren og/eller betalingsmodtageren/ordremodtageren mangler, og til at sikre, at disse procedurer er effektive
 - b) hvad PSP'er, CASP'er, IPSP'er og ICASP'er bør gøre for at styre risikoen for hvidvask af penge (ML) og finansiering af terrorisme (TF), hvis de påkrævede oplysninger om betaleren, ordregiveren, betalingsmodtageren eller ordremodtageren mangler eller er ufuldstændige
 - c) de tekniske aspekter af anvendelsen af forordning (EU) 2023/1113 på direkte debiteringer.
7. Disse retningslinjer udstedes endvidere ifølge bemyndigelsen til at udstede retningslinjer i overensstemmelse med artikel 19a, stk. 2, i direktiv (EU) 2015/849³ om foranstaltninger vedrørende identifikation og vurdering af risici for hvidvask af penge og finansiering af terrorisme i forbindelse med overførsel af kryptoaktiver til eller fra selvhostede adresser.

² Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2023/1113 af 31. maj 2023 om oplysninger, der skal medsendes ved pengeoverførsler og ved overførsler af visse kryptoaktiver og om ændring af direktiv (EU) 2015/849 (EUT L 150 af 9.6.2023, s. 1).

³ Europa-Parlamentets og Rådets direktiv (EU) 2015/849 af 20. maj 2015 om forebyggende foranstaltninger mod anvendelse af det finansielle system til hvidvask af penge eller finansiering af terrorisme, om ændring af Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 648/2012 og om ophævelse af Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2005/60/EF samt Kommissionens direktiv 2006/70/EF (EUT L 141 af 5.6.2015, s. 73).

Målgruppe

8. Disse retningslinjer er rettet til:

- a) PSP'er som defineret i artikel 3, nr. 5), i forordning (EU) 2023/1113 og IPSP'er som defineret i artikel 3, nr. 6), i forordning (EU) 2023/1113
- b) CASP'er som defineret i artikel 3, nr. 15), i forordning (EU) 2023/1113 og ICASP'er som defineret i artikel 3, nr. 16), i forordning (EU) 2023/1113
- c) kompetente myndigheder, der er ansvarlige for tilsynet med, at PSP'er, IPSP'er, CASP'er og ICASP'er overholder deres forpligtelser i henhold til forordning (EU) 2023/1113.

Definitioner

9. Medmindre andet er angivet, har de termer, der anvendes og er defineret i forordning (EU) 2023/1113, direktiv (EU) 2015/849 og direktiv (EU) 2015/2366, samme betydning i retningslinjerne. Desuden gælder følgende definitioner i forbindelse med disse retningslinjer:

Overførselskæde	End-to-end rækkefølge af parter, processer og interaktioner involveret i at lette pengeoverførsler og overførsler af kryptoaktiver som defineret i forordning (EU) 2023/1113 fra betaleren eller ordregiveren til betalingsmodtageren eller ordremodtageren.
Risiko	Virkningerne af og sandsynligheden for, at ML/TF finder sted.
Risikobaseret tilgang	En tilgang, hvorved kompetente myndigheder, PSP'er, IPSP'er, CASP'er og ICASP'er identificerer, vurderer og forstår de ML/TF-risici, som PSP'er, IPSP'er, CASP'er og ICASP'er er eksponeret for, og træffer AML/CFT-foranstaltninger, som står i et rimeligt forhold til de pågældende risici.
Risikofaktorer	Variabler, som enten alene eller i kombination kan øge eller mindske ML/TF-risikoen i forbindelse med en enkelt forretningsforbindelse, lejlighedsvis transaktion eller overførsel.

3. Gennemførelse

Anvendelsesdato

10. Disse retningslinjer finder anvendelse fra den 30. december 2024.

Ophævelse

11. "Fælles retningslinjer i henhold til artikel 25 i forordning (EU) 2015/847 om de foranstaltninger, betalingsformidlere bør træffe med henblik på at konstatere, om oplysninger om betaler eller betalingsmodtager mangler eller er ufuldstændige, og de forretningsgange, de bør indføre for at håndtere en pengeoverførsel, som mangler de krævede oplysninger"⁴ ophæves med virkning fra den 30. december 2024.

⁴ JC/GL/2017/16.

4. Oplysningskrav i forbindelse med pengeoverførsler og overførsler af visse kryptoaktiver i henhold til forordning (EU) 2023/1113

4.1. Generelle bestemmelser

Pengeoverførsler og overførsler af kryptoaktiver

12. For at afgøre, hvilke oplysninger der bør medsendes ved en pengeoverførsel eller overførsel af kryptoaktiver, og hvilke skridt de bør tage for at overholde forordning (EU) 2023/1113, bør PSP'er, IPSP'er, CASP'er og ICASP'er i deres politikker og procedurer angive, hvordan de for hver pengeoverførsel eller overførsel af kryptoaktiver vil fastslå, om de handler i egenskab af:
- a) betalerens eller betalingsmodtagerens PSP eller en IPSP
 - b) ordregiverens eller ordremodtagerens CASP eller en ICASP.
13. PSP'er, IPSP'er, CASP'er og ICASP'er bør sikre, at de politikker og procedurer, de har indført med henblik på overholdelse af artikel 7, stk. 1 og 2, artikel 8, stk. 1, artikel 11, stk. 1 og 2, artikel 12, stk. 1, artikel 16, stk. 1, artikel 17, stk. 1, artikel 20 og artikel 21, stk. 1, i forordning (EU) 2023/1113, er og forbliver effektive, f.eks. ved at foretage en stikprøve på alle behandlede overførsler.
14. PSP'er, IPSP'er, CASP'er og ICASP'er bør holde deres politikker og procedurer ajour og om nødvendigt forbedre dem.

4.2. Udelukkelse fra anvendelsesområdet for forordning (EU) 2023/1113 og undtagelser

Pengeoverførsler og overførsler af kryptoaktiver

15. PSP'er og CASP'er bør i deres politikker og procedurer angive, hvordan de vil afgøre, om betingelserne for anvendelse af begrænsningerne og undtagelserne i artikel 2 i forordning (EU) 2023/1113 er opfyldt. PSP'er og CASP'er, som ikke er i stand til at fastslå, at disse betingelser er opfyldt, bør efterleve forordning (EU) 2023/1113 for så vidt angår alle pengeoverførsler og overførsler af kryptoaktiver.

4.2.1. Afgørelse af, om et kort, instrument eller udstyr udelukkende anvendes til at betale for varer eller tjenesteydelser som omhandlet i artikel 2, stk. 3, litra a), og artikel 2, stk. 5, litra b), i forordning (EU) 2023/1113

Pengeoverførsler og overførsler af kryptoaktiver

16. PSP'er og CASP'er bør behandle en pengeoverførsel eller overførsel af kryptoaktiver som en betaling for varer eller tjenesteydelser, når overførslen foretages fra en kunde (køber) til en forretningsdrivende (sælger) som betaling for køb af varer eller levering af tjenester. For at afgøre, om et kort, instrument eller udstyr udelukkende anvendes til at betale for varer eller tjenesteydelser, bør PSP'er og CASP'er fastslå, at mindst én af følgende betingelser er opfyldt:

- a) at det anvendte kort, instrument eller udstyr kun bruges til at betale for varer eller tjenesteydelser
- b) at kunder har en branchekode, herunder en MCC for betalingskortordninger, som bruges til at kategorisere den type varer eller tjenester, der sælges
- c) at kunden udøver økonomisk eller erhvervmæssig aktivitet, uanset dennes juridiske form, ved hjælp af oplysninger indsamlet med henblik på artikel 13 i direktiv (EU) 2015/849, hvis de er tilgængelige, eller oplysninger, der er tilgængelige via tredjepartsleverandører eller offentligt tilgængelige kilder
- d) at analysen af tendenser og adfærd udført af PSP'en eller CASP'en, herunder med hensyn til overførselshistorik og overførselsmønstre, gør det muligt at afgøre, om betaleren og ordregiveren foretager betalinger for varer eller tjenesteydelser, eller betalingsmodtageren og ordremodtageren modtager betalinger for varer eller tjenesteydelser.

4.2.2. Indbyrdes forbundne overførsler relateret til tærsklen på 1 000 EUR som omhandlet i artikel 2, stk. 5, litra c), artikel 5, stk. 2, artikel 6, stk. 2, og artikel 7, stk. 3, i forordning (EU) 2023/1113

Pengeoverførsler

17. PSP'er bør have indført politikker og procedurer til at konstatere overførsler, der ser ud til at være indbyrdes forbundne.

18. PSP'er bør behandle overførsler som indbyrdes forbundne, når de:

- a) gennemføres på én gang eller som flere transaktioner
- b) sendes af den samme betaler til den samme betalingsmodtager inden for en kort tidsramme, eller

- c) sendes fra én betaler til forskellige betalingsmodtagere eller fra forskellige betalere til den samme betalingsmodtager inden for en kort tidsramme. Dette inkluderer tilfælde, hvor der anvendes forskellige konti, der tilhører den samme person, eller hvor der foretages forskellige transaktioner tiltænkt den samme person, hvor disse oplysninger er kendt af PSP'en.

19. PSP'er bør i deres politikker og procedurer klart angive:

- a) hvad der udgør en kort tidsramme for forskellige typer af overførsler. PSP'er bør fastsætte denne tidsramme på en måde, der står i et rimeligt forhold til den ML/TF-risiko, som deres virksomhed er eksponeret for, på grundlag af de risikovurderinger, de har foretaget i overensstemmelse med EBA's retningslinjer vedrørende ML/TF-risikofaktorer⁵
- b) hvordan de vil konstatere forsøg på at omgå tærsklen eller undgå afsløring
- c) eventuelle andre scenarier, der også kan give anledning til indbyrdes forbundne transaktioner.

20. PSP'er bør afgøre, om en overførsel er forbundet på det tidspunkt, hvor transaktionen blev udbedt eller foranlediget, under hensyntagen til dens absolutte værdi, uanset eventuelle gebyrer opkrævet af PSP'en.

4.3. Videre sendelse og modtagelse af oplysninger i forbindelse med overførslen i henhold til artikel 4-8, 10-12, 14-17 og 19-21 i forordning (EU) 2023/1113

4.3.1. Meddelelses- eller betalings- og afviklingssystemer

Pengeoverførsler og overførsler af kryptoaktiver

- 21. PSP'er, IPSP'er, CASP'er og ICASP'er bør anvende infrastrukturer og tjenester til videre sendelse og modtagelse af oplysninger, som i teknisk henseende er i stand til fuldt ud at videre sende og modtage oplysninger uden mangler eller fejl ved fremlæggelsen af de oplysninger, der er angivet i disse retningslinjer.
- 22. PSP'er, IPSP'er, CASP'er og ICASP'er bør sikre, at deres systemer er i stand til at bevare dataintegriteten, navnlig når oplysninger skal konverteres til et andet format, før de sendes, eller efter at de er modtaget. PSP'er, IPSP'er, CASP'er og ICASP'er, der ikke kan sikre, at deres systemer kan videre sende, modtage eller konvertere oplysningerne uden fejl eller udeladelser, bør skifte til et system, der er i stand til dette.

⁵ EBA/CP/2023/11.

23. PSP'er, IPSP'er, CASP'er og ICASP'er bør sikre, at de systemer, de anvender til videresendelse af oplysninger, er sikre. CASP'er bør også benytte sig af den vejledning, der er givet til PSP'er i form af EBA's retningslinjer vedrørende IKT- og sikkerhedsrisikostyring⁶ og EBA's retningslinjer vedrørende outsourcingordninger⁷.

Overførsel af kryptoaktiver

24. Uanset punkt 21 kan CASP'er og ICASP'er indtil den 31. juli 2025 undtagelsesvis anvende infrastrukturer eller tjenester, der ikke fuldt ud at overholder disse retningslinjer med hensyn til dataenes fuldstændighed, forudsat at disse tekniske begrænsninger opvejes af yderligere tekniske foranstaltninger eller løsninger. Disse yderligere procedurer bør som minimum omfatte alternative mekanismer til indsamling og opbevaring af de oplysninger, der ikke kan videresendes på grund af tekniske begrænsninger, og overdragelse heraf til den modtagende CASP eller ICASP i overførselskæden.
25. Ved videresendelse af oplysninger i henhold til artikel 14 i forordning (EU) 2023/1113 bør ordregiverens CASP og ICASP:
- a) videresende oplysningerne enten som en del af eller inkorporeret i overførslen på blockchainen eller på en anden platform for distributed ledger-teknologi (DLT) eller uafhængigt via forskellige kommunikationskanaler – herunder via direkte kommunikation mellem CASP'er, applikationsprogrammeringsgrænseflader (API'er), kodeløsninger, der kører oven på blockchainen, og andre tredjepartsløsninger
 - b) videresende de påkrævede oplysninger med det samme og sikkert og ikke senere end initieringen af blockchain-transaktionen.
26. Ved valg af meddelelses- eller betalings- og afviklingssystemer(er) bør CASP'er og ICASP'er træffe forholdsmæssige foranstaltninger på et risikofølsomt grundlag for at vurdere:
- a) systemets evne til at kommunikere med andre interne centrale systemer og med meddelelses- eller betalings- og afviklingssystemer hos modparten i en overførsel, og dets kompatibilitet med andre blockchain-netværk
 - b) protokollens rækkevidde (dvs. variationen og nøjagtigheden for så vidt angår modparter, der kan nås ved hjælp af protokollen – med forbehold af den kundekendskabsvurdering, som CASP'en selv har foretaget – og andelen af overførsler, der med vellykket resultat ville blive sendt til den tiltænkte ordremodtager eller modtaget fra ordregiveren)
 - c) hvordan systemet gør det muligt for CASP'en eller ICASP'en at konstatere en overførsel med manglende eller ufuldstændige oplysninger
 - d) dataintegrationskapaciteten, datasikkerheden og datapålideligheden i systemet.

⁶ EBA/GL/2019/04.

⁷ EBA/GL/2019/02.

4.3.2. Multiforidling og grænseoverskridende overførsler

Pengeoverførsler

27. PSP'er og IPSP'er, der giver mulighed for at gennemføre overførsler med to eller flere IPSP'er eller PSP'er på tværs af grænserne, bør i deres politikker og procedurer angive, hvordan oplysningerne om betaleren og betalingsmodtageren overføres gennem hele overførselskæden til den næste PSP og IPSP i overførselskæden.
28. For så vidt angår andre overførsler end batchfiloverførsler bør PSP'en eller IPSP'en:
 - a) betragte overførselskæden som en sammenhængende proces (fra start til slut), således at informationsstrømmen om den oprindelige betaler og betalingsmodtager bevares
 - b) hvis overførslen foretages fra en grænseoverskridende kanal til en indenlandsk kanal, vælge det indenlandske system, der styrker gennemsigtigheden med hensyn til overførselens grænseoverskridende karakter og sikrer, at de oplysninger om parterne, der overføres til den næste PSP i betalingskæden, let kan forstås af alle IPSP'er og/eller ordremodtageres PSP'er
 - c) i tvivlstilfælde antage, at overførslen er en grænseoverskridende overførsel, og anvende passende betalingskanaler, der kan lette den nødvendige videresendelse af oplysninger.
29. IPSP'er er kun ansvarlige for at videresende betalingsmeddelelsen ved hjælp af de data, som de har modtaget fra den forudgående PSP/IPSP i overførselskæden, med forbehold af den specifikke kontrol, der kræves i henhold til artikel 10-13 i forordning (EU) 2023/1113.
30. PSP'er og IPSP'er bør ikke behandle en overførsel fra betaleren til betalingsmodtageren som likviditetsstrøm eller afvikling på PSP'ens og IPSP'ens egen konto.

Pengeoverførsler og overførsler af kryptoaktiver

31. Hvis formidleren ikke modtager de påkrævede oplysninger vedrørende en overførsel, navnlig i tilfælde af batchfiloverførsler, bør IPSP'en eller ICASP'en indhente de manglende oplysninger ad alternativ vej, herunder ved hjælp af API'er og tredjepartsløsninger, for at opfylde kravene i forordning (EU) 2023/1113.

4.4. Oplysninger, der skal videresendes sammen med overførslen i henhold til artikel 4 og 14 i forordning (EU) 2023/1113

Pengeoverførsler og overførsler af kryptoaktiver

32. PSP'er og CASP'er bør ikke ændre den oprindelige fremsendelse, medmindre:
 - a) de anmodes herom af IPSP'en, betalingsmodtagerens PSP, ICASP'en eller ordremodtagerens CASP, hvis IPSP'en, betalingsmodtagerens PSP, ICASP'en eller

ordremodtagerens CASP mener, at nogle af oplysningerne i henhold til artikel 7, 11, 19 eller 20 i forordning (EU) 2023/1113 mangler, eller

- b) betalerens PSP eller ordregiverens CASP efter overførslen konstaterer en fejl i de oplysninger, de har videresendt med henblik på overholdelse af artikel 4 og 14 i forordning (EU) 2023/1113.

33. Hvis der i sammenhæng med punkt 32 sker en ændring i den oprindelige fremsendelse, bør betalerens PSP eller ordregiverens CASP underrette den næste PSP og CASP i overførselskæden og fremsende de korrekte oplysninger. Den næste PSP og CASP i overførselskæden bør derefter gentage de nødvendige handlinger for at konstatere manglende eller ufuldstændige oplysninger.

4.4.1. Angivelse af betalerens betalingskontonummer i henhold til artikel 4, stk. 1, litra b), i forordning (EU) 2023/1113 og betalingsmodtagerens betalingskontonummer i henhold til artikel 4, stk. 2, litra b), i forordning (EU) 2023/1113

Pengeoverførsler

34. PSP'er bør sikre, at pengeoverførslen ledsages af betalingskontonummeret. Hvis pengeoverførslen sker ved hjælp af et betalingskort, kan kortets nummer (det primære kontonummer) erstatte betalingskontonummeret, forudsat at dette nummer gør det muligt at spore pengeoverførslen tilbage til betaleren eller betalingsmodtageren.

4.4.2. Angivelse af navnet på henholdsvis betaleren, betalingsmodtageren, ordregiveren og ordremodtageren i henhold til artikel 4, stk. 1, litra a), artikel 4, stk. 2, litra a), artikel 14, stk. 1, litra a), og artikel 14, stk. 2, litra a), i forordning (EU) 2023/1113

Pengeoverførsler og overførsler af kryptoaktiver

35. Betalerens PSP eller ordregiverens CASP bør levere følgende:

- a) For så vidt angår fysiske personer, kundens fulde navn, dvs. for- og efternavne, som de fremgår af kundens identitetspapirer eller af den elektroniske identifikation, der overholder standarderne i artikel 13 i direktiv (EU) 2015/849, eller, hvis ingen af disse er tilgængelige af en hvilken som helst legitim grund, dokumentation i henhold til EBA's retningslinjer for politikker og kontroller til effektiv styring af risici for hvidvask af penge og finansiering af terrorisme (ML/TF), når der gives adgang til finansielle tjenesteydelser⁸. I tilfælde af tekniske begrænsninger som omhandlet i punkt 24, der forhindrer videresendelsen af kundens fulde navn, bør ordregiverens CASP som minimum inkludere det første fornavn og det sidste efternavn.

⁸ EBA/GL/2023/04.

- b) For så vidt angår juridiske personer, navnet, hvorunder den juridiske person er registreret. I tilfælde af tekniske begrænsninger som omhandlet i punkt 24, der forhindrer overførslen af det fulde registrerede juridiske navn, bør ordregiverens CASP videresende handelsnavnet. Anvendte handelsnavne bør utvetydigt kunne spores tilbage til den juridiske person og matche alle sådanne navne, der er indført i officielle registre.
- c) For så vidt angår overførsler fra en fælles konto, adresse eller elektronisk tegnebog, navnene på alle indehavere af kontoen, adressen eller den elektroniske tegnebog. I tilfælde af tekniske begrænsninger som omhandlet i punkt 24, der forhindrer, at alle navne på alle parter i overførslen kan videresendes, bør ordregiverens CASP videresende navnet på indehaveren af den konto, adresse eller elektroniske tegnebog, der initierer overførslen, eller, hvis dette ikke er muligt, navnet på indehaveren af den primære konto, adresse eller elektroniske tegnebog.

4.4.3. Angivelse af betalerens og ordregiverens adresse, herunder landets navn, officielle personlige dokumentnummer og kunde-ID-nummer eller, alternativt, betalerens fødselsdato og -sted i henhold til artikel 4, stk. 1, litra c), og artikel 14, stk. 1, litra d), i forordning (EU) 2023/1113

Pengeoverførsler og overførsler af kryptoaktiver

36. Betalerens PSP og ordregiverens CASP bør levere følgende:

- a) For så vidt angår fysiske personer, betalerens eller ordregiverens sædvanlige bopæl eller, hvis der ikke er nogen fast bopælsadresse, den postadresse, hvor den fysiske person kan træffes. Hvis der er tale om en sårbar person som omhandlet i punkt 19, litra b), i EBA's retningslinjer for politikker og kontroller til effektiv styring af risici for hvidvask af penge og finansiering af terrorisme (ML/TF), når der gives adgang til finansielle tjenesteydelser, som ikke med rimelighed kan forventes at oplyse en adresse i tilknytning til sin sædvanlige bopæl, kan PSP'en eller CASP'en anvende en adresse, der er angivet i alternativ dokumentation som omhandlet i punkt 19, litra b), i ovennævnte retningslinjer, hvis en sådan dokumentation indeholder en adresse, og hvor anvendelsen heraf er tilladt i henhold til betalerens nationale lovgivning.
- b) For så vidt angår juridiske personer, betalerens eller ordregiverens registrerede eller officielle kontoradresse.

37. Adressen bør så vidt muligt angives i følgende prioritetsrækkefølge: det fulde landenavn eller forkortelsen i henhold til den internationale standard for landekoder (ISO 3166) (alfa-2 eller alfa-3), postnummer, by, delstat og provins og kommune, gadenavn, bygningsnummer eller bygningsnavn.

38. Betalerens PSP og ordregiverens CASP bør oplyse den postadresse, der er angivet i punkt 37. Med forbehold af punkt 25, litra a), bør eventuelle alternativer til postadresser, herunder postboksnumre og virtuelle adresser, ikke anses for at opfylde kravene i artikel 4, stk. 1, litra c), og artikel 14, stk. 1, litra d), i forordning (EU) 2023/1113.

39. Alternative oplysninger leveret i henhold til artikel 4, stk. 1, litra c), og artikel 14, stk. 1, litra d), i forordning (EU) 2023/1113 bør ikke kun være baseret på tilgængelighed, men også på, hvilke oplysninger der bedst sikrer en utvetydig identifikation af betaleren eller ordregiveren.
40. For så vidt angår overførsler fra en fælles konto, adresse eller elektronisk tegnebog bør der leveres oplysninger om alle indehavere af kontoen, adressen eller den elektroniske tegnebog. Hvis videresendelsen af de respektive oplysninger om alle parterne ikke kan finde sted på grund af tekniske begrænsninger som omhandlet i punkt 24, bør betalerens PSP og ordregiverens CASP videresende oplysningerne om indehaveren af den konto, adresse eller elektroniske tegnebog, der initierer overførslen, eller alternativt om indehaveren af den primære konto, adresse eller elektroniske tegnebog.

4.4.4. Angivelse af en identifikator svarende til LEI for betaleren, betalingsmodtageren, ordregiveren og ordremodtageren i henhold til artikel 4, stk. 1, litra d), artikel 4, stk. 2, litra c), artikel 14, stk. 1, litra e), og artikel 14, stk. 2, litra d), i forordning (EU) 2023/1113

Pengeoverførsler og overførsler af kryptoaktiver

41. Betalerens PSP og ordregiverens CASP bør kun betragte officielle identifikatorer som svarende til en LEI, når de:
- a) er en enkelt identifikationskode, der er unik for den juridiske enhed
 - b) er offentliggjort i offentlige registre
 - c) er udstedt ved enhedens oprettelse af en offentlig myndighed i den jurisdiktion, hvor den juridiske enhed er baseret
 - d) muliggør identificering af navne- og adresselementer
 - e) er ledsaget af en beskrivelse af den type identifikator, der anvendes i meddelelsessystemet.

4.5. Konstatning af manglende oplysninger i henhold til artikel 7, 11, 16 og 20 i forordning (EU) 2023/1113

4.5.1. Procedurer til konstatning af manglende oplysninger i henhold til artikel 7, 11, 16 og 20 i forordning (EU) 2023/1113

Pengeoverførsler og overførsler af kryptoaktiver

42. Procedurer, der er omhandlet i artikel 7, 11, 16 og 20, i forordning (EU) 2023/1113, bør som minimum omfatte følgende:

- a) de nødvendige skridt til at konstatere manglende, ufuldstændige og meningsløse oplysninger eller tegn eller input, der ikke er tilladt
- b) en kombination af overvågningspraksisser under og efter overførslen, der står i et rimeligt forhold til den ML/TF-risiko, som overførslerne er udsat for, fastsat i overensstemmelse med EBA's retningslinjer vedrørende ML/TF-risikofaktorer
- c) de kriterier, der hjælper PSP'er, IPSP'er, CASP'er og ICASP'er med at identificere risikoføgende faktorer som beskrevet i punkt 52.

4.5.2. Kontrol af tilladte tegn eller input i forbindelse med pengeoverførsler, i henhold til artikel 7, stk. 1, og artikel 11, stk. 1, i forordning (EU) 2023/1113

Pengeoverførsler

43. Betalingsmodtageres PSP'er og IPSP'er bør i forbindelse med deres meddelelses- eller betalings- og afviklingssystemer sikre, at:
- a) de forstår systemets valideringsregler
 - b) systemet indeholder alle de felter, der er nødvendige for at indhente de oplysninger, der kræves i forordning (EU) 2023/1113, som angivet i afsnit 4.4
 - c) systemet forhindrer afsendelse eller modtagelse af overførsler, når der konstateres tegn eller input, der ikke er tilladt
 - d) systemet afmærker afviste overførsler med henblik på manuel gennemgang og behandling.
44. Hvis PSP'ens eller IPSP'ens meddelelses- eller betalings- og afviklingssystem ikke opfylder alle kriterierne i punkt 43, bør PSP'en eller IPSP'en indføre kontrolforanstaltninger til at afhjælpe manglerne.
45. Betalingsmodtageres PSP'er og IPSP'er bør i deres politikker og procedurer angive:
- a) hvordan de vil konstatere, om felterne med oplysninger i meddelelses- eller betalings- og afviklingssystemet er blevet udfyldt med tegn eller input i overensstemmelse med det pågældende systems konventioner
 - b) hvilke skridt, de vil tage, hvis tegnene eller inputtene ikke er i overensstemmelse med det pågældende systems konventioner.

4.5.3. Overvågning af overførsler i henhold til artikel 7, stk. 2, artikel 11, stk. 2, artikel 16, stk. 1, og artikel 20 i forordning (EU) 2023/1113

Pengeoverførsler og overførsler af kryptoaktiver

46. Betalingsmodtageres PSP'er, IPSP'er, ordremodtageres CASP'er eller ICASP'er bør i deres politikker og procedurer angive, hvordan de vil afgøre, hvilke overførsler vil blive overvåget under eller efter overførslen i overensstemmelse med artikel 7, stk. 2, artikel 11, stk. 2, artikel 16, stk. 1, og artikel 20 i forordning (EU) 2023/1113. PSP'er, IPSP'er, CASP'er og ICASP'er bør som minimum angive:
- a) hvilke risikofaktorer de vil tage hensyn til i denne vurdering
 - b) hvilke risikoforøgende faktorer eller kombinationer af risikoforøgende faktorer, der altid vil udløse overvågning under overførslen, og hvilke der vil udløse en målrettet gennemgang, efter at overførslen har fundet sted.
47. PSP'er, IPSP'er, CASP'er og ICASP'er bør fastsætte risikofaktorerne på grundlag af dem, der er angivet i EBA's retningslinjer vedrørende ML/TF-risikofaktorer, samt relevante risikofaktorer fra deres risikovurdering for hele virksomheden og den sektorspecifikke eller nationale risikovurdering, hvis en sådan foreligger. Risikofaktorerne bør som minimum omfatte:
- a) overførsler, der overstiger en foruddefineret værditærskel under hensyntagen til den gennemsnitlige værdi af rutinemæssige overførsler, og usædvanligt store overførsler baseret på den relevante forretningsmodel
 - b) overførsler, hvor betaleren, ordregiveren, betalingsmodtageren, ordremodtageren, betalerens PSP, ordregiverens CASP, betalingsmodtagerens PSP eller ordremodtagerens CASP befinder sig i lande eller områder, der er omfattet af restriktive foranstaltninger, herunder målrettede finansielle sanktioner, eller lande eller områder med en høj risiko for omgåelse af restriktive foranstaltninger eller målrettede finansielle sanktioner
 - c) overførsler, hvor betaleren, ordregiveren, betalingsmodtageren, ordremodtageren, betalerens PSP, ordregiverens CASP, betalingsmodtagerens PSP eller ordremodtagerens CASP er baseret i et land, der er forbundet med en høj ML/TF-risiko, herunder, men ikke begrænset til:
 - i) lande, der er identificeret som højrisikotredjelande af Europa-Kommissionen i overensstemmelse med artikel 9 i direktiv (EU) 2015/849
 - ii) lande, der på grundlag af troværdige kilder såsom evalueringer, gensidige evalueringer, vurderingsrapporter eller offentliggjorte opfølgingsrapporter anvender AML/CFT-krav, som ikke er i overensstemmelse med direktiv (EU) 2015/849 eller FATF-anbefalingerne, samt lande, der ikke effektivt har gennemført disse krav

- d) overførsler, hvor betalerens PSP, ordregiverens CASP, IPSP'en, ICASP'en, betalingsmodtagerens PSP eller ordremodtagerens CASP befinder sig i et land, der på grundlag af offentligt tilgængelige oplysninger endnu ikke har gennemført forpligtelsen til at indhente, opbevare og videresende oplysninger om ordregiveren og ordremodtageren, når der foretages elektroniske og virtuelle overførsler af aktiver
 - e) overførsler med enheder baseret i et tredjeland, der ikke har godkendelsesordninger, eller som ikke regulerer pengeoverførsler foretaget af PSP'er og overførsler af kryptoaktiver foretaget af CASP'er
 - f) overførsler med selvhostede adresser
 - g) overførsler fra eller til konti, adresser eller elektroniske tegnebøger, der vides at være forbundet med mistænkelig aktivitet
 - h) negative resultater, når det kommer til AML/CFT-compliance, for den forudgående PSP, IPSP, CASP eller ICASP i overførselskæden, på grundlag af offentligt tilgængelige oplysninger
 - i) overførsler fra en PSP, IPSP, CASP eller ICASP, der gentagne gange og uden god grund påviseligt har undladt at levere de påkrævede oplysninger, eller fra en PSP, IPSP, CASP eller ICASP, der vides tidligere at have undladt at levere de påkrævede oplysninger, om ikke gentagne gange, så dog ved en række lejligheder og uden god grund
 - j) anvendelse af andre teknikker til layering af transaktioner, der hindrer sporing af kryptoaktiver ved at sløre det spor, der fører tilbage til ordregiveren, herunder, men ikke begrænset til:
 - i) penge og kryptoaktiver, der modtages og hurtigt videreoverføres, hvorved overførselskæden kunstigt forlænges
 - ii) anonymitetsforbedrende teknikker, produkter eller tjenester, herunder, men ikke begrænset til, kryptomiksere eller kryptotumblere, internetprotokolbaserede (IP-baserede) anonymitetstjenester og stealth-adresser.
48. Ved vurderingen af, om en overførsel giver anledning til mistanke, bør PSP'erne, IPSP'erne, CASP'erne eller ICASP'erne anlægge et holistisk syn på alle de ML/TF-risikofaktorer, der er forbundet med overførslen, og tage med i deres betragtninger, at manglende eller uantagelige oplysninger ikke i sig selv giver anledning til mistanke om ML/TF.

4.5.4. Kontrol af manglende oplysninger i henhold til artikel 7, stk. 2, artikel 11, stk. 2, artikel 16, stk. 1, og artikel 20 i forordning (EU) 2023/1113

Pengeoverførsler og overførsler af kryptoaktiver

49. Betalingsmodtagerens PSP, ordremodtagerens CASP, IPSP'en og ICASP'en bør betragte oplysninger som manglende, hvis felterne er tomme, eller hvis de leverede oplysninger er meningsløse eller ufuldstændige.

50. Betalingsmodtagerens PSP, ordremodtagerens CASP, IPSP'en og ICASP'en bør som minimum betragte følgende oplysninger som meningsløse:

- a) strenge af tilfældige eller ulogiske tegn (som "xxxxx" eller "ABCDEFGG")
- b) brug af titler (f.eks. dr. eller fru) uden personens navn
- c) andre betegnelser, der er usammenhængende eller uforståelige (f.eks. "en anden" eller "min kunde").

51. Hvis PSP'er, CASP'er, IPSP'er og ICASP'er anvender en liste over udtryk, der sædvanligvis anses for at være meningsløse, bør de regelmæssigt revidere denne liste for at sikre, at den fortsat er relevant.

4.6. Overførsler med manglende eller ufuldstændige oplysninger i henhold til artikel 8, 12, 17 og 21 i forordning (EU) 2023/1113

4.6.1. Risikobaserede procedurer til afgørelse af, om en overførsel skal gennemføres, afvises eller suspenderes i henhold til artikel 8, stk. 1, artikel 12, artikel 17, stk. 1, og artikel 21, stk. 1, i forordning (EU) 2023/1113

Pengeoverførsler og overførsler af kryptoaktiver

52. PSP'er og CASP'er bør i deres politikker og procedurer angive, hvordan de vil afgøre, om de skal afvise, suspendere eller gennemføre en overførsel i overensstemmelse med artikel 8, stk. 1, artikel 12, artikel 17, stk. 1, og artikel 21 i forordning (EU) 2023/1113. Som led heri bør PSP'er og CASP'er opstille en liste over de risikofaktorer, som de vil tage hensyn til i forbindelse med hver overførsel.

53. PSP'er, IPSP'er, CASP'er og ICASP'er bør i deres vurdering, inden de lægger sig fast på en passende fremgangsmåde, overveje, om:

- a) oplysningerne gør det muligt at afgøre, hvem der er genstand for overførslen
- b) der er identificeret én eller flere risikoforøgende faktorer, der kan tyde på, at overførslen udgør en høj ML/TF-risiko eller giver anledning til mistanke om ML/TF.

4.6.2. Afvisning eller tilbagesendelse af en overførsel i overensstemmelse med artikel 8, stk. 1, litra a), artikel 12, litra a), artikel 17, stk. 1, litra a), og artikel 21, stk. 1, litra a), i forordning (EU) 2023/1113

Pengeoverførsler og overførsler af kryptoaktiver

54. Hvis en IPSP, betalingsmodtagers PSP, ICASP eller ordremodtagers CASP beslutter at afvise en overførsel, eller en ICASP eller ordremodtagers CASP beslutter at sende en overførsel tilbage i stedet for at anmode om de manglende oplysninger, bør de underrette den forudgående PSP,

IPSP, CASP eller ICASP i overførselskæden om, at overførslen er blevet afvist eller sendt tilbage på grund af manglende oplysninger.

Overførsel af kryptoaktiver

55. Hvis det ikke er teknisk muligt at afvise overførslen, bør overførslen sendes tilbage til ordregiveren. Hvis det ikke er muligt at sende overførslen tilbage til den oprindelige adresse, bør CASP'er anvende alternative metoder. De alternative metoder bør angives i deres politikker og bør omfatte opbevaring af de tilbagesendte aktiver på en sikker, adskilt konto, samtidig med at de kommunikerer med ordregiveren for at aftale en passende metode til tilbagesendelse til ordregiveren.

4.6.3. Anmodning om påkrævede oplysninger i henhold til artikel 8, stk. 1, litra b), artikel 12, stk. 1, litra b), artikel 17, stk. 1, litra b), og artikel 21, stk. 1, litra b), i forordning (EU) 2023/1113

Pengeoverførsler og overførsler af kryptoaktiver

56. Hvis PSP'en, IPSP'en, CASP'en eller ICASP'en anmoder om manglende påkrævede oplysninger, bør denne fastsætte en rimelig frist, inden for hvilken oplysningerne bør leveres. Denne frist bør ikke overstige tre arbejdsdage for overførsler, der finder sted inden for Unionen, og fem arbejdsdage for overførsler, der modtages uden for Unionen, regnet fra den dag, hvor PSP'en, CASP'en, IPSP'en eller ICASP'en identificerer de manglende oplysninger. Der kan fastsættes længere frister på op til syv dage, hvis overførselskæder omfatter:

- a) mere end to parter i overførslen, herunder mellemænd og ikke-banker
- b) mindst én PSP, IPSP, CASP eller ICASP, der er baseret uden for EU.

57. Hvis en PSP, IPSP, CASP eller ICASP vælger at anmode den forudgående PSP, IPSP, CASP eller ICASP i overførselskæden om de påkrævede oplysninger, bør den underrette den forudgående PSP, IPSP, CASP eller ICASP i overførselskæden om de tekniske foranstaltninger, der er truffet vedrørende den pågældende overførsel som følge af manglende eller ufuldstændige oplysninger, alt efter hvad der er relevant.

58. Enhver anmodning om oplysninger eller præciseringer bør sendes via det samme meddelelssystem, som blev brugt til at videregive de påkrævede oplysninger, eller, hvis der er tekniske begrænsninger som omhandlet i punkt 24, sikre kontaktmetoder i overensstemmelse med bestemmelserne og forpligtelserne i forordning (EU) 2016/679.

Pengeoverførsler

59. Hvis de påkrævede oplysninger ikke leveres, bør PSP'en eller IPSP'en sende en påmindelse til den forudgående PSP eller IPSP i overførselskæden og informere denne om de foranstaltninger, der kan træffes, hvis vedkommende undlader at levere de påkrævede oplysninger inden for den fastsatte frist.

60. Hvis de påkrævede oplysninger ikke leveres inden for den fastsatte frist, bør PSP'en eller IPSP'en træffe en afgørelse om, hvorvidt overførslen skal afvises, suspenderes eller gennemføres i overensstemmelse med vedkommendes risikobaserede politikker og procedurer som angivet i punkt 41 og 42. Ud over denne afgørelse bør den, uanset om de påkrævede oplysninger i gentagne tilfælde ikke blev leveret, overveje den fremtidige sagsbehandling af den forudgående PSP eller IPSP i overførselskæden med henblik på AML/CFT-compliance, herunder at afvise fremtidige overførsler fra eller til den forudgående PSP eller IPSP i overførselskæden eller at begrænse sin forretningsforbindelse med den pågældende PSP eller IPSP – eller bringe den ophør.

Overførsel af kryptoaktiver

61. Hvis de påkrævede oplysninger ikke leveres, bør CASP'er eller ICASP'er som led i de foranstaltninger, der skal træffes i henhold til artikel 17 og 21 i forordning (EU) 2023/1113, overveje at sende en påmindelse til den forudgående CASP eller ICASP i overførselskæden og informere denne om de foranstaltninger, der kan træffes, hvis vedkommende undlader at levere de påkrævede oplysninger inden for den fastsatte frist.
62. Hvis de påkrævede oplysninger ikke leveres inden for den fastsatte frist, bør CASP'en eller ICASP'en træffe afgørelse om, hvorvidt overførslen skal afvises, sendes tilbage, suspenderes eller gennemføres, i overensstemmelse med sine risikobaserede politikker og procedurer, som fastsat i punkt 52 og 53. Ud over denne afgørelse bør den, uanset om de påkrævede oplysninger i gentagne tilfælde ikke blev leveret, overveje den fremtidige behandling af den forudgående CASP eller ICASP i overførselskæden med henblik på AML/CFT-compliance, herunder at afvise fremtidige overførsler fra eller til den forudgående CASP eller ICASP eller selvhøstede adresse i overførselskæden eller at begrænse sin forretningsforbindelse med den – eller bringe den ophør.
63. Anmodninger om manglende oplysninger eller præciseringer med hensyn til overførsler fra eller til selvhøstede adresser bør sendes direkte til CASP'ens kunde.

4.6.4. Gennemførelse af en overførsel i overensstemmelse med artikel 8, stk. 1, artikel 12, stk. 1, artikel 17, stk. 1, og artikel 21, stk. 1, i forordning (EU) 2023/1113

Pengeoverførsler og overførsler af kryptoaktiver

64. Hvis en PSP, IPSP, CASP eller ICASP under overførslen bliver opmærksom på, at påkrævede oplysninger mangler, er ufuldstændige eller leveret med ikke-tilladte tegn, og gennemfører overførslen, bør vedkommende dokumentere årsagen til at gennemføre den pågældende overførsel og i overensstemmelse med sine risikobaserede politikker og procedurer overveje den fremtidige behandling af den forudgående PSP, IPSP, CASP, ICASP eller selvhøstede adresse i overførselskæden med henblik på AML/CFT-compliance. Hvis betaleren, betalingsmodtageren, ordregiveren eller ordremodtageren ikke entydigt kan identificeres på grund af manglende eller ufuldstændige oplysninger eller oplysninger leveret med ikke-tilladte tegn, bør PSP'en, IPSP'en, CASP'en eller ICASP'en imidlertid ikke gennemføre overførslen.

4.6.5. Konstatning af manglende eller ufuldstændige oplysninger efter gennemførelse af en overførsel i overensstemmelse med artikel 8, stk. 1, artikel 12, stk. 1, artikel 17, stk. 1, og artikel 21, stk. 1, i forordning (EU) 2023/1113

Pengeoverførsler

65. Hvis en PSP eller IPSP efterfølgende konstaterer, at de påkrævede oplysninger manglede, var ufuldstændige eller blev leveret med ikke-tilladte tegn, bør den anmode den forudgående PSP eller IPSP i overførselskæden om at levere de manglende oplysninger eller levere disse oplysninger ved hjælp af tilladte tegn eller input, jf. afsnit 4.6.3.

Overførsel af kryptoaktiver

66. Hvis en CASP eller ICASP gennemfører overførslen og efterfølgende konstaterer, at de påkrævede oplysninger mangler eller er ufuldstændige, bør vedkommende anmode den forudgående CASP eller ICASP i overførselskæden om at levere de manglende oplysninger, i overensstemmelse med afsnit 4.6.3.

4.7. PSP'er, CASP'er, IPSP'er eller ICASP'er, der gentagne gange har undladt at levere de påkrævede oplysninger, jf. artikel 8, stk. 2, artikel 12, stk. 2, artikel 17, stk. 2, og artikel 21, stk. 2, i forordning (EU) 2023/1113

4.7.1. Behandling af PSP'er, CASP'er, IPSP'er eller ICASP'er, der gentagne gange har undladt at levere de påkrævede oplysninger, jf. artikel 8, stk. 2, artikel 12, stk. 2, artikel 17, stk. 2, og artikel 21, stk. 2, i forordning (EU) 2023/1113

Pengeoverførsler og overførsler af kryptoaktiver

67. PSP'er og CASP'er bør i deres politikker og procedurer angive de kvantitative og kvalitative kriterier, de vil anvende til at afgøre, om en PSP, IPSP, CASP eller ICASP gentagne gange har undladt at levere de påkrævede oplysninger, samt dokumentere alle overførsler med manglende eller ufuldstændige oplysninger.

68. Kvantitative kriterier bør som minimum omfatte:

- a) procentdelen af overførsler med manglende eller ufuldstændige oplysninger sendt af en specifik PSP, IPSP, CASP eller ICASP inden for en given periode
- b) procentdelen af anmodninger om opfølgning, der ikke er blevet besvaret eller besvaret fyldestgørende inden for en vis frist.

69. Kvalitative kriterier bør som minimum omfatte:

- a) graden af samarbejdsvilje udvist af den pågældende PSP, IPSP, CASP eller ICASP i forbindelse med tidligere anmodninger relateret til manglende oplysninger
 - b) eksistensen af en aftale med PSP'en, IPSP'en, CASP'en eller ICASP'en, der gør, at der kræves mere tid til at levere oplysningerne
 - c) typen af manglende eller ufuldstændige oplysninger og den begrundelse, som PSP'en, IPSP'en, CASP'en eller ICASP'en har givet for ikke at levere oplysningerne.
70. Advarslen i overensstemmelse med artikel 8, stk. 2, litra a), artikel 12, stk. 2, litra a), artikel 17, stk. 2, litra a), og artikel 21, stk. 2, litra a), i forordning (EU) 2023/1113 bør oplyse den forudgående PSP, IPSP, CASP eller ICASP i overførselskæden om de skridt, der vil blive taget, hvis vedkommende fortsat undlader at levere de påkrævede oplysninger, herunder frister.
71. PSP'er og CASP'er bør overveje at udstede en yderligere advarsel til den forudgående PSP, IPSP, CASP eller ICASP i overførselskæden om, at fremtidige overførsler vil blive afvist.
72. I relation til behandlingen i henhold til artikel 8, stk. 2, litra b), artikel 12, stk. 2, litra b), artikel 17, stk. 2, litra b), og artikel 21, stk. 2, litra b), i forordning (EU) 2023/1113 bør PSP'er og CASP'er overveje, hvordan den forudgående PSP's, IPSP's, CASP's eller ICASP's gentagne undladelse af at levere oplysninger samt den pågældende PSP's og CASP's holdning, når det kommer til at imødekomme sådanne anmodninger, påvirker den ML/TF-risiko, der er forbundet med den pågældende PSP eller CASP, og, hvor det er relevant, foretage realtidsovervågning af alle transaktioner modtaget fra dem.
73. Inden der træffes afgørelse om at afbryde en forretningsforbindelse, navnlig hvis den forudgående PSP, IPSP, CASP eller ICASP i overførselskæden er en respondentmodpart fra et tredjeland, bør PSP'er, IPSP'er, CASP'er og ICASP'er overveje, om risikoen kan styres på andre måder, herunder *ex ante* gennem anvendelsen af skærpede kundekendingsprocedurer i overensstemmelse med artikel 19 i direktiv (EU) 2015/849.

4.7.2. Indberetning til den kompetente myndighed af PSP'er, CASP'er, IPSP'er eller ICASP'er, der gentagne gange har undladt at levere de påkrævede oplysninger, i overensstemmelse med artikel 8, stk. 2, artikel 12, stk. 2, artikel 17, stk. 2, og artikel 21, stk. 2, i forordning (EU) 2023/1113

Pengeoverførsler og overførsler af kryptoaktiver

74. Den rapport til den kompetente myndighed, der er omhandlet i artikel 8, stk. 2, artikel 12, stk. 2, artikel 17, stk. 2, og artikel 21 i forordning (EU) 2023/1113, bør fremsendes af PSP'erne, IPSP'erne, CASP'erne og ICASP'erne uden unødigt forsinkelse og senest tre måneder efter identificering af den PSP, IPSP, CASP eller ICASP, der gentagne gange har undladt at levere de påkrævede oplysninger. Indberetning bør finde sted uanset PSP'ens, IPSP'ens, CASP'ens eller ICASP'ens eventuelle begrundelse for gentagne gange at have undladt at levere de påkrævede oplysninger, eller dennes placering i eller uden for Unionen.

75. Rapporten bør indeholde:

- a) navnet på den PSP, IPSP, CASP eller ICASP, der gentagne gange påviseligt har undladt at levere de påkrævede oplysninger
- b) det land, hvor PSP'en, IPSP'en, CASP'en eller ICASP'en er meddelt tilladelse
- c) undladelsens art, herunder:
 - i. hyppigheden af overførsler med manglende oplysninger
 - ii. tidsrummet, hvor overtrædelserne blev identificeret
 - iii. eventuelle begrundelser, som PSP'en, IPSP'en, CASP'en eller ICASP'en måtte have givet for gentagne gange at have undladt at levere de påkrævede oplysninger
- d) nærmere oplysninger om de skridt, som den indberettende PSP, IPSP, CASP eller ICASP har taget.

4.8. Overførsler af kryptoaktiver foretaget fra eller til selvhostede adresser i overensstemmelse med artikel 14, stk. 5, og artikel 16, stk. 2, i forordning (EU) 2023/1113

4.8.1. Individuel identifikation af overførsler fra eller til selvhostede adresser i overensstemmelse med artikel 14, stk. 5, og artikel 16, stk. 2, i forordning (EU) 2023/1113

76. CASP'er og ICASP'er bør betragte en overførsel af et kryptoaktiv som individuelt identificeret, når:

- a) der anvendes en unik identifikator for hver overførsel, f.eks. et overførselshash eller referencenummer, eller
- b) yderligere oplysninger er inkluderet i overførslen for at hjælpe med at identificere overførslen.

4.8.2. Identifikation af en overførsel fra eller til en selvhostet adresse

77. For at afgøre, om en selvhostet adresse anvendes i den anden ende af en overførsel, bør ordregiverens CASP og ordremodtagerens CASP basere sig på tilgængelige tekniske midler, herunder, men ikke begrænset til, blockchainanalyser, tredjepartsdataleverandører og identifikatorer anvendt af meddelelssystemer.

78. Hvis sådanne oplysninger ikke kan indhentes ved hjælp af tekniske midler, bør ordregiverens CASP og ordremodtagerens CASP indhente disse oplysninger direkte fra sin kunde. Hvis ordregiverens CASP og ordremodtagerens CASP i så fald fastslår, at overførslen foretages til

eller fra en anden CASP, bør ordregiverens CASP og ordremodtagerens CASP tage de nødvendige skridt til præcist at identificere modpartens CASP.

79. Ordregiverens CASP bør foretage denne vurdering, inden overførslen initieres, og inden oplysningerne videresendes, i overensstemmelse med artikel 14, stk. 5, i forordning (EU) 2023/1113. Ordremodtagerens CASP bør foretage denne vurdering, inden kryptoaktiverne stilles til rådighed for ordremodtageren, i overensstemmelse med artikel 16, stk. 2, i nævnte forordning.

4.8.3. Identifikation af ordregiveren og ordremodtageren i en overførsel fra eller til en selvhøstet adresse

80. Hvis der anvendes en selvhøstet adresse i den anden ende af overførslen, bør CASP'erne indhente oplysningerne om ordregiveren eller ordremodtageren fra deres kunde.

4.8.4. Overførsler på over 1 000 EUR og bevis for ejerskab af eller ansvar for en selvhøstet adresse

81. CASP'erne bør afgøre, om en overførsel, der involverer en selvhøstet adresse, beløber sig til eller overstiger 1 000 EUR:
- a) på det tidspunkt, hvor der blev afgivet ordre om overførslen, eller overførslen blev foranlediget, når der er tale om ordregiverens CASP, eller
 - b) på modtagelsestidspunktet, når der er tale om ordremodtagerens CASP.
82. For at afgøre, om værdien af overførsler fra eller til selvhøstede adresser er over 1 000 EUR, bør CASP'erne anvende valutakursen for det kryptoaktiv, der overføres, til at bestemme dets værdi i euro på tidspunktet for overførslen og uanset eventuelle transaktionsgebyrer.
83. For at vurdere, om ordregiveren eller ordremodtageren er henholdsvis ejer af eller ansvarlig for den selvhøstede adresse, bør CASP'erne anvende mindst én af følgende kontrolmetoder:
- a) uovervåget kontrol som specificeret i retningslinjerne for anvendelse af løsninger med fjernidentificering af kunder i henhold til artikel 13, stk. 1, i direktiv (EU) 2015/849⁹, hvor adressen vises
 - b) overvåget kontrol som specificeret i retningslinjerne for anvendelse af løsninger med fjernidentificering af kunder i henhold til artikel 13, stk. 1, i direktiv (EU) 2015/849
 - c) afsendelse af et forud fastsat beløb (helst den mindste pålydende værdi af et bestemt kryptoaktiv), fastsat af CASP'en, fra og til den selvhøstede adresse til CASP'ens konto
 - d) anmodning om, at kunden underskriver en bestemt besked digitalt i konto- og tegnebogssoftwaren med den nøgle, der svarer til den pågældende adresse

⁹ EBA/GL/2022/15.

- e) andre egnede tekniske midler, så længe de muliggør en pålidelig og sikker vurdering, og CASP'en er forvisset om, at den ved, hvem der ejer eller er ansvarlig for adressen.
84. Hvilke(n) metode(r) der skal vælges, bør bero på:
- a) den selvhostede adressers tekniske kapacitet
 - b) robustheden af den vurdering, som hver enkelt metode tilbyder
 - c) ML/TF-risikoen.
85. Hvis en metode ikke i sig selv er tilstrækkeligt pålidelig til med rimelighed at fastslå, hvem der ejer eller er ansvarlig for en selvhostet adresse, bør CASP'en anvende en kombination af metoder.
86. Hvis CASP'en er forvisset om, at dens kunde er ejer af eller ansvarlig for den selvhostede adresse, bør den dokumentere dette i sine systemer og behøver ikke igen at anvende ovennævnte foranstaltninger på efterfølgende transaktioner fra/til den samme adresse ("whitelisting"). En CASP, der gør brug af whitelisting, bør have indført kontroller til at identificere ændringer med hensyn til ML/TF-risikoen i forbindelse med den selvhostede adresse og med hensyn til ejerskab og ansvar. Hvis CASP'en fastslår, at ML/TF-risikoen for den selvhostede adresse har ændret sig, eller at der er tegn på, at dens kunde ikke længere er ejer af eller ansvarlig for den selvhostede adresse, bør den fjerne denne adresse fra sin whitelist.

4.8.5. Begrænsende foranstaltninger, der skal anvendes i forbindelse med overførsler fra eller til en selvhostet adresse

87. CASP'er bør vurdere den risiko, der er forbundet med overførsler fra eller til en selvhostet adresse som fastsat i afsnit 4.5.3 og i overensstemmelse med EBA's retningslinjer vedrørende ML/TF-risikofaktorer, ved hjælp af alle oplysninger vedrørende ordregivere og ordremodtagere, mønstre og geografiske områder samt oplysninger fra tilsynsmyndigheder, retshåndhævende myndigheder og tredjeparter.
88. CASP'er bør anvende mindst én af de risikobegrænsende foranstaltninger identificeret i artikel 19a, stk. 1, i direktiv (EU) 2015/849, der står i et rimeligt forhold til de identificerede risici, herunder hvis CASP'en:
- a) er eller bliver opmærksom på, at oplysningerne om den ordregiver eller ordremodtager, der bruger den selvhostede adresse, er unøjagtige; eller
 - b) støder på usædvanlige eller mistænkelige transaktionsmønstre eller situationer med højere ML/TF-risiko i forbindelse med overførsler, der involverer selvhostede adresser, i overensstemmelse med EBA's retningslinjer vedrørende ML/TF-risikofaktorer.

89. Hvis det som følge af vurderingen i afsnit 4.8.4 fastslås, at en tredjepart – og ikke CASP'ens kunde – er ejer af eller ansvarlig for den selvhostede adresse, kan den kontrol, der er omhandlet i artikel 19a, stk. 1, litra a), i direktiv (EU) 2015/849, anses for at have fundet sted, hvis:
- a) CASP'en indhenter yderligere data fra andre kilder for at kontrollere de indsendte oplysninger, herunder, men ikke begrænset til, analytiske blockchaindata, tredjepartsdata, anerkendte myndigheders data og offentligt tilgængelige oplysninger, så længe disse er pålidelige og uafhængige.
 - b) CASP'en anvender andre passende midler, så længe CASP'en er forvisset om, at den kender identiteten af ordregiveren eller ordremodtageren, og kan påvise dette over for sin kompetente myndighed.
90. Hvis sådanne overførsler giver anledning til mistanke om ML/TF, bør CASP'er foretage indberetning til den finansielle efterretningsenhed i overensstemmelse med direktiv (EU) 2015/849.

4.5. Forpligtelser for betalerens PSP, betalingsmodtagerens PSP og IPSP'er, når en overførsel er en direkte debitering

Pengeoverførsler

91. Når en pengeoverførsel er en direkte debitering, bør betalingsmodtagerens PSP sende de påkrævede oplysninger om betaleren og betalingsmodtageren til betalerens PSP som led i den direkte debiteringsopkrævning. Når betalerens PSP har modtaget disse oplysninger, bør betalingsmodtagerens PSP og IPSP'en anse oplysningskravene i artikel 4, stk. 2 og 4, og artikel 5, stk. 1 og 2, i forordning (EU) 2023/1113 for at være opfyldt.
92. Ved anvendelsen af punkt 91 gælder følgende:
- a) De forpligtelser, der er fastsat i artikel 4, 5 og 6 i forordning (EU) 2023/1113, bør gælde for betalingsmodtagerens PSP.
 - b) Den kontrol, der er omhandlet i artikel 4, stk. 4, i forordning (EU) 2023/1113, bør foretages af betalingsmodtagerens PSP på grundlag af betalingsmodtagerens oplysninger, før den direkte debiteringsopkrævning sendes.
 - c) De forpligtelser, der er fastsat i artikel 7, 8 og 9 i forordning (EU) 2023/1113, bør gælde for betalerens PSP (debitor-PSP).
 - d) Den kontrol, der er omhandlet i artikel 7, stk. 3 og 4, i forordning (EU) 2023/1113 bør udføres af betalerens PSP (debitor-PSP) på grundlag af betalerens oplysninger, før betalerens konto debiteres.

93. Hvis betalerens PSP ved modtagelsen af de direkte debiteringsopkrævninger bliver opmærksom på, at de oplysninger, der er omhandlet i artikel 4, 5 og 6 i forordning (EU) 2023/1113, mangler eller er ufuldstændige eller ikke er udfyldt med tegn eller input i overensstemmelse med meddelelses- eller betalings- og afviklingssystemets konventioner som omhandlet i artikel 7, stk. 1, i nævnte forordning, bør betalerens PSP anvende de muligheder, der er fastsat i artikel 8, stk. 1, andet afsnit, i nævnte forordning. Betalerens PSP bør vælge at anmode om de påkrævede oplysninger om betaleren og betalingsmodtageren før eller efter debitering af betalerens konto, ved anlæggelse af en risikobaseret tilgang. Den bør især vurdere, om betalingen stadig bør krediteres, når der mangler oplysninger, eller om midlerne bør stilles til rådighed for betalingsmodtageren på grundlag af oplysninger, der er indhentet fra betaleren og verificeret som led i kundens kundekendingsproces, i overensstemmelse med afsnit 4.4.
94. Betalerens PSP bør udnytte tilgængelige kommunikationskanaler til at samarbejde med enhver betalingsmodtagers PSP, der gentagne gange har undladt at levere de påkrævede oplysninger, inden der tages yderligere skridt til at begrænse eller afvise betalinger. Hvis PSP'erne baserer sig på oplysninger, der er indhentet forud for transaktionerne, bør der i deres politikker og procedurer tages højde for eventuelle ændringer af oplysninger over tid, herunder navnlig navn og adresse.