

EBA/GL/2024/11

4. srpnja 2024.

Smjernice

o zahtjevima u pogledu informacija o prijenosima novčanih sredstava i određenim prijenosima kriptovalute u skladu s Uredbom (EU) 2023/1113 („Smjernice o pravilima putovanja“)

1. Obveze usklađenosti i izvješćivanja

Status ovih smjernica

1. Ovaj dokument sadrži smjernice izdane na temelju članka 16. Uredbe (EU) br. 1093/2010¹. U skladu s člankom 16. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 1093/2010 nadležna tijela i financijske institucije moraju ulagati napore da se usklade sa smjernicama.
2. Smjernicama se utvrđuje EBA-ino stajalište o odgovarajućim nadzornim praksama unutar europskog sustava financijskog nadzora ili o tome kako se pravo EU-a treba primjenjivati u određenom području. Nadležna tijela utvrđena u članku 4. točki 2. Uredbe (EU) br. 1093/2010 na koja se smjernice primjenjuju trebala bi se s njima uskladiti tako da ih na odgovarajući način uključe u svoje prakse (npr. izmjenama svojeg pravnog okvira ili nadzornih postupaka), uključujući u slučajevima kada su smjernice ponajprije upućene institucijama.

Zahtjevi izvješćivanja

3. U skladu s člankom 16. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 1093/2010 nadležna tijela moraju obavijestiti EBA-u o tome jesu li usklađena ili se namjeravaju uskladiti s ovim smjernicama ili u suprotnome navesti razloge za neusklađenost do 27.11.2024. U slučaju izostanka obavijesti unutar tog roka, EBA će smatrati da nadležna tijela nisu usklađena s ovim smjernicama. Obavijesti se dostavljaju podnošenjem obrasca koji je dostupan na mrežnom mjestu EBA-e s naznakom „EBA/GL/2024/11“. Obavijesti bi trebale slati osobe s odgovarajućim ovlastima za izvješćivanje o usklađenosti u ime svojih nadležnih tijela. Svaka se promjena statusa usklađenosti također mora prijaviti EBA-i.
4. Obavijesti će se objaviti na mrežnom mjestu EBA-e u skladu s člankom 16. stavkom 3.

¹ Uredba (EU) br. 1093/2010 Europskog parlamenta i Vijeća od 24. studenoga 2010. o osnivanju europskog nadzornog tijela (Europskog nadzornog tijela za bankarstvo), kojom se izmjenjuje Odluka br. 716/2009/EZ i stavlja izvan snage Odluka Komisije 2009/78/EZ (SL L 331, 15.12.2010., str. 12.)

2. Predmet, područje primjene i definicije

Predmet i područje primjene

5. Ovim se Smjernicama ispunjava mandat za izdavanje smjernica u skladu s člankom 36. prvim i drugim podstavkom Uredbe (EU) 2023/1113².
6. Konkretno se u ovim se Smjernicama:
 - a) utvrđuju čimbenici koje bi pružatelji platnih usluga, posrednički pružatelji platnih usluga, pružatelji usluga povezanih s kriptoinovinom i posrednički pružatelji usluga povezanih s kriptoinovinom trebali uzeti u obzir pri uspostavi postupaka za otkrivanje i upravljanje prijenosima novčanih sredstava i kriptoinovine kojima nedostaju potrebne informacije o platitelju/pošiljatelju i/ili primatelju/korisniku te kako bi se osigurala djelotvornost tih postupaka
 - b) utvrđuju aktivnosti koje bi pružatelji platnih usluga, posrednički pružatelji platnih usluga, pružatelji usluga povezanih s kriptoinovinom i posrednički pružatelji usluga povezanih s kriptoinovinom trebali poduzeti kako bi upravljali rizikom od pranja novca ili financiranja terorizma u slučaju kada nedostaju potrebne informacije o platitelju, pošiljatelju, primatelju ili korisniku odnosno ako su te informacije nepotpune
 - c) utvrđuju specifični tehnički aspekti primjene Uredbe (EU) 2023/1113 na izravna terećenja.
7. Osim toga, ovim se Smjernicama ispunjava mandat za izdavanje smjernica u skladu s člankom 19.a stavkom 2. Direktive (EU) 2015/849³ kojima se određuju mjere u vezi s utvrđivanjem i procjenom rizika od pranja novca i financiranja terorizma povezanih s prijenosom kriptoinovine koja je usmjerena na vlastito udomljenu adresu ili s nje.

² Uredba (EU) 2023/1113 Europskog parlamenta i Vijeća od 31. svibnja 2023. o informacijama koje se prilažu prijenosima novčanih sredstava i određene kriptoinovine i o izmjeni Direktive (EU) 2015/849 (SL L 150, 9.6.2023., str. 1.).

³ Direktiva (EU) 2015/849 Europskog parlamenta i Vijeća od 20. svibnja 2015. o sprečavanju korištenja financijskog sustava u svrhu pranja novca ili financiranja terorizma, o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012 Europskog parlamenta i Vijeća te o stavljanju izvan snage Direktive 2005/60/EZ Europskog parlamenta i Vijeća i Direktive Komisije 2006/70/EZ (SL L 141, 5.6.2015., str. 73.–117.).

Adresati

8. Ove su smjernice upućene:

- a) pružateljima platnih usluga kako su definirani u članku 3. točki 5. Uredbe (EU) 2023/1113 i posredničkim pružateljima platnih usluga kako su definirani u članku 3. točki 6. Uredbe (EU) 2023/1113
- b) pružateljima usluga povezanih s kriptoinovinom kako su definirani u članku 3. točki 15. Uredbe (EU) 2023/1113 i posredničkim pružateljima usluga povezanih s kriptoinovinom kako su definirani u članku 3. točki 16. Uredbe (EU) 2023/1113
- c) nadležnim tijelima odgovornima za nadzor usklađenosti pružatelja platnih usluga, posredničkih pružatelja platnih usluga, pružatelja usluga povezanih s kriptoinovinom i posredničkih pružatelja usluga povezanih s kriptoinovinom s njihovim obvezama na temelju Uredbe (EU) 2023/1113.

Definicije

9. Osim ako je drugačije naznačeno, pojmovi korišteni i utvrđeni u Uredbi (EU) 2023/1113, Direktivi (EU) 2015/849 i Direktive (EU) 2015/2366 imaju isto značenje u ovim smjernicama. Nadalje, za potrebe ovih Smjernica primjenjuju se sljedeće definicije:

Čimbenici rizika	su varijable koje, same po sebi ili u kombinaciji, mogu povećati ili smanjiti rizik od pranja novca / financiranja terorizma koji proizlazi iz određenog pojedinačnog poslovnog odnosa, povremene transakcije ili prijenosa novčanih sredstava
Lanac prijenosa	je niz od početka do kraja stranke, postupaka i interakcije uključenih u olakšavanje prijenosa novčanih sredstava i prijenosa kriptoinovine, kako je definirano u Uredbi (EU) 2023/1113, od platitelja ili pošiljatelja do primatelja ili korisnika.
Pristup na temelju procjene rizika	je pristup kojim nadležna tijela te pružatelji platnih usluga, posrednički pružatelji platnih usluga, pružatelji usluga povezanih s kriptoinovinom i posrednički pružatelji usluga povezanih s kriptoinovinom utvrđuju, procjenjuju i razumiju rizike od pranja novca i financiranja terorizma kojima su izložene te institucije te poduzimaju mjere za sprečavanje pranja novca i financiranja terorizma (SPNFT) koje su razmjerne tim rizicima.
Rizik	je učinak i vjerojatnost pojave pranja novca / financiranja terorizma

3. Provedba

Datum početka primjene

10. Ove se Smjernice primjenjuju od 30. prosinca 2024.

Stavljanje izvan snage

11. Zajedničke smjernice u skladu s člankom 25. Direktive (EU) 2015/847 o mjerama koje bi pružatelji platnih usluga trebali poduzeti kako bi otkrili informacije koje nedostaju ili nepotpune informacije o platitelju ili primatelju i o postupcima koje bi trebali uvesti s ciljem upravljanja prijenosom novčanih sredstava za koji nedostaju potrebne informacije⁴ stavljaju se izvan snage 30. prosinca 2024.

⁴ JC/GL/2017/16.

4. Zahtjevi u pogledu informacija u vezi s prijenosima novčanih sredstava i određenim prijenosima kriptovalute na temelju Uredbe (EU) 2023/1113

4.1. Opće odredbe

Prijenos novčanih sredstava i kriptovalute

12. Kako bi se utvrdilo koje informacije treba priložiti prijenosu novčanih sredstava ili kriptovalute i koje korake treba poduzeti radi usklađivanja s Uredbom (EU) 2023/1113, pružatelji platnih usluga, posrednički pružatelji platnih usluga, pružatelji usluga povezanih s kriptovalutom i posrednički pružatelji usluga povezanih s kriptovalutom trebaju u svojim politikama i postupcima uspostaviti način na koji će za svaki prijenos novčanih sredstava ili kriptovalute utvrditi djeluju li u svojstvu:
- a) platiteljevog ili primateljevog pružatelja platnih usluga ili posredničkog pružatelja platnih usluga
 - b) pružatelja usluga povezanih s kriptovalutom, pošiljatelja ili posredničkog pružatelja usluga povezanih s kriptovalutom.
13. Pružatelji platnih usluga, posrednički pružatelji platnih usluga, pružatelji usluga povezanih s kriptovalutom i posrednički pružatelji usluga povezanih s kriptovalutom trebaju osigurati da su politike i postupci koje su uspostavili radi usklađivanja s člankom 7. stavcima 1. i 2., člankom 8. stavkom 1., člankom 11. stavcima 1. i 2., člankom 12. stavkom 1., člankom 16. stavkom 1., člankom 17. stavkom 1., člankom 20. i člankom 21. stavkom 1. Uredbe (EU) 2023/1113 učinkoviti i da su i dalje učinkoviti, na primjer testiranjem nasumičnog uzorka svih obrađenih prijenosa.
14. Pružatelji platnih usluga, posrednički pružatelji platnih usluga, pružatelji usluga povezanih s kriptovalutom i posrednički pružatelji usluga povezanih s kriptovalutom trebaju svoje politike i postupke održavati ažurnima te ih prema potrebi usavršavati.

4.2. Izuzeća i odstupanja od primjene Uredbe (EU) 2023/1113

Prijenos novčanih sredstava i kriptoinovine

15. Pružatelji platnih usluga i pružatelji usluga povezanih s kriptoinovinom trebaju u svojim politikama i postupcima odrediti kako će se utvrditi jesu li ispunjeni uvjeti za primjenu izuzeća ili odstupanja od članka 2. Uredbe (EU) 2023/1113. Pružatelji platnih usluga i pružatelji usluga povezanih s kriptoinovinom koji nisu u mogućnosti utvrditi jesu li ti uvjeti ispunjeni trebaju postupiti u skladu s Uredbom (EU) 2015/847 u pogledu svih prijenosa novčanih sredstava i kriptoinovine.

4.2.1. Utvrđivanje upotrebljava li se kartica, instrument ili uređaj isključivo za plaćanje proizvoda ili usluga kako je navedeno u članku 2. stavku 3. točki (a) i stavku 5. točki (b) Uredbe (EU) 2023/1113

Prijenos novčanih sredstava i kriptoinovine

16. Pružatelji platnih usluga i pružatelji usluga povezanih s kriptoinovinom trebaju smatrati prijenos novčanih sredstava ili kriptoinovine plaćanjem za proizvode ili usluge kada prijenos provodi stranka (kupac) trgovcu (prodavatelju) u zamjenu za kupljeni proizvod ili za određenu uslugu. Kako bi utvrdili koristi li se kartica, instrument ili uređaj isključivo za plaćanje proizvoda ili usluge, pružatelji platnih usluga i pružatelji usluga povezanih s kriptoinovinom trebaju utvrditi da je ispunjen barem jedan od sljedećih uvjeta:

- a) da je funkcionalnost upotrijebljene kartice, instrumenta ili uređaja ograničena na plaćanje proizvoda ili usluge
- b) da je oznaka kategorizacije trgovca dodijeljena klijentima, uključujući oznaku kategorije trgovaca (MCC) kartičnih platnih shema, koja se upotrebljava za kategorizaciju vrste prodanog proizvoda ili usluge
- c) da stranka obavlja gospodarsku ili profesionalnu djelatnost, bez obzira na njezin pravni oblik, koristeći se informacijama prikupljenima za potrebe članka 13. Direktive (EU) 2015/849, ako su dostupne, ili informacijama dostupnima preko trećih pružatelja usluga ili u javno dostupnim izvorima te
- d) da im analiza trendova i ponašanja koje provode ti pružatelji platnih usluga ili pružatelji usluga povezanih s kriptoinovinom, uključujući povijest i obrasce prijenosa, omogućuje da utvrde izvršavaju li platitelj i pošiljatelj plaćanja za proizvode ili usluge, odnosno primaju li primatelj i korisnik plaćanja za proizvode ili usluge.

4.2.2. Povezani prijenosi u odnosu na prag od 1000 EUR u skladu s člankom 2. stavkom 5. točkom (c), člankom 5. stavkom 2., člankom 6. stavkom 2. i člankom 7. stavkom 3. Uredbe (EU) 2023/1113

Prijenos novčanih sredstava

17. Pružatelji platnih usluga trebaju imati uspostavljene politike i postupke za otkrivanje prijenosa koji se čine povezanimima.
18. Pružatelji platnih usluga trebaju s prijenosima postupati kao s povezanim prijenosima koji:
 - a) se provode u jednoj transakciji ili u nekoliko transakcija i
 - b) koje je isti platitelj poslao istom primatelju u kratkom roku ili
 - c) koje je jedan platitelj poslao različitim primateljima ili koje su različiti platitelji poslali istom primatelju u kratkom roku, uključujući slučajeve u kojima se koriste različiti računi koji pripadaju istoj osobi ili su izvršene različite transakcije namijenjene istoj osobi, ako je pružatelj platnih usluga upoznat s tim informacijama.
19. Pružatelji platnih usluga bi u svojim politikama i postupcima trebali navesti:
 - a) što predstavlja kratki rok za različite vrste prijenosa. Pružatelji platnih usluga trebaju odrediti taj kratki rok na način koji je razmjern riziku od pranja novca/financiranja terorizma kojem je njihovo poslovanje izloženo, na temelju procjene rizika koju su proveli u skladu sa Smjernicama EBA-e o čimbenicima rizika od pranja novca/financiranja terorizma⁵
 - b) kako će utvrditi pokušaje zaobilaženja praga ili izbjegavanja otkrivanja i
 - c) sve druge scenarije koji također mogu dovesti do povezanih transakcija.
20. Pružatelji platnih usluga trebaju utvrditi je li prijenos povezan u trenutku kada je zadan ili iniciran, uzimajući u obzir njegove apsolutne vrijednosti, bez obzira na naknade koje naplaćuje pružatelj platnih usluga.

⁵ EBA/CP/2023/11.

4.3. Prijenos i primanje informacija povezanih s prijenosom u skladu s člancima od 4. do 8., od 10. do 12., od 14. do 17. i od 19. do 21. Uredbe (EU) 2023/1113

4.3.1. Sustav razmjene poruka i sustav plaćanja i namire

Prijenos novčanih sredstava i kriptoinovine

21. Pružatelji platnih usluga, posrednički pružatelji platnih usluga, pružatelji usluga povezanih s kriptoinovinom i posrednički pružatelji usluga povezanih s kriptoinovinom trebaju koristiti infrastrukturu i usluge za prijenos i primanje informacija koje su tehnički sposobne za potpuni prijenos i primanje informacija bez manjka informacija ili pogrešaka u prikazu informacija, kako je navedeno u ovim Smjernicama.
22. Pružatelji platnih usluga, posrednički pružatelji platnih usluga, pružatelji usluga povezanih s kriptoinovinom i posrednički pružatelji usluga povezanih s kriptoinovinom trebaju osigurati da njihovi sustavi mogu održavati cjelovitost podataka, posebno ako se informacije moraju konvertirati u drugi format prije nego što ih prenesu ili nakon što ih prime. Pružatelji platnih usluga, posrednički pružatelji platnih usluga, pružatelji usluga povezanih s kriptoinovinom i posrednički pružatelji usluga povezanih s kriptoinovinom koji ne mogu osigurati da njihovi sustavi mogu prenositi, primiti ili konvertirati informacije bez pogreške ili propusta trebaju prijeći na sustav koji to može.
23. Pružatelji platnih usluga, posrednički pružatelji platnih usluga, pružatelji usluga povezanih s kriptoinovinom i posrednički pružatelji usluga povezanih s kriptoinovinom trebaju osigurati sigurnost sustava kojima se koriste za prijenos informacija. Pružatelji usluga povezanih s kriptoinovinom trebaju primjenjivati i smjernice za pružatelje platnih usluga iz EBA-inih smjernica o upravljanju IKT-om⁶ i sigurnosnim rizicima te EBA-inih smjernica o aranžmanima za eksternalizaciju⁷.

Prijenos kriptoinovine

24. Odstupajući od točke 21. i do 31. srpnja 2025., pružatelji usluga povezanih s kriptoinovinom i posrednički pružatelji usluga povezanih s kriptoinovinom mogu iznimno upotrebljavati infrastrukturu ili usluge kod kojih se tehnička ograničenja povezana s potpunošću podataka moraju nadoknaditi dodatnim tehničkim koracima ili ispravcima kako bi se u potpunosti uskladili s ovim Smjernicama. Ti dodatni postupci trebaju uključivati barem alternativne mehanizme za prikupljanje, čuvanje i stavljanje na raspolaganje informacija u lancu prijenosa koje se ne mogu prenijeti zbog tehničkih ograničenja pružatelju usluga povezanih s kriptoinovinom ili posredničkom pružatelju usluga povezanih s kriptoinovinom kao primatelju.

⁶ EBA/GL/2019/04.

⁷ EBA/GL/2019/02.

25. Pri prijenosu informacija u skladu s člankom 14. Uredbe (EU) 2023/1113 pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom ili posrednički pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom pošiljatelja trebaju:
- a) prenijeti informacije bilo kao dio prijenosa ili inkorporirane u prijenos na lancu blokova ili drugoj platformi koja se temelji na tehnologiji distribuiranog zapisa (DLT) odnosno neovisno putem različitih komunikacijskih kanala, uključujući putem izravne komunikacije između pružatelja usluga povezanih s kriptoinovinom, sučelja za programiranje aplikacija (API), rješenja za kodove iznad lanca blokova i drugih rješenja trećih strana i
 - b) odmah i na siguran način prenijeti tražene informacije, najkasnije do iniciranja transakcije na temelju lanca blokova.
26. Pri odabiru sustava razmjene poruka ili sustava plaćanja i namire, pružatelji usluga povezanih s kriptoinovinom i posrednički pružatelji usluga povezanih s kriptoinovinom trebaju poduzeti razmjerne mjere osjetljive na rizik kako bi procijenili:
- a) sposobnost sustava da komunicira s drugim internim temeljnim sustavima i sustavima razmjene poruka ili sustavima plaćanja i namire druge ugovorne strane prijenosa te njegovu kompatibilnost s drugim mrežama lanca blokova
 - b) dostupnost protokola (tj. raznolikost i točnost drugih ugovornih strana do kojih se može doći primjenom protokola, koji podliježe vlastitoj dubinskoj analizi pružatelju usluga povezanih s kriptoinovinom, i stopu prijenosa koji bi se uspješno poslali planiranom korisniku ili primili od pošiljatelja)
 - c) način na koji sustav omogućuje pružatelju usluga povezanih s kriptoinovinom ili posredničkom pružatelju usluga povezanih s kriptoinovinom otkrivanje prijenosa s informacijama koje nedostaju ili su nepotpune
 - d) sposobnosti integracije podataka, sigurnost podataka i pouzdanost podataka u sustavu.

4.3.2. Prijenosi s više posrednika i prekogranični prijenosi

Prijenos novčanih sredstava

27. Pružatelji platnih usluga i posrednički pružatelji platnih usluga koji omogućuju izvršenje prijenosa s dva ili više posredničkih pružatelja platnih usluga ili pružatelja platnih usluga na prekograničnoj osnovi trebaju u svojim politikama i postupcima opisati način na koji se informacije o platitelju i primatelju prenose u cijelom lancu prijenosa sljedećem pružatelju platnih usluga i posredničkom pružatelju platnih usluga u lancu prijenosa.
28. Kod više naloga za prijenos koji se ne dostavljaju zajedno u paketu pružatelj platnih usluga ili posrednički pružatelj platnih usluga treba:

- a) razmotriti lanac prijenosa (od početka do kraja) u cjelini da se očuva protok informacija o izvornom platitelju i primatelju
 - b) ako se prijenos obavlja s prekograničnog kanala na domaći kanal, odabrati domaći sustav kojim se u najvećoj mogućoj mjeri povećava transparentnost prekogranične prirode prijenosa i osigurava da su informacije o strankama prenesene sljedećem pružatelju platnih usluga u lancu plaćanja lako razumljive svim posredničkim pružateljima platnih usluga i/ili pružateljima platnih usluga primatelja
 - c) u slučaju sumnje, pretpostaviti da je prijenos prekogranični prijenos za koji je potrebno koristiti odgovarajuće kanale plaćanja koji mogu olakšati potreban prijenos informacija.
29. Posrednički pružatelji platnih usluga odgovorni su samo za prijenos poruke o plaćanju korištenjem podataka koje im je dostavio prethodni pružatelj platnih usluga ili posrednički pružatelj platnih usluga u lancu prijenosa, što je podložno posebnoj provjeri propisanoj člancima od 10. do 13. Uredbe (EU) 2023/1113.
30. Pružatelji platnih usluga i posrednički pružatelji platnih usluga ne bi trebali tretirati prijenos od platitelja do primatelja kao kretanje likvidnosti ili namiru na vlastitom računu pružatelja platnih usluga i posredničkog pružatelja platnih usluga.

Prijenos novčanih sredstava i kriptoimovine

31. Ako posrednik ne primi tražene informacije o prijenosu, posebno u slučaju grupe prijenosa, posrednički pružatelj platnih usluga ili posrednički pružatelj usluga povezanih s kriptoimovinom trebaju dobiti informacije koje nedostaju putem mehanizma alternativnog kanala, uključujući metode kao što su API i rješenja trećih strana, kako bi se ispunili zahtjevi utvrđeni u Uredbi (EU) 2023/1113.

4.4. Informacije koje se prilažu prijenosu u skladu s člancima 4. i 14. Uredbe (EU) 2023/1113

Prijenos novčanih sredstava i kriptoimovine

32. Pružatelji platnih usluga i pružatelji usluga povezanih s kriptoimovinom ne bi smjeli mijenjati početno dostavljene informacije, osim ako:
- a) to od njih traži posrednički pružatelj platnih usluga, pružatelj platnih usluga primatelja, posrednički pružatelj usluga povezanih s kriptoimovinom ili pružatelj usluga povezanih s kriptoimovinom korisnika ako posrednički pružatelj platnih usluga, pružatelj platnih usluga primatelja, posrednički pružatelj usluga povezanih s kriptoimovinom ili pružatelj usluga povezanih s kriptoimovinom korisnika smatra da neke informacije iz članka 7., 11., 19. ili 20. Uredbe (EU) 2023/1113 nedostaju ili

- b) nakon prijenosa pružatelj platnih usluga platitelja ili pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom pošiljatelja otkrije pogrešku u informacijama koje su dostavili koja nije u skladu s člancima 4. i 14. Uredbe (EU) 2023/1113.
33. Ako se u kontekstu točke 32. promijene početno dostavljene informacije, platiteljev pružatelj platnih usluga ili pošiljateljev pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom trebao bi obavijestiti sljedećeg pružatelja platnih usluga i pružatelja usluga povezanih s kriptoinovinom u lancu prijenosa i dostaviti točne informacije. Sljedeći pružatelj platnih usluga i pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom u lancu prijenosa zatim treba ponovo provesti postupke za otkrivanje informacija koje nedostaju ili su nepotpune.

4.4.1. Navođenje platiteljevog broja računa za plaćanje u skladu s člankom 4. stavkom 1. točkom (b) Uredbe (EU) 2023/1113 i primateljevog broja računa (članak 4. stavak 2. točka (b) Uredbe (EU) 2023/1113)

Prijenos novčanih sredstava

34. Pružatelji platnih usluga trebaju osigurati da je prijenos novčanih sredstava popraćen brojem računa za plaćanje. Ako se prijenos novčanih sredstava obavlja platnom karticom, broj te kartice (broj primarnog računa (PAN)) može zamijeniti broj računa za plaćanje, pod uvjetom da taj broj omogućuje praćenje prijenosa novčanih sredstava do platitelja ili primatelja.

4.4.2. Navođenje imena platitelja, primatelja, pošiljatelja i korisnika u skladu s člankom 4. stavkom 1. točkom (a), člankom 4. stavkom 2. točkom (a), člankom 14. stavkom 1. točkom (a) i člankom 14. stavkom 2. točkom (a) Uredbe (EU) 2023/1113

Prijenos novčanih sredstava i kriptoinovine

35. Platiteljev pružatelj platnih usluga ili pošiljateljev pružatelj platnih usluga trebao bi dostaviti sljedeće:
- a) Za fizičke osobe, puna imena i prezimena stranke kako se pojavljuju u identifikacijskom dokumentu stranke ili u elektroničkoj identifikaciji koja je u skladu sa standardima iz članka 13. Direktive (EU) 2015/849 ili, ako nisu dostupni iz opravdanog razloga, dokumentaciju u skladu sa Smjernicama EBA-e o politikama i kontrolama za učinkovito upravljanje rizicima od pranja novca i financiranja terorizma pri pružanju pristupa financijskim uslugama⁸. Ako postoje tehnička ograničenja iz točke 24. koja sprečavaju prijenos imena i prezimena stranke, pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom pošiljatelja treba sadržavati barem ime i prezime.
- b) Za pravne osobe, ime pod kojim je pravna osoba registrirana. Ako postoje tehnička ograničenja iz točke 24. koja sprečavaju prijenos potpunog registriranog pravnog naziva, pošiljateljev pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom trebao bi navesti trgovački naziv. Upotrijebljeni trgovački nazivi trebaju se moći nedvosmisleno pratiti do

⁸ EBA/GL/2023/04.

pravne osobe i podudarati sa svim takvim nazivima zabilježenima u službenim registrima.

- c) Za prijenose sa zajedničkog računa, adrese ili novčanika, imena svih vlasnika računa, adrese ili novčanika. Ako postoje tehnička ograničenja iz točke 24. koja sprečavaju prijenos svih imena svih strana u prijenosu, pošiljatelj pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom trebao bi poslati ime vlasnika računa, adrese ili novčanika koji pokreće prijenos ili, ako to nije moguće, glavnog računa, adrese ili vlasnika novčanika.

4.4.3. Navođenje adrese platitelja i pošiljatelja, uključujući naziv zemlje, službeni broj osobnog dokumenta i identifikacijski broj stranke ili, alternativno, datum i mjesto rođenja platitelja u skladu s člankom 4. stavkom 1. točkom (c) i člankom 14. stavkom 1. točkom (d) Uredbe (EU) 2023/1113

Prijenos novčanih sredstava i kriptoinovine

- 36. Platitelj pružatelj platnih usluga i pošiljatelj pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom trebaju navesti sljedeće:
 - a) Za fizičke osobe, uobičajeno mjesto boravišta platitelja ili pošiljatelja, odnosno ako ne postoji adresa prebivališta, poštanska adresa na kojoj se može doći do fizičke osobe. U slučaju ranjive osobe, kako je navedeno u stavku 19. točki (b) EBA-inih Smjernica o politikama i kontrolama za učinkovito upravljanje rizicima od pranja novca i financiranja terorizma pri pružanju pristupa financijskim uslugama, od koje se ne može razumno očekivati da dostavi adresu u vezi sa svojim uobičajenim mjestom boravišta, pružatelj platnih usluga ili pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom može upotrijebiti adresu navedenu u alternativnoj dokumentaciji iz stavka 19. točke (b) prethodno navedenih Smjernica ako takva dokumentacija sadržava adresu i ako je njezina upotreba dopuštena na temelju nacionalnog prava platitelja.
 - b) Za pravne osobe, adresu registriranog ili službenog sjedišta platitelja ili pošiljatelja.
- 37. Adresu treba navesti, u mjeri u kojoj je to moguće, sljedećim redoslijedom važnosti: puni naziv zemlje ili kratica u skladu s međunarodnim standardom za šifre zemalja (ISO 3166) (alfa-2 ili alfa-3), poštanski broj, grad, zemlja, pokrajina i općina, naziv ulice, broj zgrade ili naziv zgrade.
- 38. Platitelj pružatelj platnih usluga i pošiljatelj pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom trebaju dostaviti poštansku adresu kako je navedeno u točki 37. Ne dovodeći u pitanje stavak 25. točku (a), ne bi trebalo smatrati da alternative poštanskim adresama, uključujući brojeve poštanskog sandučića i virtualne adrese, ispunjavaju zahtjeve iz članka 4. stavka 1. točke (c) i članka 14. stavka 1. točke (d) Uredbe (EU) 2023/1113.
- 39. Kombinacija alternativnih stavki informacija koje treba dostaviti u skladu s člankom 4. stavkom 1. točkom (c) i člankom 14. stavkom 1. točkom (d) Uredbe (EU) 2023/1113 ne bi se trebala temeljiti samo na dostupnosti, nego i na skupu informacija kojima se najbolje omogućuje nedvosmislena identifikacija platitelja ili pošiljatelja.

40. Za prijenose sa zajedničkog računa, adrese ili novčanika potrebno je navesti informacije o svim vlasnicima računa, adrese ili novčanika. Ako se prijenos odgovarajućih informacija svih strana ne može izvršiti zbog tehničkih ograničenja iz točke 24., platitelj pružatelj platnih usluga i pošiljatelj pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom trebaju prenijeti informacije o vlasniku računa, adrese ili novčanika koji pokreće prijenos ili, alternativno, o primarnom računu, adresi ili vlasniku novčanika.

4.4.4. Navođenje istovjetne identifikacijske oznake LEI-ju platitelja, primatelja, pošiljatelja i korisnika u skladu s člankom 4. stavkom 1. točkom (d), člankom 4. stavkom 2. točkom (c), člankom 14. stavkom 1. točkom (e) i člankom 14. stavkom 2. točkom (d) Uredbe (EU) 2023/1113

Prijenos novčanih sredstava i kriptoinovine

41. Platitelj pružatelj platnih usluga i pošiljatelj pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom trebaju smatrati da su službeni identifikatori istovjetni LEI-ju samo:

- a) ako se radi o jedinstvenom identifikatoru koja je jedinstvena za pravni subjekt
- b) ako se objavljuju se u javnim registrima
- c) koje je nakon osnivanja subjekta izdalo javno tijelo u jurisdikciji u kojoj se pravna osoba nalazi
- d) ako je moguća identifikacija imena i elemenata adrese i
- e) ako je popraćen opisom vrste identifikacijske oznake koja se upotrebljava u sustavu za razmjenu poruka.

4.5. Otkrivanje informacija koje nedostaju u skladu s člancima 7., 11., 16. i 20. Uredbe (EU) 2023/1113

4.5.1. Postupci za otkrivanje informacija koje nedostaju u skladu s člancima 7., 11., 16. i 20. Uredbe (EU) 2023/1113

Prijenos novčanih sredstava i kriptoinovine

42. Postupci iz članaka 7. 11., 16. i 20. Uredbe (EU) 2023/1113 trebaju sadržavati barem sljedeće:

- a) korake za otkrivanje nedostajućih, nepotpunih i besmislenih informacija ili neprihvatljivih znakova ili unosa
- b) kombinaciju praksi praćenja tijekom i nakon prijenosa koje su razmjerne razini rizika od pranja novca i financiranja terorizma kojem su prijenosi izloženi, utvrđene u skladu s EBA-inim Smjernicama o čimbenicima rizika od pranja novca i financiranja terorizma i

- c) kriterije koji pružateljima platnih usluga, posredničkim pružateljima platnih usluga, pružateljima usluga povezanih s kriptoinovinom i posredničkim pružateljima usluga povezanih s kriptoinovinom pomažu utvrditi čimbenike koji povećavaju rizik, kako je opisano u točki 52.

4.5.2. Provjere dopuštenih znakova ili ulaznih podataka o prijenosima novčanih sredstava u skladu s člankom 7. stavkom 1. i člankom 11. stavkom 1. Uredbe (EU) 2023/1113

Prijenos novčanih sredstava

- 43. Primateljevi pružatelji platnih usluga i posrednički pružatelji platnih usluga u pogledu njihovih sustava razmjene poruka ili sustava plaćanja i namire trebaju osigurati da:
 - a) razumiju pravila validacije u sustavu
 - b) sustav sadržava sve rubrike potrebne za dobivanje informacija propisanih Uredbom (EU) 2023/1113, kako je navedeno u odjeljku 4.4.
 - c) sustav sprječava slanje ili primanje prijenosa u slučaju otkrivanja nedopuštenih znakova ili unosa te
 - d) sustav označava odbijene prijenose radi ručnog pregleda i obrade.
- 44. Ako sustav razmjene poruka ili sustav plaćanja i namire pružatelja platnih usluga ili posredničkog pružatelja platnih usluga ne ispunjava sve kriterije navedene u točki 43., pružatelj platnih usluga ili posrednički pružatelj platnih usluga treba uspostaviti kontrole kako bi se umanjili ti nedostaci.
- 45. Primateljevi pružatelji platnih usluga i posrednički pružatelji platnih usluga trebaju u svojim politikama i postupcima utvrditi:
 - a) kako namjeravaju otkriti jesu li rubrike koje se odnose na informacije u sustavu razmjene poruka ili sustavu plaćanja i namire popunjena znakovima ili unosima koji su u skladu s konvencijama tog sustava i
 - b) korake koje će poduzeti ako znakovi ili unosi nisu u skladu s konvencijama tog sustava.

4.5.3. Praćenje prijenosa u skladu s člankom 7. stavkom 2., člankom 11. stavkom 2., člankom 16. stavkom 1. i člankom 20. Uredbe (EU) 2023/1113

Prijenos novčanih sredstava i kriptoinovine

- 46. Primateljevi pružatelji platnih usluga i posrednički pružatelji platnih usluga, korisnikovi pružatelji usluga povezanih s kriptoinovinom i posrednički pružatelji usluga povezanih s kriptoinovinom trebaju u svojim politikama i postupcima utvrditi kako će odrediti koji će se prijenosi pratiti tijekom ili nakon prijenosa u skladu s člankom 7. stavkom 2., člankom 11. stavkom 2., člankom 16. stavkom 1. i člankom 20. Uredbe (EU) 2023/1113. Pružatelji platnih

usluga, posrednički pružatelji platnih usluga, pružatelji usluga povezanih s kriptoinovinom i posrednički pružatelji usluga povezanih s kriptoinovinom trebaju utvrditi barem sljedeće:

- a) koje će čimbenike rizika uzeti u obzir u ovoj procjeni i
- b) koji će čimbenici povećanja rizika ili kombinacija čimbenika kojima se povećava rizik uvijek potaknuti praćenje tijekom prijenosa i koji će pokrenuti ciljanu reviziju nakon prijenosa.

47. Pružatelji platnih usluga, posrednički pružatelji platnih usluga, pružatelji usluga povezanih s kriptoinovinom i posrednički pružatelji usluga povezanih s kriptoinovinom trebaju odrediti čimbenike rizika na temelju onih utvrđenih u EBA-inim Smjernicama o čimbenicima rizika od pranja novca/financiranja terorizma, kao i relevantne čimbenike rizika iz svoje procjene rizika na razini cijelog poslovanja te sektorske ili nacionalne procjene rizika u mjeri u kojoj je to dostupno. Čimbenici rizika trebali bi obuhvaćati barem sljedeće:

- a) prijenose koji premašuju unaprijed utvrđeni vrijednosni prag, uzimajući u obzir prosječnu vrijednost prijenosa koju rutinski obrađuju i što predstavlja neuobičajeno velik prijenos na temelju njihova konkretnog poslovnog modela
- b) prijenose u kojima se platitelj, pošiljatelj, primatelj, korisnik, platiteljev pružatelj platnih usluga, pošiljateljev pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom, primateljev pružatelj platnih usluga ili korisnikov pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom nalazi u zemljama ili područjima koja podliježu mjerama ograničenja, uključujući ciljane financijske sankcije, odnosno u zemljama ili područjima koji predstavljaju visok rizik od izbjegavanja restriktivnih mjera ili ciljanih financijskih sankcija
- c) prijenose u kojima platitelj, pošiljatelj, primatelj, korisnik, platiteljev pružatelj platnih usluga, pošiljateljev pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom, primateljev pružatelj platnih usluga ili korisnikov pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom ima sjedište u zemlji povezanoj s visokim rizikom od pranja novca/financiranja terorizma, uključujući, ali ne ograničavajući se na:
 - i) zemlje koje je Europska komisija utvrdila kao visokorizične u skladu s člankom 9. Direktive (EU) 2015/849; i
 - ii) zemlje koje, na temelju vjerodostojnih izvora kao što su procjene, uzajamne procjene, izvješća o procjeni ili objavljena izvješća o daljnjim mjerama, imaju zahtjeve za SPNFT koji nisu u skladu s Direktivom (EU) 2015/849 ili preporukama FATF-a te zemlje koje nisu učinkovito provele te zahtjeve
- d) prijenose ako se platiteljev pružatelj platnih usluga, pošiljateljev pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom, posrednički pružatelj platnih usluga, posrednički pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom, primateljev pružatelj platnih usluga ili korisnikov pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom nalazi u zemlji koja, na temelju javno dostupnih informacija, još nije provela obvezu pribavljanja, čuvanja i prijenosa informacija o pošiljatelju i korisniku pri provođenju elektroničkih i virtualnih prijenosa imovine

- e) prijenose sa subjektima sa sjedištem u zemlji izvan EU-a koja nema režime licenciranja ili ne regulira aktivnosti pružatelja platnih usluga u slučaju prijenosa novčanih sredstava i aktivnosti pružatelja usluga povezanih s kriptoinovinom u slučaju prijenosa kriptoinovine
 - f) prijenose s vlastito udomljenim adresama
 - g) prijenose s računa, adresa ili novčanika za koje je poznato da su povezani sa sumnjivim aktivnostima ili na njih
 - h) negativnu evidenciju usklađenosti u području SPNFT-a prethodnog pružatelja platnih usluga, posredničkog pružatelja platnih usluga, pružatelja usluga povezanih s kriptoinovinom ili posredničkog pružatelja usluga povezanih s kriptoinovinom u lancu prijenosa, na temelju javnih informacija
 - i) prijenose od pružatelja platnih usluga, posredničkog pružatelja platnih usluga, pružatelja usluga povezanih s kriptoinovinom ili posredničkog pružatelja usluga povezanih s kriptoinovinom za koje je utvrđeno da opetovano ne pružaju potrebne informacije bez opravdanog razloga ili od pružatelja platnih usluga, posredničkog pružatelja platnih usluga, pružatelja usluga povezanih s kriptoinovinom ili posredničkog pružatelja usluga povezanih s kriptoinovinom za koje je prethodno poznato da u više navrata nisu pružili potrebne informacije bez dobrog razloga, čak i ako to opetovano nije slučaj
 - j) primjenu drugih tehnika za raščlanjivanje transakcija kojima se ometa praćenje kriptoinovine prikrivanjem traga koji vodi natrag do pošiljatelja, uključujući, ali ne ograničavajući se na:
 - i) primljena i brzo dalje prenesena novčana sredstva i kriptoinovinu, čime se umjetno proširuje lanac prijenosa
 - ii) tehnike, proizvode ili usluge za poboljšanje anonimnosti, uključujući, ali ne ograničavajući se na platforme koje prikrivaju izvor kriptoinovine (mixers) ili platforme koje miješaju kriptoinovinu koja se može identificirati s onom koja se ne može (tumblers), anonimne internetske protokole (IP) i jednokratne, zaštićene (stealth) adrese.
48. Pri razmatranju je li prijenos sumnjiv, pružatelji platnih usluga, posrednički pružatelji platnih usluga, pružatelji usluga povezanih s kriptoinovinom i posrednički pružatelji usluga povezanih s kriptoinovinom trebaju holistički pregledati sve čimbenike rizika od pranja novca/financiranja terorizma povezanih s prijenosom i smatrati da informacije koje nedostaju ili su nedopuštene same po sebi ne izazivaju sumnju na pranje novca i financiranje terorizma.

4.5.4. Provjere informacija koje nedostaju u skladu s člankom 7. stavkom 2., člankom 11. stavkom 2., člankom 16. stavkom 1. i člankom 20. Uredbe (EU) 2023/1113

Prijenos novčanih sredstava i kriptoinovine

49. Primatelj pružatelj platnih usluga, korisnikov pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom, posrednički pružatelj platnih usluga ili posrednički pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom treba smatrati da informacije nedostaju ako rubrike ostanu prazne ili ako su pružene informacije besmislene ili nepotpune.
50. Primatelj pružatelj platnih usluga, korisnikov pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom, posrednički pružatelj platnih usluga ili posrednički pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom treba tretirati barem sljedeće informacije kao besmislene:
- a) nizove nasumičnih ili nelogičnih znakova (kao što su „xxxxx“ ili „ABCDEFG“);
 - b) korištenje titula (kao što su dr. ili gospođa) bez imena osobe
 - c) druge oznake koje su neusklađene ili nerazumljive (npr. „An Other“ (Drugo) ili „My Customer“ (Moja stranka)).
51. Kada pružatelji platnih usluga, posrednički pružatelji platnih usluga, pružatelji usluga povezanih s kriptoinovinom i posrednički pružatelji usluga povezanih s kriptoinovinom upotrebljavaju popis najčešćih besmislenih pojmova, trebaju periodično revidirati taj popis kako bi osigurali da je i dalje mjerodavan.

4.6. Prijenosi s informacijama koje nedostaju ili su nepotpune u skladu s člancima 8., 12., 17. i 21. Uredbe (EU) 2023/1113

4.6.1. Postupci koji se temelje na procjeni rizika za utvrđivanje treba li izvršiti, odbiti ili suspendirati prijenos u skladu s člankom 8. stavkom 1., člankom 12., člankom 17. stavkom 1. i člankom 21. stavkom 1. Uredbe (EU) 2023/1113

Prijenos novčanih sredstava i kriptoinovine

52. Pružatelji platnih usluga i pružatelji usluga povezanih s kriptoinovinom trebaju u svojim politikama i postupcima utvrditi kako će odlučiti hoće li odbiti, suspendirati ili izvršiti prijenos u skladu s člankom 8. stavkom 1., člankom 12., člankom 17. stavkom 1. i člankom 21. Uredbe (EU) 2023/1113. U okviru toga pružatelji platnih usluga i pružatelji usluga povezanih s kriptoinovinom trebaju navesti čimbenike rizika koje će uzeti u obzir za svaki prijenos.
53. Pružatelji platnih usluga, posrednički pružatelji platnih usluga, pružatelji usluga povezanih s kriptoinovinom, posrednički pružatelji usluga povezanih s kriptoinovinom u svojoj procjeni prije donošenja odluke o odgovarajućem smjeru djelovanja trebaju razmotriti:

- a) omogućuju li informacije određivanje subjekata prijenosa i
- b) je li identificiran jedan ili više pokazatelja povišenog rizika što bi moglo navesti na zaključak da prijenos predstavlja visok rizik od pranja novca / financiranja terorizma ili izaziva sumnju na pranje novca / financiranje terorizma.

4.6.2. Odbijanje ili vraćanje prijenosa u skladu s člankom 8. stavkom 1. točkom (a), člankom 12. točkom (a), člankom 17. stavkom 1. točkom (a) i člankom 21. stavkom 1. točkom (a) Uredbe (EU) 2023/1113

Prijenos novčanih sredstava i kriptovaluta

54. Ako posrednički pružatelj platnih usluga, primatelj pružatelj platnih usluga, posrednički pružatelj usluga povezanih s kriptovalutom ili korisnikov pružatelj usluga povezanih s kriptovalutom odluči odbiti prijenos ili posrednički pružatelj usluga povezanih s kriptovalutom ili korisnikov pružatelj usluga povezanih s kriptovalutom odluči vratiti prijenos umjesto traženja informacija koje nedostaju, treba obavijestiti prethodnog pružatelja platnih usluga, posredničkog pružatelja platnih usluga, pružatelja usluga povezanih s kriptovalutom ili posredničkog pružatelja usluga povezanih s kriptovalutom u lancu prijenosa da je prijenos odbijen ili vraćen zbog informacija koje nedostaju.

Prijenos kriptovaluta

55. Ako odbijanje nije tehnički moguće, prijenos bi se trebao vratiti pošiljatelju. Ako vraćanje prijenosa na izvornu adresu nije moguće, pružatelji usluga povezanih s kriptovalutom trebaju primijeniti alternativne metode. Alternativne metode trebaju biti utvrđene u njihovim politikama i uključivati držanje vraćene imovine na sigurnom, odvojenom računu tijekom komunikacije s pošiljateljem kako bi se osigurala odgovarajuća metoda povrata pošiljatelju.

4.6.3. Traženje potrebnih informacija u skladu s člankom 8. stavkom 1. točkom (b), člankom 12. stavkom 1. točkom (b), člankom 17. stavkom 1. točkom (b) i člankom 21. stavkom 1. točkom (b) Uredbe (EU) 2023/1113

Prijenos novčanih sredstava i kriptovaluta

56. Ako pružatelj platnih usluga, posrednički pružatelj platnih usluga, pružatelj usluga povezanih s kriptovalutom ili posrednički pružatelj usluga povezanih s kriptovalutom zatraži potrebne informacije koje nedostaju, treba odrediti razuman rok do kojeg bi te informacije trebalo dostaviti. Taj rok ne bi trebao biti dulji od tri radna dana za prijenose koji se odvijaju unutar EU-a i pet radnih dana za prijenose koji su primljeni izvan EU-a, počevši od dana kada pružatelj platnih usluga, posrednički pružatelj platnih usluga, pružatelj usluga povezanih s kriptovalutom ili posrednički pružatelj usluga povezanih s kriptovalutom utvrdi informacije koje nedostaju. Mogu se odrediti dulji rokovi do sedam dana ako lanci prijenosa uključuju:

- a) više od dvije strane u toku prijenosa, uključujući posrednike i nebankarske institucije

- b) najmanje jednog pružatelja platnih usluga, posredničkog pružatelja platnih usluga, pružatelja usluga povezanih s kriptoinovinom ili posredničkog pružatelja usluga povezanih s kriptoinovinom sa sjedištem izvan EU-a.
57. Ako pružatelj platnih usluga, posrednički pružatelj platnih usluga, pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom ili posrednički pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom odluče zatražiti potrebne informacije od prethodnog pružatelja platnih usluga, posredničkog pružatelja platnih usluga, pružatelja usluga povezanih s kriptoinovinom ili posredničkog pružatelja usluga povezanih s kriptoinovinom u lancu prijenosa, trebao bi obavijestiti prethodnog pružatelja platnih usluga, posredničkog pružatelja platnih usluga, pružatelja usluga povezanih s kriptoinovinom ili posredničkog pružatelja usluga povezanih s kriptoinovinom u lancu prijenosa o tehničkim mjerama poduzetima u vezi s tim prijenosom zbog informacija koje nedostaju ili su nepotpune, ovisno o slučaju.
58. Svaki zahtjev za informacije ili pojašnjenje trebalo bi poslati putem istog sustava za razmjenu poruka koji je upotrijebljen za prijenos potrebnih informacija ili, ako postoje tehnička ograničenja kako je navedeno u točki 24., putem sigurnih metoda kontaktiranja u skladu s odredbama i obvezama iz Uredbe (EU) 2016/679.

Prijenos novčanih sredstava

59. Ako tražene informacije nisu dostupne, pružatelj platnih usluga ili posrednički pružatelj platnih usluga treba poslati podsjetnik prethodnom pružatelju platnih usluga ili posredničkom pružatelju platnih usluga u lancu prijenosa i savjetovati prethodnog pružatelja platnih usluga ili posredničkog pružatelja platnih usluga u lancu prijenosa o mjerama koje može poduzeti ako pružatelj platnih usluga ili posrednički pružatelj platnih usluga ne dostavi tražene informacije do utvrđenog roka.
60. Ako zatražene informacije nisu dostavljene u zadanom roku, pružatelj platnih usluga ili posrednički pružatelj platnih usluga treba donijeti odluku o odbijanju, suspenziji ili izvršenju prijenosa u skladu sa svojim politikama i postupcima koji se temelje na riziku kako je navedeno u točkama 41. i 42. Osim te odluke, bez obzira na to je li došlo do ponovljenog izostanka dostavljanja traženih informacije ili ne, treba razmotriti buduće postupanje s prethodnim pružateljem platnih usluga ili posredničkim pružateljem platnih usluga u lancu prijenosa u svrhu postizanja usklađenosti sa zahtjevima u području SPNFT-a, uključujući odbijanje budućih prijenosa pružatelju platnih usluga ili posredničkom pružatelju platnih usluga odnosno od njega u lancu prijenosa odnosno ograničavanje ili prekid svojeg poslovnog odnosa s tim pružateljem platnih usluga ili posredničkim pružateljem platnih usluga.

Prijenos kriptoinovine

61. Ako se zatražene informacije ne dostave u okviru mjera koje treba poduzeti u skladu s člancima 17. i 21. Uredbe (EU) 2023/1113, pružatelji usluga povezanih s kriptoinovinom ili posrednički pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom trebaju razmotriti slanje podsjetnika prethodnom pružatelju usluga povezanih s kriptoinovinom ili posredničkom pružatelju usluga

povezanih s kriptoinovinom u lancu prijenosa i savjetovati prethodnog pružatelja usluga povezanih s kriptoinovinom ili posredničkog pružatelja usluga povezanih s kriptoinovinom u lancu prijenosa o mjerama koje mogu poduzeti ako pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom ili posrednički pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom ne dostave potrebne informacije prije utvrđenog roka.

62. Ako se tražene informacije ne dostave do utvrđenog roka, pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom ili posrednički pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom trebaju donijeti odluku o tome hoće li odbiti, vratiti, suspendirati ili izvršiti prijenos u skladu sa svojim politikama i postupcima koji se temelje na riziku, kako je navedeno u točkama 52. i 53. Osim te odluke i neovisno o tome je li riječ o ponovljenom propustu dostavljanja informacija, treba razmotriti i buduće postupanje s prethodnim pružateljem usluga povezanih s kriptoinovinom ili posredničkim pružateljem usluga povezanih s kriptoinovinom u lancu prijenosa u svrhu usklađivanja s SPNFT-om, uključujući odbijanje svih budućih prijenosa iz ili prema prethodnom pružatelju usluga povezanih s kriptoinovinom ili posredničkom pružatelju usluga povezanih s kriptoinovinom ili na vlastito udomljenu adresu u lancu prijenosa, ili ograničiti ili prekinuti s njima svoj poslovni odnos.
63. Zahtjevi za informacije koje nedostaju ili pojašnjenja u vezi s prijenosima na vlastito udomljenu adresu ili s nje trebaju se poslati izravno stranki pružatelja usluga povezanih s kriptoinovinom.

4.6.4. Izvršenje prijenosa u skladu s člankom 8. stavkom 1., člankom 12. stavkom 1., člankom 17. stavkom 1. i člankom 21. stavkom 1. Uredbe (EU) 2023/1113

Prijenos novčanih sredstava i kriptoinovine

64. Ako pružatelj platnih usluga, posrednički pružatelj platnih usluga, pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom ili posrednički pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom sazna da potrebne informacije nedostaju, da su nepotpune ili da su dostavljene upotrebom nedopuštenih znakova tijekom prijenosa i izvrši prijenos, treba dokumentirati razlog za izvršenje tog prijenosa i, u skladu sa svojim politikama i postupcima koji se temelje na procjeni rizika, razmotriti buduće postupanje s prethodnim pružateljem platnih usluga, posredničkim pružateljem platnih usluga, pružateljem usluga povezanih s kriptoinovinom ili posredničkim pružateljem usluga povezanih s kriptoinovinom ili na vlastito udomljenu adresu u lancu prijenosa za potrebe usklađenosti sa SPNFT-om. Međutim, ako se platitelj, primatelj, pošiljatelj ili korisnik ne mogu nedvosmisleno identificirati zbog informacija koje nedostaju ili su nepotpune ili informacija dostavljenih neprihvatljivim znakovima, pružatelj platnih usluga, posrednički pružatelj platnih usluga, pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom ili posrednički pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom ne bi trebao izvršiti taj prijenos.

4.6.5. Otkrivanje informacija koje nedostaju ili su nepotpune nakon izvršenja prijenosa u skladu s člankom 8. stavkom 1., člankom 12. stavkom 1., člankom 17. stavkom 1. i člankom 21. stavkom 1. Uredbe (EU) 2023/1113

Prijenos novčanih sredstava

65. Ako pružatelj platnih usluga ili posrednički pružatelj platnih usluga naknadno otkrije da tražene informacije nedostaju, da su nepotpune ili da su dostavljene upotrebom nedopuštenih znakova, trebao bi od prethodnog pružatelja platnih usluga ili posredničkog pružatelja platnih usluga u lancu prijenosa zatražiti da dostavi informacije koje nedostaju ili da ih dostavi s pomoću dopuštenih znakova ili unosa, u skladu s odjeljkom 4.6.3.

Prijenos kryptoimovine

66. Ako pružatelj usluga povezanih s kryptoimovinom ili posrednički pružatelj usluga povezanih s kryptoimovinom izvrši prijenos i naknadno otkrije da potrebne informacije nedostaju ili su nepotpune, trebao bi od prethodnog pružatelja usluga povezanih s kryptoimovinom ili posredničkog pružatelja usluga povezanih s kryptoimovinom u lancu prijenosa zatražiti da dostavi informacije koje nedostaju, u skladu s odjeljkom 4.6.3.

4.7. Pružatelji platnih usluga, posrednički pružatelji platnih usluga, pružatelji usluga povezanih s kryptoimovinom ili posrednički pružatelji usluga povezanih s kryptoimovinom koji opetovano ne dostavi tražene informacije u skladu s člankom 8. stavkom 2., člankom 12. stavkom 2., člankom 17. stavkom 2. i člankom 21. stavkom 2. Uredbe (EU) 2023/1113

4.7.1. Postupanje s pružateljima platnih usluga, posredničkim pružateljima platnih usluga, pružateljima usluga povezanih s kryptoimovinom ili posredničkim pružateljima usluga povezanih s kryptoimovinom koji opetovano ne dostave tražene informacije u skladu s člankom 8. stavkom 2., člankom 12. stavkom 2., člankom 17. stavkom 2. i člankom 21. stavkom 2. Uredbe (EU) 2023/1113

Prijenos novčanih sredstava i kryptoimovine

67. Pružatelji platnih usluga i pružatelji usluga povezanih s kryptoimovinom trebaju u svojim politikama i postupcima utvrditi kvantitativne i kvalitativne kriterije koje će upotrebljavati kako bi utvrdili je li pružatelj platnih usluga, posrednički pružatelj platnih usluga, pružatelj usluga povezanih s kryptoimovinom ili posrednički pružatelj usluga povezanih s kryptoimovinom opetovano ne dostavlja tražene informacije te dokumentirati sve prijenose s informacijama koje nedostaju ili su nepotpune.
68. Kvantitativni kriteriji trebaju uključivati barem:
- a) postotak prijenosa za koje nedostaju informacije koje pojedini pružatelj platnih usluga, posrednički pružatelj platnih usluga, pružatelj usluga povezanih s kryptoimovinom ili

posrednički pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom dostavlja unutar određenog roka i

- b) postotak naknadnih zahtjeva za koje nije dan odgovor ili nije dan odgovarajući odgovor do određenog roka.

69. Kvalitativni kriteriji trebaju uključivati barem:

- a) razinu suradnje pružatelja platnih usluga, posredničkog pružatelja platnih usluga, pružatelja usluga povezanih s kriptoinovinom ili posredničkog pružatelja usluga povezanih s kriptoinovinom kojem je upućen naknadni zahtjev, koja se odnosi na prethodne zahtjeve za dostavu informacija koje nedostaju i
- b) postojanje sporazuma s pružateljem platnih usluga, posredničkim pružateljem platnih usluga, pružateljem usluga povezanih s kriptoinovinom ili posredničkim pružateljem usluga povezanih s kriptoinovinom kojim se traži više vremena za dostavu informacija
- c) vrstu informacija koje nedostaju ili su nepotpune i razlog zbog kojeg pružatelj platnih usluga, posrednički pružatelj platnih usluga, pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom ili posrednički pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom nije dostavio informacije.

70. Upozorenje u skladu s člankom 8. stavkom 2. točkom (a), člankom 12. stavkom 2. točkom (a), člankom 17. stavkom 2. točkom (a), člankom 21. stavkom 2. točkom (a) Uredbe (EU) 2023/1113 treba poslati prethodnom pružatelju platnih usluga, posredničkom pružatelju platnih usluga, pružatelju usluga povezanih s kriptoinovinom ili posredničkom pružatelju usluga povezanih s kriptoinovinom u lancu prijenosa s informacijama o koracima koji će se primijeniti ako i dalje ne dostavi potrebne informacije, uključujući poštovanje rokove.

71. Pružatelji platnih usluga i pružatelji usluga povezanih s kriptoinovinom trebaju razmotriti izdavanje dodatnog upozorenja prethodnom pružatelju platnih usluga, posredničkom pružatelju platnih usluga, pružatelju usluga povezanih s kriptoinovinom ili posredničkom pružatelju usluga povezanih s kriptoinovinom u lancu prijenosa o tome da će svi budući prijenosi biti odbijeni.

72. Kad je riječ o postupanju u skladu s člankom 8. stavkom 2. točkom (b), člankom 12. stavkom 2. točkom (b), člankom 17. stavkom 2. točkom (b) i člankom 21. stavkom 2. točkom (b) Uredbe (EU) 2023/1113, pružatelji platnih usluga i pružatelji usluga povezanih s kriptoinovinom trebaju razmotriti kako opetovani propust prethodnog pružatelja platnih usluga, posredničkog pružatelja platnih usluga, pružatelja usluga povezanih s kriptoinovinom ili posredničkog pružatelja usluga povezanih s kriptoinovinom u lancu prijenosa da dostave informacije i stav pružatelja platnih usluga i pružatelje usluga povezanih s kriptoinovinom da odgovore na takve zahtjeve utječu na rizik od pranja novca/financiranja terorizma povezan s tim pružateljem platnih usluga ili pružateljem usluga povezanih s kriptoinovinom i, prema potrebi, u stvarnom vremenu prate sve transakcije koje su od njih primili.

73. Prije donošenja odluke o prekidu poslovnog odnosa, posebno kada je prethodni pružatelj platnih usluga, posrednički pružatelj platnih usluga, pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom ili posrednički pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom u lancu plaćanja korespondentna druga ugovorna strana iz zemlje izvan EU-a, pružatelji platnih usluga, posrednički pružatelji platnih usluga, pružatelji usluga povezanih s kriptoinovinom i posrednički pružatelji usluga povezanih s kriptoinovinom trebao bi razmotriti može li upravljati rizikom na druge načine, uključujući primjenom pojačanih mjera dubinske analize u skladu s člankom 19. Direktive (EU) 2015/849.

4.7.2. Prijavljivanje pružatelja platnih usluga, posredničkih pružatelja platnih usluga, pružatelja usluga povezanih s kriptoinovinom ili posredničkih pružatelja usluga povezanih s kriptoinovinom nadležnom tijelu za opetovano nedostavljanje traženih informacije u skladu s člankom 8. stavkom 2., člankom 12. stavkom 2., člankom 17. stavkom 2. i člankom 21. stavkom 2. Uredbe (EU) 2023/1113

Prijenos novčanih sredstava i kriptoinovine

74. Pružatelji platnih usluga, posrednički pružatelji platnih usluga, pružatelji usluga povezanih s kriptoinovinom, posrednički pružatelji usluga povezanih s kriptoinovinom o tome trebaju obavijestiti nadležno tijelo iz članka 8. stavka 2., članka 12. stavka 2., članka 17. stavka 2. i članka 21. Uredbe (EU) 2023/1113 bez nepotrebne odgode, a najkasnije tri mjeseca nakon utvrđivanja pružatelja platnih usluga, posredničkog pružatelja platnih usluga, pružatelja usluga povezanih s kriptoinovinom i posredničkog pružatelja usluga povezanih s kriptoinovinom koji opetovano ne dostavljaju tražene informacije Prijavljivanje bi se trebalo odvijati bez obzira na razloge koje navede pružatelj platnih usluga, posrednički pružatelj platnih usluga, pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom ili posrednički pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom koji opetovano ne dostavi tražene informacije, ako postoje, kako bi se opravdalo to kršenje ili na njihovu lokaciju u EU-u ili izvan njega.

75. Prijava treba uključivati:

- a) naziv pružatelja platnih usluga, posredničkog pružatelja platnih usluga, pružatelja usluga povezanih s kriptoinovinom ili posredničkog pružatelja usluga povezanih s kriptoinovinom za kojeg je utvrđeno da opetovano ne dostavlja potrebne informacije
- b) zemlju u kojoj je pružatelj platnih usluga, posrednički pružatelj platnih usluga, pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom ili posrednički pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom dobio odobrenje za rad
- c) prirodu povrede, uključujući:
 - i. učestalost prijenosa za koje nedostaju informacije
 - ii. vremensko razdoblje tijekom kojeg su utvrđene povrede te

- iii. sve razloge koje je pružatelj platnih usluga, posrednički pružatelj platnih usluga, pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom ili posrednički pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom možda dao kako bi opravdao svoje opetovane propuste dostavljanja potrebnih informacija
- d) pojedivosti o koracima koje je poduzeo pružatelj platnih usluga, posrednički pružatelj platnih usluga, pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom ili posrednički pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom koji podnosi prijavu.

4.8. Prijenosi kriptoinovine izvršeni na vlastito udomljenu adresu ili s nje u skladu s člankom 14. stavkom 5. i člankom 16. stavkom 2. Uredbe (EU) 2023/1113

4.8.1. Pojedinačno utvrđivanje prijena na vlastito udomljenu adresu ili s nje u skladu s člankom 14. stavkom 5. i člankom 16. stavkom 2. Uredbe (EU) 2023/1113

76. Pružatelji usluga povezanih s kriptoinovinom i posrednički pružatelji usluga povezanih s kriptoinovinom trebaju razmotriti prijenos kriptoinovine kako je pojedinačno utvrđen u sljedećim slučajevima:

- a) ako se upotrebljava jedinstvena identifikacijska oznaka za svaki prijenos, kao što je kontrolni identifikacijski broj (hash) prijena ili referentni broj ili
- b) ako su u prijenos uključene dodatne informacije koje pomažu u utvrđivanju prijena.

4.8.2. Utvrđivanje prijena na vlastito udomljenu adresu ili s nje

77. Kako bi se utvrdilo upotrebljava li se vlastito udomljena adresa s druge strane prijena, pošiljatelj pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom i korisnikov pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom trebaju se oslanjati na dostupna tehnička sredstva, uključujući, među ostalim, analitiku lanca blokova, pružatelje podataka trećih strana i identifikatore koje upotrebljavaju sustavi za razmjenu poruka.

78. Ako se takve informacije ne mogu dobiti tehničkim sredstvima, pošiljatelj pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom i korisnikov pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom trebaju dobiti te informacije izravno od svoje stranke. Ako, u tom slučaju, pošiljatelj pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom i korisnikov pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom utvrde da je prijenos izvršen drugom pružatelju usluga povezanih s kriptoinovinom ili od njega, pošiljatelj pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom i korisnikov pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom trebaju poduzeti potrebne korake kako bi točno utvrdili pružatelja usluga povezanih s kriptoinovinom druge ugovorne strane.

79. Pošiljatelj pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom treba provesti tu procjenu prije iniciranja prijenosa i prije prijenosa informacija prenesenih u skladu s člankom 14. stavkom 5. Uredbe (EU) 2023/1113, a korisnikov pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom treba provesti tu procjenu prije nego što se kriptoinovina stavi na raspolaganje korisniku u skladu s člankom 16. stavkom 2. te Uredbe.

4.8.3. Identifikacija pošiljatelja i korisnika u prijenosu na vlastito udomljenu adresu ili s nje

80. Ako se vlastito udomljena adresa upotrebljava na drugom kraju prijenosa, pružatelji usluga povezanih s kriptoinovinom trebaju od svojeg klijenta prikupljati informacije o pošiljatelju ili korisniku.

4.8.4. Prijenosi iznad 1000 EUR i dokaz vlasništva vlastito udomljene adrese ili kontrole nad njom

81. Pružatelji usluga povezanih s kriptoinovinom trebaju utvrditi je li prijenos koji uključuje na vlastito udomljenu adresu jednak ili veći od 1000 EUR:

- a) u trenutku kada je prijenos zadan ili iniciran, u slučaju pružatelja usluga povezanih s kriptoinovinom pošiljatelja ili
- b) u trenutku primitka, u slučaju korisnikova pružatelja usluga povezanih s kriptoinovinom.

82. Kako bi utvrdili je li vrijednost prijenosa na vlastito udomljenu adresu ili s nje veća od 1000 EUR, pružatelji usluga povezanih s kriptoinovinom trebaju se koristiti deviznim tečajem kriptoinovine koja se prenosi kako bi odredili njezinu vrijednost u eurima u trenutku prijenosa i bez obzira na naknade za transakciju.

83. Kako bi procijenili je li vlastito udomljena adresa u vlasništvu ili pod kontrolom pošiljatelja odnosno korisnika, pružatelji usluga povezanih s kriptoinovinom trebaju upotrebljavati barem jednu od sljedećih metoda provjere:

- a) provjeru bez nadzora utvrđenu u Smjernicama o korištenju rješenja za uvođenje stranaka na daljinu prema članku 13. stavku 1. Direktive (EU) 2015/849⁹ na kojoj je prikazana adresa
- b) provjeru uz nadzor utvrđenu u Smjernicama o korištenju rješenja za uvođenje stranaka na daljinu prema članku 13. stavku 1. Direktive (EU) 2015/849
- c) slanje unaprijed određenog iznosa (po mogućnosti najmanje denominacije određene kriptoinovine), koji je odredio pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom, s vlastito udomljene adrese na račun pružatelja usluga povezanih s kriptoinovinom i na nju

⁹ EBA/GL/2022/15.

- d) tražiti od stranke da digitalno potpiše određenu poruku na račun i softver za novčanik s ključem koji odgovara toj adresi
 - e) ostala prikladna tehnička sredstva sve dok omogućuju pouzdanu i sigurnu procjenu, a pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom je u potpunosti siguran da zna tko je vlasnik adrese ili je kontrolira.
84. Odluka o tome koju metodu (ili više njih) odabrati treba ovisiti o:
- a) tehničkoj sposobnosti vlastito udomljene adrese
 - b) robusnosti procjene koju svaka metoda može provesti i
 - c) procjeni rizika od pranja novca i financiranja terorizma.
85. Ako jedna od metoda sama po sebi nije dovoljno pouzdana za razumno utvrđivanje vlasništva vlastito udomljene adrese ili kontrole nad njom, pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom bi trebao upotrebljavati kombinaciju metoda.
86. Ako je pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom u potpunosti uvjeren da je vlastito udomljena adresa u vlasništvu ili pod kontrolom njegove stranke, pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom trebao bi to dokumentirati u svojim sustavima i možda neće morati ponovno primjenjivati prethodno navedene mjere na naknadne transakcije s iste adrese ili na istu adresu („bijela lista“). Pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom koji upotrebljava bijelu listu trebao bi imati uspostavljenu kontrolu za utvrđivanje promjena rizika od pranja novca/financiranja terorizma u pogledu vlastito udomljene adrese, vlasništva te adrese i kontrole nad njom. Ako pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom utvrdi da se rizik od pranja novca i financiranja terorizma u odnosu na vlastito udomljenu adresu promijenio ili da postoje naznake da njegova stranka više ne posjeduje ili kontrolira vlastito udomljenu adresu, trebao bi ukloniti tu adresu s bijele liste.

4.8.5. Mjere za smanjenje rizika koje je potrebno uvesti u pogledu prijenosa na vlastito udomljenu adresu ili s nje

87. Pružatelji usluga povezanih s kriptoinovinom trebaju procijeniti rizik povezan s prijenosima na vlastito udomljenu adresu ili s nje, kako je utvrđeno u odjeljku 4.5.3. i u skladu sa Smjernicama EBA-e o čimbenicima rizika od pranja novca i financiranja terorizma, koristeći se svim informacijama o pošiljateljima i korisnicima, obrascima i geografskim područjima te informacijama regulatora, tijela za izvršavanje zakonodavstva i trećih strana.
88. Pružatelji usluga povezanih s kriptoinovinom trebaju primjenjivati barem jednu od mjera za umanjivanje rizika kako je utvrđeno u članku 19.a stavku 1. Direktive (EU) 2015/849 koje su razmjerne utvrđenim rizicima, uključujući slučajeve u kojima pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom:

- a) zna ili sazna da su informacije o pošiljatelju ili korisniku koji upotrebljava vlastito udomljenu adresu netočne ili
 - b) primijeti neuobičajene ili sumnjive obrasce transakcija ili situacije većeg rizika od pranja novca/financiranja terorizma povezanih s prijenosima, koji uključuju vlastito udomljene adrese, u skladu sa Smjernicama EBA-e o čimbenicima rizika od pranja novca/financiranja terorizma.
89. Ako se na temelju procjene iz odjeljka 4.8.4. utvrdi da je vlastito udomljena adresa u vlasništvu ili pod kontrolom treće osobe umjesto stranke pružatelja usluga povezanih s kriptoinovinom, može se smatrati da je provjera iz članka 19.a stavka 1. točke (a) Direktive (EU) 2015/849 izvršena ako:
- a) pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom prikuplja dodatne podatke iz drugih izvora kako bi provjerio dostavljene informacije, uključujući, ali ne ograničavajući se na analitičke podatke lanca blokova, podatke trećih strana, podatke priznatih tijela i javno dostupne informacije, pod uvjetom da su pouzdani i neovisni.
 - b) pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom upotrebljava druga prikladna sredstva sve dok pružatelj usluga povezanih s kriptoinovinom u potpunosti nije siguran da zna identitet pošiljatelja ili korisnika te da to može dokazati svojem nadležnom tijelu.
90. Ako takvi prijenosi izazivaju sumnju na pranje novca / financiranje terorizma, pružatelji usluga povezanih s kriptoinovinom bi trebali obavijestiti financijsko-obavještajnu jedinicu u skladu s Direktivom (EU) 2015/849.

4.5. Obveze pružatelja platnih usluga platitelja, pružatelja platnih usluga primatelja i posredničkih pružatelja platnih usluga ako je prijenos izravno terećenje

Prijenos novčanih sredstava

91. Ako je prijenos novčanih sredstava izravno terećenje, primatelj pružatelj platnih usluga treba platiteljevu pružatelju platnih usluga poslati tražene informacije o platitelju i primatelju u okviru naplate izravnog terećenja. Nakon što platitelj pružatelj platnih usluga primi te informacije, primatelj pružatelj platnih usluga i posrednički pružatelj platnih usluga trebaju smatrati da su ispunjeni zahtjevi u pogledu informacija iz članka 4. točaka 2. i 4. te članka 5. točaka 1. i 2. Uredbe (EU) 2023/1113.
92. Za potrebe točke 91.:
- a) obveze utvrđene u člancima 4., 5. i 6. Uredbe (EU) 2023/1113 treba primijeniti na primateljevog pružatelja platnih usluga
 - b) primatelj pružatelj platnih usluga treba provjeriti informacije o primatelju u skladu s člankom 4. stavkom 4. Uredbe (EU) 2023/1113 prije slanja naplate izravnog terećenja

- c) obveze utvrđene u člancima 7., 8. i 9. Uredbe (EU) 2023/1113 trebaju se primjenjivati na platiteljevog pružatelja platnih usluga (pružatelj platnih usluga kao dužnik)
 - d) provjeru iz članka 7. stavaka 3. i 4. Uredbe (EU) 2023/1113 treba provesti platitelj pružatelj platnih usluga (pružatelj platnih usluga kao dužnik) u pogledu informacija o platitelju prije terećenja računa platitelja.
93. Ako platitelj pružatelj platnih usluga pri primanju naplate izravnog terećenja sazna da informacije iz članaka 4., 5. i 6. Uredbe (EU) 2023/1113 nedostaju ili su nepotpune odnosno da nisu popunjene znakovima ili unosima dopuštenima u skladu s konvencijama o sustavu razmjene poruka ili sustavu plaćanja i namire iz članka 7. stavka 1. te Uredbe, platitelj pružatelj platnih usluga trebao bi primijeniti mogućnosti iz članka 8. stavka 1. drugog podstavka te Uredbe. Platitelj pružatelj platnih usluga trebao bi odlučiti zatražiti potrebne informacije o platitelju i primatelju prije ili nakon terećenja računa platitelja, u okviru pristupa na temelju procjene rizika. Posebno bi trebao procijeniti treba li se plaćanje i dalje knjižiti ako nedostaju informacije ili bi se novčana sredstva trebala staviti na raspolaganje primatelju na temelju informacija dobivenih od platitelja i provjerenih u okviru postupka dubinske analize stranke, u skladu s odjeljkom 4.4.
94. Platitelj pružatelj platnih usluga trebao bi iskoristiti dostupne komunikacijske kanale za suradnju sa svakim primateljevim pružateljem platnih usluga koji opetovano ne dostavlja potrebne informacije prije poduzimanja daljnjih mjera za ograničavanje ili odbijanje plaćanja. Ako se pružatelji platnih usluga oslanjaju na informacije dobivene prije transakcija, njihove politike i postupci trebaju uzeti u obzir moguće promjene informacija tijekom vremena, posebno uključujući ime i adresu.