

EBA/GL/2024/11

2024 m. liepos 4 d.

Gairės

dėl informacijos reikalavimų, susijusių su lėšų pervedimais ir tam tikrais kriptovaliutų pervedimais pagal Reglamentą (ES) Nr. 2023/1113 ("Kelionių taisyklių gairės")

1. Prievolė laikytis gairių ir apie tai pranešti

Šių gairių statusas

1. Šiame dokumente pateiktos pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010¹ 16 straipsnį parengtos gairės. Pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 16 straipsnio 3 dalį kompetentingos institucijos ir finansų įstaigos turi dėti visas pastangas siekdamos laikytis šių gairių.
2. Gairėse išdėstoma EBI nuomonė dėl tinkamos priežiūros praktikos Europos finansų priežiūros institucijų sistemoje arba dėl to, kaip Sąjungos teisė turėtų būti taikoma konkrečioje srityje. Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 4 straipsnio 2 dalyje apibrėžtos kompetentingos institucijos, kurioms taikomos šios gairės, turėtų jų laikytis ir atitinkamai jas įtraukti į savo praktiką (pvz., iš dalies pakeisti savo teisinę sistemą arba priežiūros procesus), įskaitant tuos atvejus, kai gairės pirmiausia yra skiriamos įstaigoms.

Pranešimo reikalavimai

3. Pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 16 straipsnio 3 dalį kompetentingos institucijos ne vėliau kaip 27.11.2024 privalo EBI pranešti, ar laikosi arba ketina laikytis šių gairių, arba nurodyti nesilaikymo priežastis. Jeigu kompetentingos institucijos iki šio termino nepateikia jokio pranešimo, EBI laiko, kad kompetentingos institucijos gairių nesilaiko. Pranešimus reikėtų siųsti užpildžius EBI interneto svetainėje pateiktą formą su nuoroda „EBA/GL/2024/11“. Pranešimus turėtų teikti asmenys, turintys reikiamus įgaliojimus pranešti apie gairių laikymąsi savo kompetentingų institucijų vardu. Apie visus gairių laikymosi pasikeitimus taip pat būtina pranešti EBI.
4. Pranešimai bus skelbiami EBI interneto svetainėje pagal 16 straipsnio 3 dalį.

¹ 2010 m. lapkričio 24 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 1093/2010, kuriuo įsteigiama Europos priežiūros institucija (Europos bankininkystės institucija), iš dalies keičiamas Sprendimas Nr. 716/2009/EB ir panaikinamas Komisijos sprendimas 2009/78/EB (OL L 331, 2010 12 15, p. 12).

2. Dalykas, taikymo sritis ir apibrėžtys

Dalykas ir taikymo sritis

5. Šiomis gairėmis įgyvendinami įgaliojimai skelbti gaires pagal Reglamento (ES) Nr. 2023/1113² 36 straipsnio pirmą ir antrą pastraipus.
6. Konkrečiai šios gairės:
 - a) nustato veiksnius, į kuriuos turėtų atsižvelgti mokėjimo paslaugų teikėjai (MPT), tarpiniai mokėjimo paslaugų teikėjai (TMPT), kriptoturto paslaugų teikėjai ir tarpiniai kriptoturto paslaugų teikėjai, nustatydami procedūras, pagal kurias būtų nustatomi ir valdomi lėšų ir kriptoturto pervedimai, kai trūksta reikalaujamos informacijos apie mokėtoją ir (arba) iniciatorių ir (arba) gavėją (naudos gavėją), ir užtikrinti, kad šios procedūros būtų veiksmingos;
 - b) patikslina, ką MPT, kriptoturto paslaugų teikėjai, TMPT ir tarpiniai kriptoturto paslaugų teikėjai turėtų daryti, kad suvaldytų pinigų plovimo (PP) ar terorizmo finansavimo (TF) riziką, kai trūksta reikalaujamos informacijos apie mokėtoją, iniciatorių, gavėją ar naudos gavėją arba ji nėra išsamiai;
 - c) nustatyto Reglamento (ES) Nr. 2023/1113 taikymo tiesioginio debeto operacijoms techninius aspektus.
7. Be to, šiomis gairėmis įgyvendinami įgaliojimai pagal Direktyvos (ES) 2015/849³ 19a straipsnio 2 dalį paskelbti gaires, kuriose patikslinamos priemonės, skirtos nustatyti ir vertinti pinigų plovimo ir teroristų finansavimo riziką, susijusią su kriptoturto, kuris nukreipiamas į saviprieglobį adresą arba iš jo gaunamas, pervedimu.

Adresatai

8. Šios gairės skirtos:
 - a) MPT, kaip apibrėžta Reglamento (ES) 2023/1113 3 straipsnio 5 punkte, ir TMPT, kaip apibrėžta Reglamento (ES) 2023/1113 3 straipsnio 6 punkte;

² 2023 m. gegužės 31 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) 2023/1113 dėl informacijos, teikiamos pervedant lėšas ir tam tikrą kriptoturta, kuriuo iš dalies keičiama Direktyva (ES) 2015/849 (OL L 150, 2023 6 9, p. 1).

³ 2015 m. gegužės 20 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva (ES) 2015/849 dėl finansų sistemos naudojimo pinigų plovimui ar teroristų finansavimui prevencijos, kuria iš dalies keičiamas Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 648/2012 ir panaikinama Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2005/60/EB bei Komisijos direktyva 2006/70/EB (OL L 141, 2015 6 5, p. 73).

- b) kriptoturto paslaugų teikėjams, kaip apibrėžta Reglamento (ES) 2023/1113 3 straipsnio 15 punkte, ir tarpiniams kriptoturto paslaugų teikėjams, kaip apibrėžta Reglamento (ES) 2023/1113 3 straipsnio 16 punkte;
- c) kompetentingoms institucijoms, atsakingoms už MPT, TMPT, kriptoturto paslaugų teikėjų ir tarpinių kriptoturto paslaugų teikėjų priežiūrą, kaip jie vykdo savo prievolės pagal Reglamentą (ES) 2023/1113.

Sąvokų apibrėžtys

9. Jeigu nenurodyta kitaip, Reglamente (ES) 2023/1113, Direktyvoje (ES) 2015/849 ir Direktyvoje (ES) 2015/2366 vartojamos ir apibrėžtos sąvokos šiose gairėse turi tokią pačią reikšmę. Be to, šiose gairėse taikomos šios apibrėžtys:

Mokėjimo grandinė	– ištisinė šalių, procesų ir sąveikos, padedančios vykdyti mokėtojo ar iniciatoriaus atliktus lėšų ir kriptoturto pervedimus, apibrėžtus Reglamente (ES) 2023/1113, skirtus mokėjimo arba naudos gavėjui, seka.
Rizika	– PP / TF poveikis ir tikimybė.
Rizika pagrįstas metodas	– metodas, kurį taikydamos kompetentingos institucijos ir MPT, TMPT, kriptoturto paslaugų teikėjai ir tarpiniai kriptoturto paslaugų teikėjai nustato, įvertina ir išsiaiškina MPT, TMPT, kriptoturto paslaugų teikėjams ir tarpiniams kriptoturto paslaugų teikėjams kylančią PP / TF riziką ir imasi šiai rizikai proporcingų KPP / KTF veiksmų.
Rizikos veiksniai	– kintamieji, dėl kurių pavieniui arba dėl kurių grupės gali padidėti arba sumažėti atskirų dalykinių santykių, vienkartinių sandorių ar lėšų pervedimo keliami PP / TF rizika;

3. Įgyvendinimas

Taikymo data

10. Šios gairės taikomos nuo 2024 m. gruodžio 30 d.

Panaikinimas

11. Bendros gairės pagal Reglamento (ES) Nr. 2015/847 25 straipsnį dėl priemonių, kurių turėtų imtis mokėjimo paslaugų teikėjai, kad nustatytų, ar netrūksta informacijos apie mokėtoją ar gavėją arba ar ji yra neišsami, ir procedūrų, kurias jie turėtų įdiegti, kad valdytų lėšų pervedimą, kai trūksta reikalaujamos informacijos⁴ panaikinamos nuo 2024 m. gruodžio 30 d.

⁴ JC/GL/2017/16.

4. Informacijos reikalavimai, susiję su lėšų pervedimais ir tam tikrais kriptoturto pervedimais pagal Reglamentą (ES) 2023/1113

4.1. Bendrosios nuostatos

Lėšų ir kriptoturto pervedimas

12. Siekiant nustatyti, kokia informacija turėtų būti pateikiama pervedant lėšas ar kriptoturta, ir veiksmus, kurių reikėtų imtis, kad būtų laikomasi Reglamento (ES) 2023/1113 reikalavimų, MPT, TMPT, kriptoturto paslaugų teikėjai ir tarpiniai kriptoturto paslaugų teikėjai savo politikoje ir procedūrose turėtų apibrėžti, ar kiekvieno lėšų ar kriptoturto pervedimo atveju jie veikia kaip:

- a) mokėtojo MPT, gavėjas arba TMPT;
- b) iniciatoriaus kriptoturto paslaugų teikėjas, naudos gavėjas arba tarpinis kriptoturto paslaugų teikėjas.

13. MPT, TMPT, kriptoturto paslaugų teikėjai ir tarpiniai kriptoturto paslaugų teikėjai turėtų užtikrinti, kad politika ir procedūros, kurias jie įdiegė siekdami laikytis Reglamento (ES) 2023/1113 7 straipsnio 1 ir 2 dalių, 8 straipsnio 1 dalies, 11 straipsnio 1 ir 2 dalių, 12 straipsnio 1 dalies, 16 straipsnio 1 dalies, 17 straipsnio 1 dalies, 20 straipsnio ir 21 straipsnio 1 dalies reikalavimų, būtų ir išliktų veiksmingos, tuo tikslu, pavyzdžiui, tikrinant atsitiktinę visų apdorotų pervedimų imtį.

14. MPT, TMPT, kriptoturto paslaugų teikėjai ir tarpiniai kriptoturto paslaugų teikėjai turėtų nuolat atnaujinti savo politiką ir procedūras ir prireikus jas tobulinti.

4.2. Reglamento (ES) 2023/1113 taikymo išimtis ir leidžiančios nukrypti nuostatos

Lėšų ir kriptoturto pervedimas

15. MPT ir kriptoturto paslaugų teikėjai savo politikoje ir procedūrose turėtų apibrėžti, kaip jie nustatys, ar Reglamento (ES) 2023/1113 2 straipsnyje nustatytų išimčių ar nukrypti leidžiančių nuostatų taikymo sąlygos įvykdytos. MPT ir kriptoturto paslaugų teikėjai, negalintys užtikrinti, kad tokių išimčių taikymo sąlygos įvykdytos, visais lėšų ir kriptoturto pervedimo atvejais turėtų laikytis Reglamento (ES) Nr. 2023/1113.

4.2.1. Nustatymas, ar kortelė, priemonė ar prietaisas naudojami išimtinai sumokėti už prekes ar paslaugas, kaip nurodyta Reglamento (ES) 2023/1113 2 straipsnio 3 dalies a punkte ir 5 dalies b punkte

Lėšų ir kriptoturto pervedimas

16. MPT ir kriptoturto paslaugų teikėjai lėšų ar kriptoturto pervedimą turėtų laikyti mokėjimu už prekes ar paslaugas, kai pervedimą klientas (pirkėjas) atlieka prekybininkui (pardavėjui) mainais už įsigytas prekes ar suteiktas paslaugas. Siekdami nustatyti, ar kortelė, priemonė arba prietaisas naudojami išimtinai mokėti už prekes ar paslaugas, MPT ir kriptoturto paslaugų teikėjai turėtų nustatyti, kad yra įvykdyta bent viena iš šių sąlygų:

- a) naudojamos kortelės, priemonės arba prietaiso paskirtis yra apribota ir skirta mokėti tik už prekes arba paslaugas;
- b) klientams priskirtas prekybos kategorijos kodas, įskaitant mokėjimo kortelių sistemų (MCC) kategorijos kodą, kuris naudojamas klasifikuojant parduotų prekių ar paslaugų rūšį;
- c) klientas vykdo ekonominę ar profesionalią veiklą, neatsižvelgiant į jo juridinį statusą, pagal informaciją, surinktą Direktyvos (ES) 2015/849 13 straipsnio tikslais, jei tokia informacija yra, arba informaciją, gaunamą per trečiųjų šalių paslaugų teikėjus ar iš viešai prieinamų šaltinių; ir
- d) MPT arba kriptoturto paslaugų teikėjo atliekama tendencijų ir elgesio, įskaitant pervedimų istoriją ir modelius, analizė leidžia nustatyti, ar mokėtojas ir iniciatorius atlieka mokėjimus už prekes ar paslaugas, o gavėjas ir naudos gavėjas gauna mokėjimus už prekes ar paslaugas.

4.2.2. Susiję pervedimai, siekiantys 1 000 EUR ribą, kaip nurodyta Reglamento (ES) 2023/1113 2 straipsnio 5 dalies c punkte, 5 straipsnio 2 dalyje, 6 straipsnio 2 dalyje ir 7 straipsnio 3 dalyje

Lėšų pervedimas

17. MPT turėtų taikyti politiką ir procedūras, leidžiančias nustatyti pervedimus, kurie atrodo susiję.

18. MPT pervedimus turėtų laikyti susijusiais, jei:

- a) jie atliekami vienos operacijos arba kelių sandorių metu ir
- b) juos per trumpą laikotarpį tas pats mokėtojas išsiunčia tam pačiam gavėjui arba
- c) jie per trumpą laiką iš vieno mokėtojo išsiunčiami skirtingiems gavėjams arba iš skirtingų mokėtojų tam pačiam gavėjui; įskaitant atvejus, kai naudojamos skirtingos to paties asmens sąskaitos arba kai atliekamos skirtingos operacijos, skirtos tam pačiam asmeniui, kai MPT tą informaciją žino.

19. MPT savo politikoje ir procedūrose turėtų aiškiai nurodyti:

- a) kas yra trumpas laikotarpis įvairių rūšių pervedimams; MPT šį laikotarpį turėtų apibrėžti taip, kad jis būtų proporcingas PP/ TF rizikai, kylančiai jų vykdomoje veikloje, remdamiesi rizikos vertinimais, kuriuos jie atliko pagal EBI Pinigų plovimo ir teroristų finansavimo rizikos veiksmų gaires⁵;
- b) kaip jie nustatys bandymus apeiti nustatytą ribą arba išvengti nustatymo; ir
- c) bet kokius kitus scenarijus, kurie taip pat galėtų rodyti susijusius sandorius.

20. Ar pervedimas yra susijęs, MPT turėtų įvertinti tuo momentu, kai pervedimas inicijuojamas arba pateikiamas jo nurodymas, atsižvelgdami į jo absoliučias vertes, nepriklausomai nuo jokių MPT taikomų mokesčių.

4.3. Informacijos perdavimas ir gavimas kartu su pervedimu pagal Reglamento (ES) 2023/1113 4–8, 10–12, 14–17 ir 19–21 straipsnius

4.3.1. Pranešimų arba mokėjimo ir atsiskaitymo sistemos

Lėšų ir kriptoturto pervedimas

21. MPT, TMPT, kriptoturto paslaugų teikėjai ir tarpiniai kriptoturto paslaugų teikėjai turėtų naudotis informacijos perdavimo ir priėmimo infrastruktūra ir paslaugomis, kuriomis techniškai įmanoma perduoti ir priimti visą informaciją be informacijos pateikimo spragų ar klaidų, kaip nurodyta šiose gairėse.
22. MPT, TMPT, kriptoturto paslaugų teikėjai ir tarpiniai kriptoturto paslaugų teikėjai turėtų užtikrinti, kad jų sistemos išsaugotų duomenų vientisumą, visų pirma tais atvejais, kai informacija turi būti konvertuota į kitą formatą prieš ją perduodant arba ją gavus. MPT, TMPT, kriptoturto paslaugų teikėjai ir tarpiniai kriptoturto paslaugų teikėjai, kurie negali užtikrinti, kad jų sistemos neklysdamos ir nepraleisdamos duomenų perduos, gaus ar konvertuos informaciją, turėtų naudoti tai padaryti galinčią sistemą.
23. MPT, TMPT, kriptoturto paslaugų teikėjai ir tarpiniai kriptoturto paslaugų teikėjai turėtų užtikrinti, kad sistemos, jų naudojamos informacijai perduoti, būtų saugios. Kriptoturto paslaugų teikėjai taip pat turėtų vadovautis informacija, MPT pateikta EBI gairėse dėl IRT ir saugumo rizikos valdymo⁶ ir EBI gairėse dėl užsakomųjų paslaugų⁷.

⁵ EBA/CP/2023/11.

⁶ EBA/GL/2019/04.

⁷ EBA/GL/2019/02.

Kriptoturto pervedimas

24. Nukrypstant nuo 21 dalies, iki 2025 m. liepos 31 d. kriptoturto paslaugų teikėjai ir tarpiniai kriptoturto paslaugų teikėjai išimties tvarka gali naudotis infrastruktūromis ar paslaugomis, kai techninius duomenų išsamumo trūkumus reikia kompensuoti papildomais techniniais veiksmais ar taisomaisiais sprendimais, kurie leistų visiškai laikytis šių gairių. Tos papildomos procedūros turėtų apimti bent jau alternatyvius mechanizmus, skirtus surinkti, saugoti ir perduoti informaciją, kurios dėl techninių apribojimų mokėjimo grandinėje negalima perduoti gaunančiajam kriptoturto paslaugų teikėjui arba tarpiniam kriptoturto paslaugų teikėjui.
25. Perduodant informaciją pagal Reglamento (ES) 2023/1113 14 straipsnį, iniciatoriaus kriptoturto paslaugų teikėjas ir tarpinis kriptoturto paslaugų teikėjas turėtų:
- a) perduoti informaciją vykdydamas pervedimą blokų grandinėje ar kitoje paskirstytojo registro technologijos (DLT) platformoje ar ją įtraukiant į pervedimą arba savarankiškai įvairiais ryšio kanalais, įskaitant tiesioginį ryšį tarp kriptoturto paslaugų teikėjų, taikomųjų programų sąsajas (API), šalia blokų grandinės veikiantį kodo sprendimą ir kitus trečiųjų šalių sprendimus; ir
 - b) perduoti reikiamą informaciją nedelsiant ir saugiai, ne vėliau nei inicijuojamas blokų grandinės sandoris.
26. Rinkdamiesi pranešimų arba mokėjimo ir atsiskaitymo sistemą (-as), kriptoturto paslaugų teikėjai ir tarpiniai kriptoturto paslaugų teikėjai turėtų imtis proporcingų, rizikai pritaikytų priemonių, kad įvertintų:
- a) sistemos gebėjimą palaikyti ryšį su kitomis pagrindinėmis vidaus sistemomis ir su kitos sandorio šalies pranešimų arba mokėjimų ir atsiskaitymų sistemomis, taip pat jos suderinamumą su kitais blokų grandinės tinklais;
 - b) protokolo pasiekiamumą (t. y. sandorio šalių, kurias galima pasiekti naudojant protokolą, įvairovę ir tikslumą, atsižvelgiant į paties kriptoturto paslaugų teikėjo atliktą išsamų patikrinimą, ir pervedimų, kurie būtų sėkmingai nusiųsti numatytam naudos gavėjui arba gauti iš iniciatoriaus, procentinę dalį);
 - c) kaip sistema leidžia kriptoturto paslaugų teikėjui ir tarpiniam kriptoturto paslaugų teikėjui aptikti pervedimą, kai informacijos trūksta arba ji neišsami;
 - d) duomenų integravimo pajėgumus, duomenų saugumą ir sistemos duomenų patikimumą.

4.3.2. Daugiašalis tarpininkavimas ir tarpvalstybiniai pervedimai

Lėšų pervedimas

27. MPT ir TMPT, kurie sudaro sąlygas atlikti pervedimus su dviem ar daugiau TMPT arba MPT tarpvalstybinio pagrindu, savo politikoje ir procedūrose turėtų aprašyti, kaip informacija apie

mokėtoją ir gavėją per visą pervedimo grandinę perduodama kitam pervedimo grandinės MPT ir TMPT.

28. Jeigu pervedimai nebuvo įtraukti į vieną paketą, MPT arba TMPT turėtų:
- mokėjimo grandinę (nuo pradžios iki pabaigos) laikyti tokia, kurioje išsaugomas informacijos apie pradinį mokėtoją ir gavėją srautas;
 - jei pervedimas atliekamas iš tarptautinio kanalo į vietinį kanalą, pasirinkti vietinę sistemą, kuri maksimaliai padidina tarptautinio pobūdžio pervedimo skaidrumą ir užtikrina, kad informaciją apie šalis, perduodamą kitam MPT mokėjimo grandinėje, galėtų lengvai suprasti visi tarpiniai ir (arba) gaunantieji MPT;
 - kilus abejonų, daryti prielaidą, kad pervedimas yra tarptautinis, ir naudoti tinkamus mokėjimo kanalus, kurie gali palengvinti būtiną informacijos perdavimą.
29. TMPT yra atsakingi tik už mokėjimo pranešimo perdavimą naudojant duomenis, kuriuos jiems pateikė ankstesnis MPT (TMPT) pervedimo grandinėje, jei atliekama speciali patikra, kurios reikalaujama pagal Reglamento (ES) 2023/1113 10–13 straipsnius.
30. MPT ir TMPT neturėtų laikyti mokėtojo gavėjui atlikto pervedimo likvidžių sumų judėjimu ar atsiskaitymu MPT ir TMPT atžvilgiu.

Lėšų ir kriptoturto pervedimas

31. Jei tarpininkas negauna reikalaujamos informacijos apie pervedimą, ypač vykdant paketinius pervedimus, TMPT arba tarpinis kriptoturto paslaugų teikėjas turėtų gauti trūkstamą informaciją naudodamas alternatyvaus kanalo mechanizmą, įskaitant tokius metodus kaip programų sąsajos ir trečiųjų šalių sprendimai, kad būtų laikomasi Reglamente (ES) 2023/1113 nustatytų reikalavimų.

4.4. Informacija, kuri turi būti perduodama vykdant pervedimą pagal Reglamento (ES) 2023/1113 4 ir 14 straipsnius

Lėšų ir kriptoturto pervedimas

32. MPT ir kriptoturto paslaugų teikėjai neturėtų keisti iš pradžių pateiktos informacijos, išskyrus atvejus, kai:
- jų tai padaryti prašo TMPT, gavėjo MPT, tarpinis kriptoturto paslaugų teikėjas arba naudos gavėjo kriptoturto paslaugų teikėjas, jeigu TMPT, gavėjo MPT, tarpinis kriptoturto paslaugų teikėjas arba naudos gavėjo kriptoturto paslaugų teikėjas mano, kad pagal Reglamento (ES) 2023/1113 7, 11, 19 arba 20 straipsnius tam tikros informacijos trūksta; arba

- b) atlikus pervedimą, mokėtojo MPT arba iniciatoriaus kriptoturto paslaugų teikėjas nustato, kad informacijoje, kurią jie perdavė siekdami laikytis Reglamento (ES) 2023/1113 4 ir 14 straipsnių, yra klaidų.
33. Kai, kaip nurodyta 32 punkte, iš pradžių pateikta informacija pasikeičia, mokėtojo MPT arba iniciatoriaus kriptoturto paslaugų teikėjas turėtų informuoti kitą MPT ir kriptoturto paslaugų teikėją mokėjimo grandinėje ir pateikti teisingą informaciją. Kitas MPT ir kriptoturto paslaugų teikėjas mokėjimo grandinėje turėtų dar kartą atlikti reikiamus veiksmus trūkstamai arba neišsamiai informacijai nustatyti.

4.4.1. Mokėtojo mokėjimo sąskaitos numerio pateikimas pagal Reglamento (ES) 2023/1113 4 straipsnio 1 dalies b punktą ir gavėjo mokėjimo sąskaitos numerio pateikimas (Reglamento (ES) 2023/1113 4 straipsnio 2 dalies b punktas).

Lėšų pervedimas

34. MPT turėtų užtikrinti, kad pervedant lėšas būtų nurodytas mokėjimo sąskaitos numeris. Kai lėšos pervedamos naudojant mokėjimo kortelę, tos kortelės numeris (pagrindinės sąskaitos numeris (PAN)) gali pakeisti mokėjimo sąskaitos numerį, jei tas numeris leidžia atsekti lėšų pervedimą iki mokėtojo arba gavėjo.

4.4.2. Mokėtojo, gavėjo, iniciatoriaus ir naudos gavėjo atitinkamo v., pavardės ar pavadinimo pateikimas pagal Reglamento (ES) 2023/1113 4 straipsnio 1 dalies a punktą, 4 straipsnio 2 dalies a punktą, 14 straipsnio 1 dalies a punktą ir 14 straipsnio 2 dalies a punktą

Lėšų ir kriptoturto pervedimas

35. Mokėtojo MPT arba iniciatoriaus kriptoturto paslaugų teikėjas turėtų pateikti šiuos duomenis:
- a) fizinių asmenų atveju – kliento vardus ir pavardes, nurodytus kliento tapatybės dokumente arba elektroninėje identifikacinėje formoje, atitinkančioje Direktyvos (ES) 2015/849 13 straipsnyje nustatytus standartus, arba, jei tokios informacijos dėl teisėtos priežasties nėra, dokumentuose, numatytuose EBI gairėse dėl veiksmingo pinigų plovimo ir teroristų finansavimo rizikos valdymo politikos ir kontrolės teikiant prieigą prie finansinių paslaugų⁸. Jei yra 24 punkte nurodytų techninių apribojimų, dėl kurių negalima perduoti kliento vardų ir pavardžių, iniciatoriaus kriptoturto paslaugų teikėjas turėtų nurodyti bent jau suteiktą vardą ir pavardę;
- b) juridinių asmenų atveju turi būti nurodytas juridinio asmens pavadinimas, kuriuo jis užregistruotas. Jei yra 24 punkte nurodytų techninių apribojimų, dėl kurių viso įregistruoto juridinio pavadinimo perduoti negalima, iniciatoriaus kriptoturto paslaugų teikėjas turėtų perduoti prekybinį pavadinimą. Naudojamus prekybinius pavadinimus

⁸ EBA/GL/2023/04.

turėtų būti galima nedviprasmiškai atsekti iki juridinio asmens. Jie turi atitikti oficialiuose registruose įrašytus pavadinimus;

- c) kai pervedimai vykdomi iš bendros sąskaitos, adreso ar piniginės, turi būti nurodyti visų sąskaitos, adreso ar piniginės turėtojų vardai ir pavardės (pavadinimai). Jei yra 24 punkte nurodytų techninių apribojimų, dėl kurių negalima perduoti visų pervedimo šalių vardų ir pavardžių, iniciatoriaus kriptoturto paslaugų teikėjas turėtų perduoti pervedimą inicijuojančio sąskaitos, adreso ar piniginės turėtojo vardą ir pavardę arba, jei tai neįmanoma, pagrindinės sąskaitos, adreso ar piniginės turėtojo vardą ir pavardę.

4.4.3. Mokėtojo ir iniciatoriaus adreso, įskaitant šalies pavadinimą, oficialaus asmens dokumento numerio ir kliento identifikacinio numerio arba, kitu atveju, mokėtojo gimimo datos ir vietos pateikimas pagal Reglamento (ES) 2023/1113 4 straipsnio 1 dalies c punktą ir 14 straipsnio 1 dalies d punktą

Lėšų ir kriptoturto pervedimas

36. Mokėtojo MPT ir iniciatoriaus kriptoturto paslaugų teikėjas turėtų pateikti:

- a) apie fizinius asmenis – mokėtojo arba iniciatoriaus įprastą gyvenamąją vietą, arba, jei nuolatinės gyvenamosios vietos adreso nėra, pašto adresą, kuriuo galima susisiekti su fiziniu asmeniu. Jei asmuo pažeidžiamas, kaip nurodyta EBI pinigų plovimo ir teroristų finansavimo (PP / TF) rizikos veiksmingo valdymo politikos ir kontrolės priemonių gairių 19 punkto b papunktyje, kai suteikiant galimybę naudotis finansinėmis paslaugomis negalima pagrįstai tikėtis, kad jis pateiks jo įprastos gyvenamosios vietos adresą, mokėjimo paslaugų teikėjas arba kriptoturto paslaugų teikėjas gali naudoti adresą, pateiktą alternatyviuose dokumentuose, kaip nurodyta pirmiau minėtų gairių 19 punkto b papunktyje, jeigu tokiuose dokumentuose yra adresas ir jeigu juos naudoti leidžiama pagal mokėtojo nacionalinę teisę;
- b) apie juridinius asmenis – mokėtojo arba iniciatoriaus registruotąjį arba oficialų buveinės adresą.

37. Kiek įmanoma, adresas turėtų būti nurodytas tokia tvarka: visas šalies pavadinimas arba santrumpa pagal Tarptautinį šalių kodų standartą (ISO 3166) (2 arba 3 raidžių), pašto kodas, miestas, valstija ir provincija bei savivaldybė, gatvės pavadinimas, pastato numeris arba pastato pavadinimas.

38. Mokėtojo MPT ir iniciatoriaus kriptoturto paslaugų teikėjas turėtų nurodyti pašto adresą, kaip nurodyta 37 punkte. Nepažeidžiant 25 dalies a punkto, bet kokie alternatyvūs pašto adresai, įskaitant pašto dėžučių numerius ir virtualius adresus, neturėtų būti laikomi atitinkantys Reglamento (ES) Nr. 2023/1113 4 straipsnio 1 dalies c punkto ir 14 straipsnio 1 dalies d punkto reikalavimus.

39. Alternatyvių informacijos elementų, kurie turi būti teikiami pagal Reglamento (ES) 2023/1113 4 straipsnio 1 dalies c punktą ir 14 straipsnio 1 dalies d punktą, derinys turėtų būti pasirenkamas atsižvelgiant ne tik į prieinamumą, bet ir siekiant gauti informacijos rinkinį, kuris leistų geriausia nedviprasmiškai nustatyti mokėtojo arba iniciatoriaus tapatybę.
40. Jei pervedimai atliekami iš bendros sąskaitos, adreso ar piniginės, reikia pateikti informaciją apie visus sąskaitos, adreso ar piniginės turėtojus. Kai atitinkamos visų šalių informacijos negalima perduoti dėl 24 punkte nurodytų techninių apribojimų, mokėtojo MPT ir iniciatoriaus kriptoturto paslaugų teikėjas turėtų perduoti sąskaitos, adreso ar piniginės, iš kurių inicijuojamas pervedimas, turėtojo informaciją arba pagrindinės sąskaitos, adreso ar piniginės turėtojo informaciją.

4.4.4. Mokėtojo, gavėjo, iniciatoriaus ir naudos gavėjo juridinio asmens identifikatoriui lygiavėčio identifikatoriaus pateikimas pagal Reglamento (ES) 2023/1113 4 straipsnio 1 dalies d punktą, 4 straipsnio 2 dalies c punktą, 14 straipsnio 1 dalies e punktą ir 14 straipsnio 2 dalies d punktą

Lėšų ir kriptoturto pervedimas

41. Mokėtojo MPT ir iniciatoriaus kriptoturto paslaugų teikėjas lygiavėčiais juridinio asmens identifikatoriui turėtų laikyti tik tuos oficialius identifikatorius, kurie:
 - a) nurodo vienetinį identifikavimo kodą, unikalų juridiniam asmeniui;
 - b) skelbiami viešuose registruose;
 - c) juridinio asmens įsteigimo metu suteikiami valdžios institucijos jurisdikcijoje, kurioje tas juridinis asmuo įsisteigęs;
 - d) leidžia identifikuoti pavadinimo ir adreso elementus; ir
 - e) prie jų pridėdamas pranešimų sistemoje naudojamo identifikatoriaus rūšies aprašymas.

4.5. Trūkstamos informacijos nustatymas pagal Reglamento (ES) 2023/1113 7, 11, 16 ir 20 straipsnius

4.5.1. Trūkstamos informacijos nustatymo procedūros pagal Reglamento (ES) 2023/1113 7, 11, 16 ir 20 straipsnius

Lėšų ir kriptoturto pervedimas

42. Reglamento (ES) 2023/1113 7, 11, 16 ir 20 straipsniuose nurodytos procedūros turėtų apimti bent:
 - a) trūkstamos, neišsamios ir beprasmės informacijos arba neleistinių simbolių ar duomenų aptikimo veiksmus;

- b) keletą stebėsenos praktikų atliekant pervedimą ir jį atlikus, kurios būtų proporcingos pervedimams kylančios PP/ TF rizikos lygiui, nustatytam pagal EBI PP/TF rizikos veiksnių gaires, ir
- c) kriterijus, padedančius MPT, TMPT, kriptoturto paslaugų teikėjams ir tarpiniams kriptoturto paslaugų teikėjams nustatyti riziką didinančius veiksnius, kaip aprašyta 52 punkte.

4.5.2. Leistini lėšų pervedimų ženklai arba įvesties patikrinimai pagal Reglamento (ES) 2023/1113 7 straipsnio 1 dalį ir 11 straipsnio 1 dalį

Lėšų pervedimas

- 43. Gavėjų MPT ir TMPT turėtų įsitikinti, kad, kiek tai susiję su jų pranešimų ar mokėjimo ir atsiskaitymo sistemomis:
 - a) jie supranta sistemos patvirtinimo taisykles;
 - b) sistemoje yra visi laukeliai, būtini pagal Reglamentą (ES) 2023/1113 reikalaujamai informacijai gauti, kaip nurodyta 4.4 skirsnyje;
 - c) nustačius neleistinių simbolių arba įvesties priemonių naudojimą, sistema užkirs kelią lėšų pervedimui ar gavimui; ir
 - d) sistema pažymi atmestus pervedimus – tada juos reikia peržiūrėti ir apdoroti rankiniu būdu.
- 44. Jeigu MPT ar TMPT pranešimų arba mokėjimo ir atsiskaitymo sistema neatitinka visų 43 punkte išvardytų kriterijų, MPT ar TMPT turėtų įsidiegti kontrolės priemones, kad pašalintų trūkumus.
- 45. Gavėjų MPT ir TMPT savo politikoje ir procedūrose turėtų apibrėžti:
 - a) kaip jie nustatys, ar pranešimų arba mokėjimo ir atsiskaitymo sistemos informacijos laukai buvo užpildyti ženklais arba įvesties duomenimis, atitinkančiais tos sistemos taisykles; ir
 - b) veiksmus, kurių jos imsis tais atvejais, kai ženklai ar įvesties duomenys neatitinka tos sistemos taisyklių.

4.5.3. Pervedimų stebėseną pagal Reglamento (ES) 2023/1113 7 straipsnio 2 dalį, 11 straipsnio 2 dalį, 16 straipsnio 1 dalį ir 20 straipsnį.

Lėšų ir kriptoturto pervedimas

- 46. Mokėjimų gavėjų MPT, TMPT, naudos gavėjo kriptoturto paslaugų teikėjai arba tarpiniai kriptoturto paslaugų teikėjai savo politikoje ir procedūrose turėtų apibrėžti, kaip jie nustatys, kurie pervedimai bus stebimi pervedimo metu arba po jo pagal Reglamento (ES) 2023/1113 7

straipsnio 2 dalį, 11 straipsnio 2 dalį, 16 straipsnio 1 dalį ir 20 straipsnį. MPT, TMPT, kriptoturto paslaugų teikėjai arba tarpiniai kriptoturto paslaugų teikėjai turėtų apibrėžti bent:

- a) į kokius rizikos veiksnius jie atsižvelgs atlikdami šį vertinimą; ir
- b) kurie riziką didinantys veiksniai arba riziką didinančių rizikos veiksnių derinys visada rodytų, kad būtina vykdyti stebėseną pervedimo metu ir kurie rodytų, kad tikslingą peržiūrą reikės atlikti įvykdžius pervedimą.

47. MPT, TMPT, kriptoturto paslaugų teikėjai arba tarpiniai kriptoturto paslaugų teikėjai turėtų nustatyti rizikos veiksnius, remdamiesi EBI gairėse dėl pinigų plovimo ir teroristų finansavimo rizikos veiksnių nustatytais rizikos veiksniais, taip pat atitinkamais rizikos veiksniais, nustatytais jų veiklos rizikos vertinime, ir sektoriaus arba nacionaliniu rizikos vertinimu, jei jis yra atliktas. Rizikos veiksniai turėtų apimti bent:

- a) pervedimus, kurie viršija iš anksto nustatytą vertės ribą, atsižvelgiant į vidutinę reguliariai apdorojamų pervedimų vertę ir koks pervedimas yra neįprastai didelis, remiantis konkrečiu jų veiklos modeliu;
- b) pervedimus, kai mokėtojas, iniciatorius, gavėjas, naudos gavėjas, mokėtojo MPT, iniciatoriaus kriptoturto paslaugų teikėjas, gavėjo MPT arba naudos gavėjo kriptoturto paslaugų teikėjas yra šalyse ar teritorijose, kurioms taikomos ribojamosios priemonės, įskaitant tikslines finansines sankcijas, arba šalyse ar teritorijose, kuriose yra didelė rizika apeiti ribojamąsias priemones arba tikslines finansines sankcijas;
- c) pervedimus, kai mokėtojas, iniciatorius, gavėjas, naudos gavėjas, mokėtojo MPT, iniciatoriaus kriptoturto paslaugų teikėjas, gavėjo MPT arba naudos gavėjo kriptoturto paslaugų teikėjas yra įsteigti šalyje, kurioje kyla didelė PP / TF rizika, įskaitant (bet ne tik):
 - i) šalis, kurias Europos Komisija pagal Direktyvos (ES) 2015/849 9 straipsnį pripažino didelės rizikos šalimis; ir
 - ii) valstybes, kuriose, remiantis patikimais šaltiniais, pavyzdžiui, vertinimais, tarpusavio vertinimais, vertinimo ataskaitomis arba paskelbtomis tolesnių veiksmų ataskaitomis, kovos su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu reikalavimai neatitinka Direktyvos (ES) 2015/849 arba FATF rekomendacijų, ir šalis, kurios tų reikalavimų veiksmingai neįgyvendino;
- d) pervedimus, kai mokėtojo MPT, iniciatoriaus kriptoturto paslaugų teikėjas, TMPT, tarpinis kriptoturto paslaugų teikėjas, naudos gavėjo MPT arba gavėjo kriptoturto paslaugų teikėjas yra šalyje, kuri, remiantis viešai prieinama informacija, dar neįvykdė prievolės gauti, saugoti ir perduoti informaciją apie iniciatorių ir naudos gavėją atliekant laidinius ir virtualiojo turto pervedimus;
- e) pervedimus tarp subjektų, įsikūrusių trečiojoje šalyje, kurioje licencijavimo tvarka nenustatyta arba MPT veikla vykdoma išlešų pervedimus ir kriptoturto paslaugų teikėjo veikla pervedant kriptoturtą nereguliuojama;

- f) pervedimus pasitelkiant saviprieglobius adresus;
 - g) pervedimus iš sąskaitų, adresų ar piniginių, kurie, kaip žinoma, susiję su įtartina veikla, arba pervedimus į juos;
 - h) vieša informacija pagrįstas neigiamas ankstesnio MPT, TMPT, kriptoturto paslaugų teikėjo arba tarpinio kriptoturto paslaugų teikėjo pervedimo grandinėje KPP / KTF atitikties įrašas;
 - i) pervedimus iš MPT, TMPT, kriptoturto paslaugų teikėjo arba tarpinio kriptoturto paslaugų teikėjo, kurie, kaip nustatyta, pakartotinai nepateikia reikalaujamos informacijos be pateisinamos priežasties, arba iš MPT, TMPT, kriptoturto paslaugų teikėjo arba tarpinio kriptoturto paslaugų teikėjo, apie kuriuos anksčiau buvo žinoma, kad jie keletą kartų nepateikė reikalaujamos informacijos be pateisinamos priežasties, net jei jie nenusižengė pakartotinai;
 - j) kitų metodų naudojimą sandorių sluoksniavimui, kuris trukdo atsekti kriptoturtą ir užmaskuoja veiksmų seką, vedančią atgal prie iniciatoriaus, įskaitant (bet ne tik):
 - i) lėšas ir kriptoturtą, gautus ir greitai pervestus toliau, taip dirbtinai plečiant pervedimų grandinę;
 - ii) anonimiškumo didinimo metodus, produktus ar paslaugas, įskaitant (bet ne tik) maišytuvus, interneto protokolo (IP) nuasmeninimo įrenginius ir slaptus adresus.
48. Svarstydami, ar pervedimas kelia įtarimų, MPT, TMPT, kriptoturto paslaugų teikėjai arba tarpiniai kriptoturto paslaugų teikėjai turėtų visapusiškai įvertinti visus su pervedimu susijusius PP/TF rizikos veiksnius ir atsižvelgti į tai, kad trūkstama ar neleistina informacija pati savaime nesukelia įtarimų dėl PP/ TF.

4.5.4. Trūkstamos informacijos patikrinimai pagal Reglamento (ES) 2023/1113 7 straipsnio 2 dalį, 11 straipsnio 2 dalį, 16 straipsnio 1 dalį ir 20 straipsnį

Lėšų ir kriptoturto pervedimas

49. Gavėjo MPT, naudos gavėjo kriptoturto paslaugų teikėjas, TMPT ir tarpinis kriptoturto paslaugų teikėjas informaciją turėtų laikyti trūkstama, jei laukai palikti tušti arba jei pateikta informacija yra beprasmė ar neišsami.
50. Gavėjo MPT, naudos gavėjo kriptoturto paslaugų teikėjas, TMPT arba tarpinis kriptoturto paslaugų teikėjas beprasme turėtų laikyti bent šią informaciją:
- a) atsitiktinių arba nelogiškų simbolių eilutes (pvz., „xxxxx“ arba „ABCDEFGG“);
 - b) titulų (pvz., dr. arba p.) naudojimą be asmens vardo ir pavardės;
 - c) kitas nenuoseklias ar nesuprantamas sąvokas (pvz., „Kitas“ arba „Mano klientas“).

51. Jeigu MPT, kriptoturto paslaugų teikėjai, TMPT ir tarpiniai kriptoturto paslaugų teikėjai naudoja sąrašą sąvokų, dažnai laikomų beprasmeimis, jie turėtų reguliariai tą sąrašą peržiūrėti, kad jis išliktų aktualus.

4.6. Pervedimai, kai informacijos trūksta arba ji neišsami pagal Reglamento (ES) 2023/1113 8, 12, 17 ir 21 straipsnius

4.6.1. Rizika grindžiamos procedūros, kuriomis nustatoma, ar įvykdyti, atmesti ar sustabdyti pervedimą pagal Reglamento (ES) 2023/1113 8 straipsnio 1 dalį, 12 straipsnį, 17 straipsnio 1 dalį ir 21 straipsnio 1 dalį

Lėšų ir kriptoturto pervedimas

52. MPT ir kriptoturto paslaugų teikėjai savo politikoje ir procedūrose turėtų nustatyti, kaip jie nuspręs, ar atmesti, sustabdyti ar atlikti pervedimą pagal Reglamento (ES) 2023/1113 8 straipsnio 1 dalį, 12 straipsnį, 17 straipsnio 1 dalį ir 21 straipsnį; Šiuo tikslu MPT ir kriptoturto paslaugų teikėjai turėtų išvardyti rizikos veiksnius, į kuriuos jie atsižvelgs vertindami kiekvieną pervedimą.

53. MPT, TMPT, kriptoturto paslaugų teikėjai ir tarpiniai kriptoturto paslaugų teikėjai, atlikdami vertinimą ir prieš nuspręsdami dėl tinkamų veiksmų, turėtų įvertinti, ar:

- a) informacija leidžia nustatyti pervedimo subjektus; ir
- b) yra vienas ar keli riziką didinantys rodikliai, galimai rodantys, kad pervedimas kelia didelę PP / TF riziką arba įtarimų dėl PP / TF.

4.6.2. Pervedimo atmetimas arba grąžinimas pagal Reglamento (ES) 2023/1113 8 straipsnio 1 dalies a punktą, 12 straipsnio a punktą, 17 straipsnio 1 dalies a punktą ir 21 straipsnio 1 dalies a punktą

Lėšų ir kriptoturto pervedimas

54. Jei TMPT, gavėjas MPT, tarpinis kriptoturto paslaugų teikėjas arba naudos gavėjas kriptoturto paslaugų teikėjas nusprendžia atmesti pervedimą arba tarpinis kriptoturto paslaugų teikėjas arba naudos gavėjas kriptoturto paslaugų teikėjas nusprendžia grąžinti pervedimą, užuot prašę pateikti trūkstamą informaciją, jie turėtų informuoti pirmesnį MPT, TMPT, kriptoturto paslaugų teikėją arba tarpinį kriptoturto paslaugų teikėją mokėjimo grandinėje, kad pervedimas atmestas arba grąžintas dėl trūkstamos informacijos.

Kriptoturto pervedimas

55. Jei atmesti pervedimo techniškai neįmanoma, pervedimas turėtų būti grąžintas iniciatoriui. Tais atvejais, kai grąžinti pervedimo pradinio adresu neįmanoma, kriptoturto paslaugų teikėjai turėtų taikyti alternatyvius metodus. Alternatyvūs metodai turėtų būti nustatyti jų politikoje ir

turėtų apimti grąžinamo turto laikymą saugioje, atskiroje sąskaitoje, tuo pat metu tariantis su iniciatoriumi, kad būtų rastas tinkamas turto grąžinimo iniciatoriui būdas.

4.6.3. Prašymas pateikti reikiamą informaciją pagal Reglamento (ES) Nr. 2023/1113 8 straipsnio 1 dalies b punktą, 12 straipsnio 1 dalies b punktą, 17 straipsnio 1 dalies b punktą ir 21 straipsnio 1 dalies b punktą

Lėšų ir kriptoturto pervedimas

56. Jeigu MPT, TMPT, kriptoturto paslaugų teikėjas arba tarpinis kriptoturto paslaugų teikėjas prašo pateikti trūkstamą informaciją, jis turėtų nustatyti pagrįstą terminą, iki kurio informacija turėtų būti pateikta. Šis terminas neturėtų būti ilgesnis nei trys darbo dienos, jeigu pervedimai vykdomi Sąjungoje, ir penkios darbo dienos, jeigu jie gauti iš už Sąjungos ribų, skaičiuojant nuo tos dienos, kai MPT, TMPT, kriptoturto paslaugų teikėjas arba tarpinis kriptoturto paslaugų teikėjas nustato, kad informacijos trūksta. Gali būti nustatyti ilgesni terminai (iki septynių dienų), kai mokėjimo grandinėse dalyvauja:
- a) daugiau nei dvi pervedimų srauto šalys, įskaitant tarpininkus ir ne bankus;
 - b) bent vienas MPT, TMPT, kriptoturto paslaugų teikėjas arba tarpinis kriptoturto paslaugų teikėjas, įsikūręs už ES ribų.
57. Jei MPT, TMPT, kriptoturto paslaugų teikėjas arba tarpinis kriptoturto paslaugų teikėjas nusprendžia prašyti reikiamos informacijos iš ankstesnio MPT, TMPT, kriptoturto paslaugų teikėjo arba tarpinio kriptoturto paslaugų teikėjo mokėjimo grandinėje, jis turėtų pranešti ankstesniam MPT, TMPT, kriptoturto paslaugų teikėjui arba tarpiniam kriptoturto paslaugų teikėjui mokėjimo grandinėje apie atitinkamus techninius veiksmus, kurių buvo imtasi dėl to, kad informacijos trūko ar ji buvo neišsami.
58. Bet koks prašymas pateikti informaciją ar paaiškinimą turėtų būti siunčiamas per tą pačią pranešimų sistemą, kuri buvo naudojama perduodant reikalaujamą informaciją, arba, jei esama techninių apribojimų, kaip nurodyta 24 punkte, saugiais ryšio būdais, atitinkančiais Reglamento (ES) 2016/679 nuostatas ir įpareigojimus.

Lėšų pervedimas

59. Jei prašoma informacija nepateikiama, MPT arba TMPT turėtų nusiųsti priminimą ankstesniam MPT arba TMPT mokėjimo grandinėje ir pranešti ankstesniam MPT arba TMPT mokėjimo grandinėje apie veiksmus, kurių jis gali imtis, jei MPT arba TMPT iki nustatyto termino nepateiks prašomos informacijos.
60. Jeigu prašoma informacija iki nustatyto termino nepateikiama, laikydamasis rizika grindžiamos politikos ir procedūrų, kaip nurodyta 41 ir 42 punktuose, MPT arba TMPT turėtų priimti sprendimą, ar pervedimą atmesti, sustabdyti arba įvykdyti. Be to sprendimo, jis turėtų (nepriklausomai nuo to, ar įsipareigojimai nevykdomi pakartotinai) apsvarstyti būsimus veiksmus ankstesnio mokėjimo grandinės MPT arba TMPT atžvilgiu kovos su pinigų plovimu ir

terorizmo finansavimu atitikties užtikrinimo tikslais, taip pat ir atmesti visus būsimus pervedimus iš ankstesnio mokėjimo grandinės MPT arba TMPT arba apriboti ar nutraukti dalykinius santykius su tuo MPT arba TMPT.

Kriptoturto pervedimas

61. Jei prašoma informacija nepateikiama, imantis veiksmų, kurių reikalaujama imtis pagal Reglamento (ES) Nr. 2023/1113 17 ir 21 straipsnius, kriptoturto paslaugų teikėjas arba tarpinis kriptoturto paslaugų teikėjas turėtų apsvarstyti galimybę nusiųsti priminimą ankstesniam kriptoturto paslaugų teikėjui arba tarpiniam kriptoturto paslaugų teikėjui mokėjimo grandinėje ir pranešti ankstesniam kriptoturto paslaugų teikėjui arba tarpiniam kriptoturto paslaugų teikėjui mokėjimo grandinėje apie veiksmus, kurių jie gali imtis, jei kriptoturto paslaugų teikėjas arba tarpinis kriptoturto paslaugų teikėjas iki nustatyto termino nepateiks reikalaujamos informacijos.
62. Jei prašoma informacija iki nustatyto termino nepateikiama, kriptoturto paslaugų teikėjas arba tarpinis kriptoturto paslaugų teikėjas turėtų priimti sprendimą dėl pervedimo atmetimo, grąžinimo, sustabdymo arba vykdymo, vadovaudamasis savo rizika pagrįsta politika ir procedūromis, kaip nurodyta 52 ir 53 punktuose. Be to, nepriklausomai nuo to, ar įsipareigojimų nevykdymas kartojosi, jis turėtų apsvarstyti būsimus veiksmus ankstesnio mokėjimo grandinės kriptoturto paslaugų teikėjo arba tarpinio kriptoturto paslaugų teikėjo atžvilgiu KPP / TF atitikties užtikrinimo tikslais, taip pat atmesti visus būsimus pervedimus iš ankstesnio kriptoturto paslaugų teikėjo arba tarpinio kriptoturto paslaugų teikėjo arba saviprieglobio adreso mokėjimo grandinėje, arba apriboti ar nutraukti dalykinius santykius su juo.
63. Prašymai pateikti trūkstamą informaciją arba paaiškinimus, susijusius su pervedimais iš saviprieglobių adresų arba į juos, turėtų būti siunčiami tiesiogiai kriptoturto paslaugų teikėjo klientui.

4.6.4. Pervedimo vykdymas pagal Reglamento (ES) 2023/1113 8 straipsnio 1 dalį, 12 straipsnio 1 dalį, 17 straipsnio 1 dalį ir 21 straipsnio 1 dalį

Lėšų ir kriptoturto pervedimas

64. Jeigu MPT, TMPT, kriptoturto paslaugų teikėjas arba tarpinis kriptoturto paslaugų teikėjas sužino, kad vykdant pervedimą reikalingos informacijos trūksta, ji neišsami arba pateikta naudojant nepriimtinius simbolius, bet pervedimą įvykdo, jis turėtų dokumentuoti to pervedimo vykdymo priežastį ir, laikydamasis savo rizika grindžiamos politikos ir procedūrų, apsvarstyti būsimus veiksmus ankstesnio mokėjimo grandinės MPT, TMPT, kriptoturto paslaugų teikėjo arba tarpinio kriptoturto paslaugų teikėjo arba saviprieglobio adreso atžvilgiu, siekiant užtikrinti atitiktį KPP / KTF reikalavimams. Tačiau jeigu mokėtojo, gavėjo, iniciatoriaus arba naudos gavėjo tapatybės negalima vienareikšmiškai nustatyti dėl trūkstamos arba neišsamios informacijos arba informacijos, pateiktos naudojant nepriimtinius simbolius, MPT,

TMPT, kriptoturto paslaugų teikėjas arba tarpinis kriptoturto paslaugų teikėjas neturėtų vykdyti pervedimo.

4.6.5. Trūkstamos ar neišsamios informacijos nustatymas atlikus pervedimą pagal Reglamento (ES) 2023/1113 8 straipsnio 1 dalį, 12 straipsnio 1 dalį, 17 straipsnio 1 dalį ir 21 straipsnio 1 dalį

Lėšų pervedimas

65. Jei MPT arba TMPT ex post nustato, kad trūko reikalaujamos informacijos, ji buvo neišsami arba pateikta naudojant neleistinus simbolius, jis turėtų paprašyti ankstesnio mokėjimo grandinės MPT arba TMPT pateikti trūkstamą informaciją arba pateikti tą informaciją naudojant leistinus simbolius ar įvestis, taikydamas 4.6.3 skirsnį.

Kriptoturto pervedimas

66. Jei kriptoturto paslaugų teikėjas arba tarpinis kriptoturto paslaugų teikėjas vykdo pervedimą ir ex post nustato, kad reikiamos informacijos trūksta arba ji yra neišsami, jis turėtų paprašyti ankstesnio kriptoturto paslaugų teikėjo arba tarpinio kriptoturto paslaugų teikėjo mokėjimo grandinėje pateikti trūkstamą informaciją pagal 4.6.3 skirsnį.

4.7. Pakartotinai reikalavimų nevykdantys MPT, kriptoturto paslaugų teikėjai, TMPT arba tarpiniai kriptoturto paslaugų teikėjai pagal Reglamento (ES) 2023/1113 8 straipsnio 2 dalį, 12 straipsnio 2 dalį, 17 straipsnio 2 dalį ir 21 straipsnio 2 dalį

4.7.1. Veiksmai prieš pakartotinai reikalavimų nevykdančius MPT, kriptoturto paslaugų teikėjus, TMPT arba tarpinius kriptoturto paslaugų teikėjus pagal Reglamento (ES) 2023/1113 8 straipsnio 2 dalį, 12 straipsnio 2 dalį, 17 straipsnio 2 dalį ir 21 straipsnio 2 dalį

Lėšų ir kriptoturto pervedimas

67. MPT ir kriptoturto paslaugų teikėjai savo politikoje ir procedūrose turėtų nustatyti kiekybinius ir kokybinius kriterijus, kuriuos jie taikys, kad nustatytų, jog MPT, TMPT, kriptoturto paslaugų teikėjas arba tarpinis kriptoturto paslaugų teikėjas „pakartotinai nevykdo reikalavimų“, ir dokumentuotų visus pervedimus, apie kuriuos informacijos trūksta arba ji yra neišsami.

68. Kiekybiniai kriterijai turėtų apimti bent:

- a) tam tikro laikotarpio pervedimo sandorių, kuriuose trūksta tam tikro MPT, TMPT, kriptoturto paslaugų teikėjo arba tarpinio kriptoturto paslaugų teikėjo pateiktos informacijos, procentinę dalį; ir

- b) vėlesnių užklausų, į kurias iki nustatyto termino neatsakyta arba atsakyta nepakankamai, procentinę dalį.

69. Kokybiniai kriterijai turėtų apimti bent:

- a) MPT, TMPT, kriptoturto paslaugų teikėjo arba tarpinio kriptoturto paslaugų teikėjo bendradarbiavimo lygį vertinant ankstesnius prašymus pateikti trūkstamą informaciją;
- b) nustatymą, ar yra sudarytas susitarimas su MPT, TMPT, kriptoturto paslaugų teikėju arba tarpiniu kriptoturto paslaugų teikėju, pagal kurį informacijai pateikti reikia daugiau laiko;
- c) trūkstamos ar neišsamios informacijos rūšį ir priežastis, dėl kurios MPT, TMPT, kriptoturto paslaugų teikėjas arba tarpinis kriptoturto paslaugų teikėjas nepateikė informacijos.

70. Įspėjimu pagal Reglamento (ES) 2023/1113 8 straipsnio 2 dalies a punktą, 12 straipsnio 2 dalies a punktą, 17 straipsnio 2 dalies a punktą ir 21 straipsnio 2 dalies a punktą ankstesnis MPT, TMPT, kriptoturto paslaugų teikėjas arba tarpinis kriptoturto paslaugų teikėjas mokėjimo grandinėje turėtų būti informuoti apie veiksmus, kurie bus taikomi, jei jie ir toliau per nustatytą terminą nepateiks reikalaujamos informacijos.

71. MPT ir kriptoturto paslaugų teikėjai turėtų apvarstyti galimybę ankstesniam MPT, TMPT, kriptoturto paslaugų teikėjui arba tarpiniam kriptoturto paslaugų teikėjui mokėjimo grandinėje pateikti papildomą įspėjimą, kad visi būsiami pervedimai bus atmesti.

72. Kalbant apie veiksmus pagal Reglamento (ES) Nr. 2023/1113 8 straipsnio 2 dalies b punktą, 12 straipsnio 2 dalies b punktą, 17 straipsnio 2 dalies b punktą ir 21 straipsnio 2 dalies b punktą, MPT ir kriptoturto paslaugų teikėjai turėtų apvarstyti, kaip ankstesnio MPT, TMPT, kriptoturto paslaugų teikėjo arba tarpinio kriptoturto paslaugų teikėjo mokėjimo grandinėje pakartotinai nepateikta informacija ir to MPT ir kriptoturto paslaugų teikėjo nuostata atsakinėjant į tokias užklausas turi įtakos su tuo MPT arba kriptoturto paslaugų teikėju susijusiai PP / TF rizikai ir prireikus turėtų atlikti visų iš jų gautų sandorių stebėseną tikroju laiku.

73. Prieš priimdamas sprendimą nutraukti dalykinius santykius, visų pirma tais atvejais, kai ankstesnis MPT, TMPT, kriptoturto paslaugų teikėjas arba tarpinis kriptoturto paslaugų teikėjas mokėjimo grandinėje yra bankas respondentas iš trečiosios šalies, MPT, TMPT, kriptoturto paslaugų teikėjai arba tarpiniai kriptoturto paslaugų teikėjai turėtų apvarstyti, ar ta rizika gali būti suvaldyta kitais būdais, įskaitant ex ante sustiprintų deramo tikrinimo priemonių taikymą pagal Direktyvos (ES) 2015/849 19 straipsnį.

4.7.2. Pranešimas kompetentingai institucijai apie pakartotinai reikalavimų nevykdančius MPT, kriptoturto paslaugų teikėjus, TMPT arba tarpinius kriptoturto paslaugų teikėjus pagal Reglamento (ES) 2023/1113 8 straipsnio 2 dalį, 12 straipsnio 2 dalį, 17 straipsnio 2 dalį ir 21 straipsnio 2 dalį

Lėšų ir kriptoturto pervedimas

74. Reglamento (ES) 2023/1113 8 straipsnio 2 dalyje, 12 straipsnio 2 dalyje, 17 straipsnio 2 dalyje ir 21 straipsnyje nurodytą pranešimą kompetentingai institucijai turėtų pateikti MPT, TMPT, kriptoturto paslaugų teikėjai arba tarpiniai kriptoturto paslaugų teikėjai nepagrįstai nedelsdami ir ne vėliau kaip per tris mėnesius nuo tos dienos, kai nustatoma, kad MPT, TMPT, kriptoturto paslaugų teikėjas arba tarpinis kriptoturto paslaugų teikėjas pakartotinai nevykdo reikalavimų. Kompetentingai institucijai turėtų būti pranešama neatsižvelgiant į priežastis, kuriomis pažeidimą grindžia kelis kartus reikalavimų nevykdęs MPT, TMPT, kriptoturto paslaugų teikėjas arba tarpinis kriptoturto paslaugų teikėjas, arba į jo buvimo vietą Sąjungoje ar už jos ribų.
75. Pranešime turėtų būti pateikta ši informacija:
- a) MPT, TMPT, kriptoturto paslaugų teikėjo arba tarpinio kriptoturto paslaugų teikėjo, kuris pakartotinai nepateikia reikalaujamos informacijos, pavadinimas;
 - b) šalis, kurioje MPT, TMPT, kriptoturto paslaugų teikėjas arba tarpinis kriptoturto paslaugų teikėjas turi leidimą vykdyti veiklą;
 - c) pažeidimo pobūdis, įskaitant:
 - i. pervedimo operacijų, kuriose trūksta informacijos, dažnį,
 - ii. laikotarpį, per kurį nustatyta pažeidimų, ir
 - iii. priežastis, kuriomis MPT, TMPT, kriptoturto paslaugų teikėjas arba tarpinis kriptoturto paslaugų teikėjas galbūt bandė pasiteisinti dėl pakartotinai nepateikiamos reikalaujamos informacijos;
 - d) išsami informacija apie veiksmus, kurių ėmėsi pranešimą teikiantis MPT, TMPT, kriptoturto paslaugų teikėjas arba tarpinis kriptoturto paslaugų teikėjas.

4.8. Kriptoturto pervedimai, atliekami iš saviprieglobių adresų arba į juos pagal Reglamento (ES) 2023/1113 14 straipsnio 5 dalį ir 16 straipsnio 2 dalį

4.8.1. Individualiai identifikuojami pervedimai iš saviprieglobių adresų arba į juos pagal Reglamento (ES) 2023/1113 14 straipsnio 5 dalį ir 16 straipsnio 2 dalį

76. Kriptoturto paslaugų teikėjai ir tarpiniai kriptoturto paslaugų teikėjai kriptoturto pervedimą turėtų laikyti individualiai identifikuojamu, kai:
- a) kiekvienam pervedimui naudojamas unikalus identifikatorius, pavyzdžiui, pervedimo kodas arba nuorodos numeris; arba

b) į pervedimą įrašoma papildoma informacija, padedanti identifikuoti pervedimą.

4.8.2. Pervedimo iš saviprieglobio adreso arba į jį identifikavimas

77. Siekdami nustatyti, ar kitoje pervedimo pusėje naudojamas saviprieglobis adresas, iniciatoriaus kriptoturto paslaugų teikėjas ir naudos gavėjo kriptoturto paslaugų teikėjas turėtų pasitelkti turimas technines priemones, įskaitant (bet ne tik) blokų grandinės analizę, trečiųjų šalių duomenų teikėjus ir pranešimų sistemų naudojamus identifikatorius.

78. Jeigu tokios informacijos negalima gauti techninėmis priemonėmis, iniciatoriaus kriptoturto paslaugų teikėjas arba naudos gavėjo kriptoturto paslaugų teikėjas turėtų gauti tą informaciją tiesiogiai iš savo kliento. Jei šiuo atveju iniciatoriaus kriptoturto paslaugų teikėjas ir naudos gavėjo kriptoturto paslaugų teikėjas nustato, kad pervedimas skirtas kitam kriptoturto paslaugų teikėjui arba iš jo gaunamas, iniciatoriaus kriptoturto paslaugų teikėjas ir naudos gavėjo kriptoturto paslaugų teikėjas turėtų imtis reikiamų veiksmų, kad tiksliai nustatytų kitos sandorio šalies kriptoturto paslaugų teikėją.

79. Iniciatoriaus kriptoturto paslaugų teikėjas šį vertinimą turėtų atlikti prieš inicijuojant pervedimą ir perduodant informaciją pagal Reglamento (ES) 2023/1113 14 straipsnio 5 dalį; naudos gavėjo kriptoturto paslaugų teikėjas šį vertinimą turėtų atlikti prieš suteikiant naudos gavėjui galimybę naudotis kriptoturto, kaip numatyta to reglamento 16 straipsnio 2 dalyje.

4.8.3. Iniciatoriaus ir naudos gavėjo tapatybės nustatymas atliekant pervedimą iš saviprieglobio adreso arba į jį

80. Jei kitoje pervedimo pusėje naudojamas saviprieglobis adresas, kriptoturto paslaugų teikėjai iš savo kliento turėtų surinkti informaciją apie siuntėją arba naudos gavėją.

4.8.4. Pervedimai, kurių vertė viršija 1 000 EUR, ir saviprieglobio adreso nuosavybės arba valdymo įrodymas

81. Kriptoturto paslaugų teikėjai turėtų nustatyti, ar su saviprieglobiu adresu susijęs pervedimas siekia arba viršija 1 000 EUR sumą:

a) kai tai yra iniciatoriaus kriptoturto paslaugų teikėjas – tuo metu, kai pateikiamas pervedimo nurodymas arba jis pradėtas vykdyti; arba

b) kai tai yra naudos gavėjo kriptoturto paslaugų teikėjas – gavimo metu.

82. Siekdami nustatyti, ar pervedimų iš saviprieglobių adresų arba į juos vertė viršija 1 000 EUR, kriptoturto paslaugų teikėjai pervedamo kriptoturto vertę turėtų nustatyti pagal valiutos keitimo kursą eurais pervedimo metu, neatsižvelgdami į sandorio mokesčius.

83. Siekdami įvertinti, ar saviprieglobis adresas atitinkamai priklauso iniciatoriui arba naudos gavėjui arba yra jų kontroliuojamas, kriptoturto paslaugų teikėjai turėtų taikyti bent vieną iš šių tikrinimo metodų:

- a) neprižiūrimus patikrinimus, kaip nurodyta Gairėse dėl nuotolinio kliento tapatybės nustatymo sprendimų naudojimo pagal Direktyvos (ES) 2015/849⁹ 13 straipsnio 1 dalį, nurodant adresą;
 - b) prižiūrimą patikrinimą, kaip nurodyta Gairėse dėl nuotolinio kliento tapatybės nustatymo sprendimų naudojimo pagal Direktyvos (ES) 2015/849 13 straipsnio 1 dalį;
 - c) išsiunčiant iš anksto nustatytą sumą (pageidautina, kad tai būtų mažiausias konkretaus kriptoturto nominalas), kurią nustato kriptoturto paslaugų teikėjas, iš saviprieglobio adreso ir į jį (kriptoturto paslaugų teikėjo sąskaitą);
 - d) prašant kliento skaitmeniniu būdu pasirašyti konkretų pranešimą, siunčiamą į paskyros ir pinigines programinę įrangą, naudojant tą adresą atitinkantį raktą;
 - e) naudojant kitas tinkamas technines priemones, jeigu jos leidžia atlikti patikimą ir saugų vertinimą, o kriptoturto paslaugų teikėjas yra visiškai įsitikinęs, kad žino, kam priklauso adresas arba kas jį kontroliuoja.
84. Sprendimas, kurį (-uos) metodą (-us) pasirinkti, turėtų priklausyti nuo:
- a) saviprieglobio adreso techninių galimybių;
 - b) vertinimo, kurį galima atlikti taikant kiekvieną metodą, patikimumo ir
 - c) PP / TF rizikos.
85. Kai kuris nors atskiras metodas nėra pakankamai patikimas, kad būtų galima užtikrintai nustatyti, kas turi arba valdo saviprieglobį adresą, kriptoturto paslaugų teikėjas turėtų taikyti įvairių metodų derinį.
86. Jei kriptoturto paslaugų teikėjas yra visiškai įsitikinęs, kad saviprieglobis adresas priklauso jo klientui arba yra jo kontroliuojamas, kriptoturto paslaugų teikėjas turėtų tai užfiksuoti savo sistemose, o vėliau gali pakartotinai nebetaikyti pirmiau nurodytų priemonių vėlesnėms operacijoms iš to paties adreso arba į jį („įtraukimas į baltąjį sąrašą“). Kriptoturto paslaugų teikėjas, kuris naudojami baltuoju sąrašu, turėtų būti įdiegęs kontrolės priemones, kad būtų galima nustatyti saviprieglobio adreso PP/ TF rizikos pokyčius ir kam jis priklauso ar kas jį valdo. Jei kriptoturto paslaugų teikėjas nustato, kad pasikeitė saviprieglobio adresui kylanti pinigų plovimo ir terorizmo rizika arba yra požymių, kad klientui saviprieglobis adresas nebepriklauso arba jis jo nevaldo, jis turėtų išbraukti šį adresą iš baltojo sąrašo.

⁹ EBA/GL/2022/15.

4.8.5. Rizikos mažinimo priemonės, kurių reikia imtis dėl pervedimų iš saviprieglobio adreso arba į jį

87. Kriptoturto paslaugų teikėjai turėtų įvertinti riziką, susijusią su pervedimais iš saviprieglobio adreso arba į jį, kaip nurodyta 4.5.3 skirsnyje ir EBI Pinigų plovimo ir teroristų finansavimo rizikos veiksnių gairėse, naudodami visą informaciją, susijusią su iniciatoriais ir naudos gavėjais, modeliais ir geografinėmis vietovėmis, taip pat informaciją iš reguliavimo institucijų, teisėsaugos institucijų ir trečiųjų šalių.
88. Kriptoturto paslaugų teikėjai turėtų taikyti bent vieną iš Direktyvos (ES) 2015/849 19a straipsnio 1 dalyje nurodytų rizikos mažinimo priemonių, kurios būtų proporcingos nustatytai rizikai, įskaitant atvejus, kai kriptoturto paslaugų teikėjas:
- a) žino arba sužino, kad informacija apie iniciatorių arba naudos gavėją, kuris naudoja saviprieglobį adresą, yra netiksli, arba
 - b) susiduria su neįprastais ar įtartinais sandorių modeliais arba didesnės pinigų plovimo ir terorizmo rizikos situacijomis, kai pervedimai vykdomi naudojant saviprieglobius adresus, kaip apibrėžta EBI Pinigų plovimo ir terorizmo rizikos veiksnių gairėse.
89. Jei atlikus 4.8.4 skirsnyje nurodytą vertinimą nustatoma, kad saviprieglobis adresas priklauso ne kriptoturto paslaugų teikėjo klientui, o trečiajam asmeniui arba yra jo kontroliuojamas, Direktyvos (ES) 2015/849 19a straipsnio 1 dalies a punkte nurodytas patikrinimas gali būti laikomas atliktu, jei:
- a) kriptoturto paslaugų teikėjas surenka papildomus duomenis iš kitų šaltinių, kad patikrintų pateiktą informaciją, įskaitant (bet ne vien), blokų grandinės analitinius duomenis, trečiųjų šalių duomenis, pripažintų institucijų duomenis ir viešai prieinamą informaciją, jei jie yra patikimi ir nešališki;
 - b) kriptoturto paslaugų teikėjas naudoja kitas tinkamas priemones, kol visiškai įsitikina, kad žino iniciatoriaus arba naudos gavėjo tapatybę ir gali tai įrodyti savo kompetentingai institucijai.
90. Jei dėl tokio pervedimo kyla įtarimų dėl pinigų plovimo ir teroristų finansavimo, kriptoturto paslaugų teikėjai turėtų apie tai pranešti FŽP, kaip numatyta Direktyvoje (ES) 2015/849.

4.5. Mokėtojo MPT, gavėjo MPT ir TMPT prievolės, kai pervedimas atliekamas tiesioginio debeto būdu

Lėšų pervedimas

91. Kai lėšų pervedimas atliekamas tiesioginio debeto būdu, gavėjo MPT tiesioginio debeto lėšų surinkimo operacijos metu turėtų nusiųsti reikiamą informaciją apie mokėtoją ir gavėją mokėtojo MPT. Mokėtojo MPT gavus šią informaciją, gavėjo MPT ir TMPT turėtų laikyti, kad Reglamento (ES) 2023/1113 4 straipsnio 2 ir 4 punktuose ir 5 straipsnio 1 ir 2 punktuose nustatyti informacijos reikalavimai yra įvykdyti.

92. Taikant 91 punktą:

- a) gavėjo MPT turėtų būti taikomos Reglamento (ES) 2023/1113 4, 5 ir 6 straipsniuose nustatytos prievolės;
- b) Reglamento (ES) 2023/1113 4 straipsnio 4 dalyje nurodytą patikrinimą turėtų atlikti gavėjo MPT, remdamasis gavėjo informacija, prieš išsiųsdamas tiesioginio debeto lėšų surinkimo operacijos sumą;
- c) mokėtojo MPT (skolininko MPT) turėtų būti taikomos Reglamento (ES) 2023/1113 7, 8 ir 9 straipsniuose nustatytos prievolės;
- d) Reglamento (ES) 2023/1113 7 straipsnio 3 ir 4 dalyse nurodytą patikrinimą turėtų atlikti mokėtojo MPT (skolininko MPT), prieš nurašydamas sumą iš mokėtojo sąskaitos, remdamasis mokėtojo informacija.

93. Kai mokėtojo MPT, gavęs surinktas tiesioginio debeto sumas, sužino, kad Reglamento (ES) 2023/1113 4, 5 ir 6 straipsniuose nurodytos informacijos trūksta arba ji neišsami arba nebuvo užpildyta naudojant simbolius ar įvesties duomenis, leistinus pagal pranešimų arba mokėjimo ir atsiskaitymo sistemos nuostatas, kaip nurodyta minėto reglamento 7 straipsnio 1 dalyje, mokėtojo MPT turėtų taikyti to reglamento 8 straipsnio 1 dalies antroje pastraipoje apibrėžtus veiksmus; mokėtojo MPT, taikydamas rizika grindžiamą metodą, turėtų nuspręsti prašyti reikiamos informacijos apie mokėtoją ir gavėją prieš nurašydamas lėšas iš mokėtojo sąskaitos arba po to. Visų pirma jis turėtų įvertinti, ar mokėjimas vis tiek turėtų būti įskaitytas, jei trūksta informacijos, ar lėšos turėtų būti pervestos gavėjui remiantis iš mokėtojo gauta ir patikrinta informacija, kuri yra deramo kliento patikrinimo proceso dalis, kaip nurodyta 4.4 skirsnyje.

94. Mokėtojo MPT turėtų pasinaudoti esamais ryšių kanalais, kad susisiektų su bet kuriuo pakartotinai reikalavimų nevykdančio gavėjo MPT ir tik tada imtis tolesnių veiksmų mokėjimams apriboti arba atmesti. Kai MPT remiasi informacija, gauta prieš įvykdant sandorius, jų politikoje ir procedūrose turėtų būti atsižvelgiama į galimus informacijos pokyčius laikui bėgant, visų pirma įskaitant pavadinimą ir adresą.