

EBA/GL/2024/11

4 juli 2024

Richtsnoeren

betreffende informatievereisten met betrekking tot
geldovermakingen en bepaalde overdrachten van cryptoactiva uit
hoofde van Verordening (EU) 2023/1113 (“reisregelrichtsnoeren”)

1. Naleving en kennisgevingsverplichtingen

Status van deze richtsnoeren

1. Dit document bevat richtsnoeren die zijn uitgebracht op grond van artikel 16 van Verordening (EU) nr. 1093/2010¹. Overeenkomstig artikel 16, lid 3, van Verordening (EU) nr. 1093/2010 moeten bevoegde autoriteiten en financiële instellingen zich tot het uiterste inspannen om aan de richtsnoeren te voldoen.
2. Richtsnoeren geven weer wat in de opvatting van de EBA passende toezichtpraktijken binnen het Europees Stelsel voor financieel toezicht zijn en hoe het recht van de Unie op een specifiek gebied dient te worden toegepast. Bevoegde autoriteiten als bedoeld in artikel 4, punt 2, van Verordening (EU) nr. 1093/2010 waarvoor richtsnoeren gelden, dienen hieraan te voldoen door deze op passende wijze in hun praktijken te integreren (bijvoorbeeld door hun wettelijk kader of hun toezichtprocessen aan te passen), ook wanneer richtsnoeren primair tot instellingen zijn gericht.

Kennisgevingsverplichtingen

3. Overeenkomstig artikel 16, lid 3, van Verordening (EU) nr. 1093/2010 moeten bevoegde autoriteiten de EBA er vóór 27.11.2024 van in kennis stellen of zij aan deze richtsnoeren voldoen of voornemens zijn deze op te volgen, met opgave van redenen indien dat niet het geval is. Bevoegde autoriteiten die op die datum nog niet hebben gereageerd, worden door de EBA geacht niet aan de richtsnoeren te voldoen. Kennisgevingen dienen te worden ingediend door het formulier op de EBA-website in te sturen onder vermelding van "EBA/GL/2024/11". Kennisgevingen dienen te worden ingezonden door personen die gemachtigd zijn om namens hun bevoegde autoriteit mee te delen of deze al dan niet aan de richtsnoeren voldoet. Elke verandering in de status van de naleving moet eveneens aan de EBA worden gemeld.
4. Kennisgevingen worden overeenkomstig artikel 16, lid 3, van de EBA-verordening op de website van de EBA bekendgemaakt.

¹ Verordening (EU) nr. 1093/2010 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2010 tot oprichting van een Europese toezichthoudende autoriteit (Europese Bankautoriteit), tot wijziging van Besluit nr. 716/2009/EG en tot intrekking van Besluit 2009/78/EG van de Commissie (PB L 331 van 15.12.2010, blz. 12).

2. Onderwerp, toepassingsgebied en definities

Onderwerp en toepassingsgebied

5. Deze richtsnoeren geven uitvoering aan het mandaat om richtsnoeren uit te brengen overeenkomstig artikel 36, eerste en tweede alinea, van Verordening (EU) 2023/1113².
6. Deze richtsnoeren strekken met name tot:
 - a) bepaling van de factoren waarmee betalingsdianstaaubieders (BDA's), intermediaire betalingsdianstaaubieders (IBDA's), aanbieders van cryptoactivadiensten (CADA's) en intermediaire aanbieders van cryptoactivadiensten (ICADA's) rekening dienen te houden bij het vaststellen van procedures om overmakingen van geld en overdrachten van cryptoactiva op te sporen en te beheren waarbij de vereiste informatie over de betaler/initiator en/of de begunstigde ontbreekt, teneinde te waarborgen dat deze procedures doeltreffend zijn;
 - b) specificatie van de maatregelen die BDA's, IBDA's, CADA's en ICADA's dienen te treffen om het risico op het witwassen van geld ("money laundering" – ML) of terrorismefinanciering (TF) te beheren wanneer de vereiste informatie over de betaler, initiator of begunstigde ontbreekt of onvolledig is;
 - c) nadere bepaling van de technische aspecten van de toepassing van Verordening (EU) 2023/1113 op automatische afschrijvingen.
7. Deze richtsnoeren geven ook uitvoering aan het mandaat om richtsnoeren uit te brengen overeenkomstig artikel 19 bis, lid 2, van Richtlijn (EU) 2015/849³ tot vaststelling van maatregelen in verband met de identificatie en beoordeling van risico's op het witwassen van geld en terrorismefinanciering die gepaard gaan met de overdracht van cryptoactiva naar of van een zelfgehost adres.

² Verordening (EU) 2023/1113 van het Europees Parlement en de Raad van 31 mei 2023 betreffende bij geldovermakingen en overdrachten van bepaalde cryptoactiva te voegen informatie en tot wijziging van Richtlijn (EU) 2015/849 (PB L 150 van 9.6.2023, blz. 1).

³ Richtlijn (EU) 2015/849 van het Europees Parlement en de Raad van 20 mei 2015 inzake de voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld of terrorismefinanciering, tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012 van het Europees Parlement en de Raad en tot intrekking van Richtlijn 2005/60/EG van het Europees Parlement en de Raad en Richtlijn 2006/70/EG van de Commissie (PB L 141 van 5.6.2015, blz. 73).

Adressaten

8. Deze richtsnoeren zijn gericht tot:

- a) betalingsdienstaanbieders (BDA's) zoals gedefinieerd in artikel 3, punt 5, van Verordening (EU) 2023/1113 en intermediaire betalingsdienstaanbieders (IBDA's) zoals gedefinieerd in artikel 3, punt 6, van Verordening (EU) 2023/1113;
- b) aanbieders van cryptoactivadiensten (CADA's) zoals gedefinieerd in artikel 3, punt 15, van Verordening (EU) 2023/1113 en intermediaire aanbieders van cryptoactivadiensten (ICADA's) zoals gedefinieerd in artikel 3, punt 16, van Verordening (EU) 2023/1113;
- c) bevoegde autoriteiten die verantwoordelijk zijn voor het toezicht op BDA's, IBDA's, CADA's en ICADA's met betrekking tot het naleven van hun verplichtingen uit hoofde van Verordening (EU) 2023/1113.

Definities

9. Tenzij anders aangegeven, hebben de termen die in Verordening (EU) 2023/1113, Richtlijn (EU) 2015/849 en Richtlijn (EU) 2015/2366 worden gebruikt en gedefinieerd in deze richtsnoeren dezelfde betekenis. Daarnaast gelden in deze richtsnoeren de volgende definities:

Overmakings-/overdrachtsketen	de opeenvolging – van begin tot eind – van alle partijen, processen en interacties die betrokken zijn bij het faciliteren van overmakingen van geld en overdrachten van cryptoactiva zoals gedefinieerd in Verordening (EU) 2023/1113, van de betaler of initiator tot de begunstigde
Risico	de kans op en gevolgen van ML/TF
Risicofactoren	variabelen die, afzonderlijk of samen, het ML/TF-risico van een afzonderlijke zakelijke relatie, occasionele transactie of overmaking/overdracht kunnen verhogen of verlagen
Risicogebaseerde benadering	een benadering waarbij bevoegde autoriteiten, BDA's, IBDA's, CADA's en ICADA's de ML/TF-risico's waaraan BDA's, IBDA's, CADA's en ICADA's zijn blootgesteld identificeren, beoordelen en begrijpen en ML/TF-bestrijdende maatregelen nemen die in verhouding staan tot die risico's

3. Tenuitvoerlegging

Toepassingsdatum

10. Deze richtsnoeren gelden met ingang van 30 december 2024.

Intrekking

11. De gemeenschappelijke richtsnoeren uit hoofde van artikel 25 van Verordening (EU) 2015/847 over de maatregelen die betalingsdienstaanbieders dienen te nemen om ontbrekende of onvolledige informatie over de betaler of de begunstigde op te sporen, en de procedures die zij dienen in te voeren voor het omgaan met geldovermakingen waarbij de vereiste informatie ontbreekt⁴ worden ingetrokken met ingang van 30 december 2024.

⁴ JC/GL/2017/16.

4. Informatievereisten met betrekking tot geldovermakingen en bepaalde overdrachten van cryptoactiva uit hoofde van Verordening (EU) 2023/1113

4.1. Algemene bepalingen

Overmaking van geld en overdracht van cryptoactiva

12. Om te bepalen van welke informatie geldovermakingen en cryptoactivaoverdrachten vergezeld moeten gaan en welke stappen er moeten worden genomen om Verordening (EU) 2023/1113 na te leven, dienen BDA's, IBDA's, CADA's en ICADA's in hun beleid en procedures vast te leggen hoe zij voor elke overmaking of overdracht zullen bepalen of zij optreden als:
 - a) de BDA van de betaler, de begunstigde of een IBDA;
 - b) de CADA van de initiator, de begunstigde of een ICADA.
13. BDA's, IBDA's, CADA's en ICADA's dienen ervoor te zorgen dat de ingevoerde beleidsmaatregelen en de procedures ter naleving van artikel 7, leden 1 en 2, artikel 8, lid 1, artikel 11, leden 1 en 2, artikel 12, lid 1, artikel 16, lid 1, artikel 17, lid 1, artikel 20 en artikel 21, lid 1, van Verordening (EU) 2023/1113, doeltreffend zijn en blijven, bijvoorbeeld door een willekeurige steekproef van alle verwerkte overmakingen/overdrachten te testen.
14. BDA's, IBDA's, CADA's en ICADA's dienen hun beleid en procedures up-to-date te houden en in voorkomend geval te verbeteren.

4.2. Uitsluiting van het toepassingsgebied van Verordening (EU) 2023/1113 en afwijkingen

Overmaking van geld en overdracht van cryptoactiva

15. BDA's en CADA's dienen in hun beleid en procedures vast te leggen hoe zij zullen bepalen of alle voorwaarden zijn vervuld voor de toepassing van de uitsluitingen of afwijkingen bedoeld in artikel 2 van Verordening (EU) 2023/1113. BDA's en CADA's die niet kunnen vaststellen dat deze voorwaarden zijn vervuld, dienen ten aanzien van alle geldovermakingen en cryptoactivaoverdrachten te voldoen aan Verordening (EU) 2023/1113.

4.2.1. Bepaling of een kaart, instrument of toestel alleen wordt gebruikt voor de betaling van goederen of diensten zoals bedoeld in artikel 2, lid 3, punt a), en lid 5, punt b), van Verordening (EU) 2023/1113

Overmaking van geld en overdracht van cryptoactiva

16. BDA's en CADA's dienen geldovermakingen en cryptoactivaoverdrachten te behandelen als betalingen voor goederen of diensten wanneer zij door een cliënt (koper) ten gunste van een handelaar (verkoper) worden verricht in ruil voor de aankoop van goederen of de verlening van diensten. Om te bepalen of een kaart, instrument of toestel alleen wordt gebruikt voor de betaling van goederen of diensten, dienen BDA's en CADA's vast te stellen dat aan minstens één van de volgende voorwaarden is voldaan:

- a) de functionaliteit van de gebruikte kaart, het gebruikte instrument of het gebruikte toestel is beperkt tot de betaling van goederen of diensten;
- b) cliënten krijgen codes toegekend ter aanduiding van de betrokken handelaar, met inbegrip van de codes die worden gebruikt in het kader van betaalkaartsystemen ("merchant category code" – MCC), waarmee het type verkochte goederen of diensten in een bepaalde categorie wordt ingedeeld;
- c) de cliënt oefent een economische of beroepsmatige activiteit uit, ongeacht diens rechtsvorm, op basis van informatie die is verzameld voor de toepassing van artikel 13 van Richtlijn (EU) 2015/849, indien die beschikbaar is, dan wel op basis van informatie die toegankelijk is via derden of publiek toegankelijke bronnen, en
- d) op grond van hun analyse van waargenomen trends en gedragingen, met inbegrip van overmakingen/overdrachten uit het verleden en vastgestelde patronen, kunnen de BDA's of CADA's bepalen of de betaler en de initiator betalingen doen voor goederen of diensten, dan wel of de begunstigde betalingen ontvangt voor goederen of diensten.

4.2.2. Met elkaar in verband staande overmakingen ten aanzien van de drempel van 1 000 EUR als bedoeld in artikel 2, lid 5, punt c), artikel 5, lid 2, artikel 6, lid 2, en artikel 7, lid 3, van Verordening (EU) 2023/1113

Overmaking van geld

17. BDA's dienen over beleid en procedures te beschikken voor de opsporing van overmakingen die met elkaar in verband lijken te staan.

18. BDA's dienen overmakingen te behandelen als met elkaar in verband staande transacties wanneer die:

- a) worden uitgevoerd als één verrichting of in meerdere transacties, en
- b) door dezelfde betaler binnen een kort tijdsbestek naar dezelfde begunstigde worden verzonden, of

- c) binnen een kort tijdsbestek door één betaler naar verschillende begunstigen of door verschillende betalers naar dezelfde begunstigde worden verzonden, ook wanneer verschillende rekeningen worden gebruikt die aan dezelfde persoon toebehoren of verschillende transacties worden verricht die voor dezelfde persoon bestemd zijn, voor zover bekend bij de BDA.

19. In hun beleid en procedures dienen BDA's vast te stellen:

- a) wat als een "kort tijdsbestek" wordt beschouwd voor verschillende soorten overmakingen, in verhouding tot het ML/TF-risico waaraan de activiteit van de BDA is blootgesteld op basis van de risicobeoordelingen die deze aanbieder heeft uitgevoerd in overeenstemming met de EBA-richtsnoeren inzake ML/TF-risicofactoren⁵;
- b) hoe zij pogingen zullen herkennen om de drempel te omzeilen of aan opsporing te ontsnappen, en
- c) welke andere scenario's ook aanleiding kunnen geven tot met elkaar in verband staande transacties.

20. BDA's dienen na te gaan of een bepaalde overmaking in verband staat tot een andere op het moment dat tot die overmaking opdracht wordt gegeven of de overmaking wordt geïnitieerd, rekening houdend met de absolute waarde ervan, ongeacht eventuele door de BDA in rekening gebrachte kosten.

4.3. Verzending en ontvangst van informatie bij overmakingen/overdrachten overeenkomstig de artikelen 4 t/m 8, 10 t/m 12, 14 t/m 17 en 19 t/m 21 van Verordening (EU) 2023/1113

4.3.1. Berichten- of betalings- en afwikkelingssystemen

Overmaking van geld en overdracht van cryptoactiva

- 21. BDA's, IBDA's, CADA's en ICADA's dienen voor de verzending en ontvangst van informatie gebruik te maken van infrastructuren en diensten die over de technische capaciteit beschikken om de informatie volledig, zonder hiaten of fouten, te verzenden en ontvangen in overeenstemming met deze richtsnoeren.
- 22. BDA's, IBDA's, CADA's en ICADA's dienen ervoor te zorgen dat hun systemen de integriteit van gegevens kunnen behouden, met name wanneer de informatie vóór verzending of na ontvangst in een ander formaat moet worden omgezet. BDA's, IBDA's, CADA's en ICADA's die niet kunnen garanderen dat hun systemen de informatie zonder fouten of weglatingen kunnen

⁵ EBA/CP/2023/11.

verzenden, ontvangen of omzetten, dienen over te stappen op een systeem dat wel over die capaciteit beschikt.

23. BDA's, IBDA's, CADA's en ICADA's dienen ervoor te zorgen dat de systemen die zij voor de overdracht van informatie gebruiken beveiligd zijn. CADA's dienen ook de leidraad voor BDA's toe te passen die is opgenomen in de EBA-richtsnoeren inzake het beheer van ICT- en beveiligingsrisico's⁶ en de EBA-richtsnoeren inzake uitbesteding⁷.

Overdracht van cryptoactiva

24. In afwijking van punt 21 mogen CADA's en ICADA's tot en met 31 juli 2025 bij wijze van uitzondering gebruikmaken van infrastructuur of diensten met technische beperkingen wat betreft de volledigheid van gegevens, zolang die worden gecompenseerd door aanvullende technische maatregelen of correcties om volledig aan deze richtsnoeren te voldoen. Deze aanvullende procedures dienen ten minste alternatieve mechanismen te omvatten voor het verzamelen, bewaren en ter beschikking stellen van de informatie die vanwege technische beperkingen niet kan worden doorgegeven aan de ontvangende CADA of ICADA in de overdrachtsketen.

25. Bij het verzenden van informatie overeenkomstig artikel 14 van Verordening (EU) 2023/1113 dienen CADA's en ICADA's van initiators:

- a) de informatie hetzij te verzenden als onderdeel van of verwerkt in de overdracht via de blockchain of een ander DLT-platform (distributed-ledgertechnologie), hetzij apart te verzenden via andere communicatiekanalen, zoals directe communicatie tussen CADA's, applicatieprogrammeerinterfaces (API's), een stukje code dat bovenop de blockchain werkt en andere oplossingen van derden, en
- b) de vereiste informatie onmiddellijk en beveiligd te verzenden, uiterlijk op het moment dat de blockchaintransactie wordt geïnitieerd.

26. Bij het kiezen van een berichten- of betalings- en afwikkelingssysteem dienen CADA's en ICADA's evenredige, risicogevoelige maatregelen te nemen ter beoordeling van:

- a) het vermogen van het systeem om te communiceren met andere interne kernsystemen alsook met de berichten- of betalings- en afwikkelingssystemen van de tegenpartij van een overdracht, evenals de compatibiliteit van dat systeem met andere blockchainnetwerken;
- b) de bereikbaarheid van het protocol (d.w.z. de diversiteit en nauwkeurigheid van de tegenpartijen die met behulp van het protocol kunnen worden bereikt – volgens de eigen due-diligencebeoordeling van de CADA – en het percentage overdrachten dat

⁶ EBA/GL/2019/04.

⁷ EBA/GL/2019/02.

met succes naar de beoogde begunstigde zou worden gestuurd of van de initiator zou worden ontvangen);

- c) de manier waarop het systeem de CADA of ICADA in staat stelt om een overdracht met ontbrekende of onvolledige informatie op te sporen;
- d) de capaciteiten voor gegevensintegratie, gegevensbeveiliging en gegevensbetrouwbaarheid van het systeem.

4.3.2. Overmakingen/overdrachten via meerdere intermediaire entiteiten of met een grensoverschrijdend karakter

Overmaking van geld

- 27. BDA's en IBDA's die grensoverschrijdende overmakingen met betrokkenheid van twee of meer IBDA's of BDA's mogelijk maken, dienen in hun beleid en procedures te beschrijven hoe de informatie over de betaler en de begunstigde in de gehele overmakingsketen wordt doorgegeven aan de volgende BDA en IBDA in de keten.
- 28. Voor overmakingen die niet in een blocovermaking zijn samengevoegd, dient de BDA of IBDA:
 - a) de overmakingsketen (van begin tot eind) zodanig te beschouwen dat de informatiestroom over de oorspronkelijke betaler en begunstigde behouden blijft;
 - b) indien de overmaking plaatsvindt van een grensoverschrijdend kanaal naar een binnenlands kanaal, het binnenlandse systeem te kiezen dat maximale transparantie biedt inzake het grensoverschrijdende karakter van de overmaking en waarborgt dat de informatie over de partijen die aan de volgende BDA in de betalingsketen wordt doorgegeven gemakkelijk te begrijpen is voor alle intermediaire en/of begunstigde BDA's;
 - c) in geval van twijfel, ervan uit te gaan dat de overmaking een grensoverschrijdend karakter heeft en als gevolg daarvan passende betalingskanalen te gebruiken die de verzending van de nodige informatie kunnen vergemakkelijken.
- 29. IBDA's zijn uitsluitend verantwoordelijk voor de doorgifte van het betalingsbericht met de gegevens die zij hebben ontvangen van de voorgaande BDA/IBDA in de overmakingsketen, onverminderd de specifieke controles die moeten worden verricht uit hoofde van de artikelen 10 t/m 13 van Verordening (EU) 2023/1113.
- 30. BDA's en IBDA's mogen een overmaking van een betaler aan een begunstigde niet behandelen als liquiditeitsverkeer of afwikkeling voor eigen rekening van de betrokken BDA of IBDA.

Overmaking van geld en overdracht van cryptoactiva

31. Als een intermediaire entiteit de vereiste informatie met betrekking tot een overmaking/overdracht niet ontvangt – met name in het geval van blokovertakingen/overdrachten – dient de betrokken IBDA of ICADA de ontbrekende informatie via een alternatief kanaal te verkrijgen, zoals API's en oplossingen van derden, om te voldoen aan de vereisten van Verordening (EU) 2023/1113.

4.4. Bij overmakingen/overdrachten te voegen informatie overeenkomstig de artikelen 4 en 14 van Verordening (EU) 2023/1113

Overmaking van geld en overdracht van cryptoactiva

32. BDA's en CADA's mogen de oorspronkelijke indiening niet wijzigen, tenzij:

- a) hun dit wordt verzocht door de IBDA, de BDA van de begunstigde, de ICADA of de CADA van de begunstigde, indien deze van mening is dat bepaalde krachtens artikel 7, 11, 19 of 20 van Verordening (EU) 2023/1113 te verschaffen informatie ontbreekt, of
- b) de BDA van de betaler of de CADA van de initiator na de overmaking/overdracht een fout ontdekt in de verzonden informatie ter naleving van de artikelen 4 en 14 van Verordening (EU) 2023/1113.

33. Indien er in het kader van punt 32 een wijziging wordt aangebracht in de oorspronkelijke indiening, dient de BDA van de betaler of de CADA van de initiator de volgende BDA en CADA in de overmakings-/overdrachtsketen daarvan in kennis te stellen en de juiste informatie te verstrekken. De volgende BDA en CADA in de overmakings-/overdrachtsketen dient dan opnieuw de nodige taken uit te voeren om ontbrekende of onvolledige informatie op te sporen.

4.4.1. Verstrekking van het betaalrekeningnummer van de betaler (artikel 4, lid 1, punt b), van Verordening (EU) 2023/1113) en van de begunstigde (artikel 4, lid 2, punt b), van Verordening (EU) 2023/1113)

Overmaking van geld

34. BDA's moeten ervoor zorgen dat geldovermakingen vergezeld gaan van het betreffende betaalrekeningnummer. Wanneer de geldovermaking met behulp van een betaalkaart wordt verricht, kan het nummer van die kaart (het "primary account number" – PAN) in plaats van het betaalrekeningnummer worden verstrekt, op voorwaarde dat dit nummer het mogelijk maakt de betaler of de begunstigde van de geldovermaking te traceren.

4.4.2. Verstrekking van de naam van de betaler, de begunstigde, de initiator en de begunstigde overeenkomstig respectievelijk artikel 4, lid 1, punt a), artikel 4, lid 2, punt a), artikel 14, lid 1, punt a), en artikel 14, lid 2, punt a), van Verordening (EU) 2023/1113

Overmaking van geld en overdracht van cryptoactiva

35. De BDA van de betaler dan wel de CADA van de initiator dient de volgende informatie te verstrekken:

- a) Voor natuurlijke personen: de volledige namen en achternamen van de cliënt zoals weergegeven op diens identiteitsdocument of een elektronisch identificatiemiddel dat voldoet aan de normen neergelegd in artikel 13 van Richtlijn (EU) 2015/849, dan wel, indien beide opties om een legitieme reden niet beschikbaar zijn, in documentatie die voldoet aan de EBA-richtsnoeren inzake beleid en controles voor het doeltreffend beheer van de risico's van witwassen en terrorismefinanciering (ML/TF) bij het verlenen van toegang tot financiële diensten⁸. Indien er sprake is van technische beperkingen als bedoeld in punt 24 die de verzending van de namen en achternamen van de cliënt verhinderen, dient de CADA van de initiator ten minste de eerste voornaam en laatste achternaam te vermelden.
- b) Voor rechtspersonen: de naam waaronder de rechtspersoon is geregistreerd. Indien er sprake is van technische beperkingen als bedoeld in punt 24 die de verzending van de volledige geregistreerde naam verhinderen, dient de CADA van de initiator de handelsnaam te vermelden. Gebruikte handelsnamen dienen het mogelijk te maken om de betrokken rechtspersoon eenduidig te traceren en dienen overeen te komen met de in officiële registers opgenomen namen.
- c) Voor overmakingen/overdrachten van een gezamenlijke rekening, een gezamenlijk adres of een gezamenlijke portemonnee: de namen van alle rekening-, adres- of portemonneehouders. Indien er sprake is van technische beperkingen als bedoeld in punt 24 die de verzending van alle namen van alle partijen bij de overdracht verhinderen, dient de CADA van de initiator de naam te vermelden van de rekening-, adres- of portemonneehouder die opdracht heeft gegeven tot de overdracht, dan wel – indien dat onmogelijk is – van de primaire rekening-, adres- of portemonneehouder.

4.4.3. Verstrekking van het adres van de betaler of initiator, met inbegrip van de naam van het land, het nummer van diens officieel persoonlijk document en cliëntenidentificatienummer, of anders de geboorteplaats en -datum van de betaler of initiator, overeenkomstig artikel 4, lid 1, punt c), en artikel 14, lid 1, punt d), van Verordening (EU) 2023/1113

⁸ EBA/GL/2023/04.

Overmaking van geld en overdracht van cryptoactiva

36. De BDA van de betaler dan wel de CADA van de initiator dient de volgende informatie te verstrekken:
- a) Voor natuurlijke personen: de gebruikelijke verblijfplaats van de betaler of de initiator of, bij gebrek aan een vast woonadres, het postadres waarop de natuurlijke persoon kan worden bereikt. In het geval van kwetsbare personen als bedoeld in punt 19, punt b), van de EBA-richtsnoeren inzake beleid en controles voor het doeltreffend beheer van de risico's van witwassen en terrorismefinanciering (ML/TF) bij het verlenen van toegang tot financiële diensten, van wie niet redelijkerwijs kan worden verwacht dat zij een adres opgeven met betrekking tot hun gebruikelijke verblijfplaats, kan de BDA of de CADA een adres gebruiken dat wordt vermeld in alternatieve documentatie als bedoeld in punt 19, punt b), van de voornoemde richtsnoeren, voor zover die documentatie een adres bevat en het gebruik ervan krachtens de nationale wetgeving van de betaler is toegestaan.
 - b) Voor rechtspersonen: het statutaire of officiële kantooradres van de betaler of de initiator.
37. Dit adres dient voor zover mogelijk in de volgende prioritaire volgorde te worden verstrekt: de volledige landsnaam of de afkorting daarvan overeenkomstig de internationale norm voor landcodes (ISO 3166) (alfa-2 of alfa-3), postcode, stad, staat, provincie en gemeente, straatnaam, gebouwnummer of naam van het gebouw.
38. De BDA van de betaler dan wel de CADA van de initiator dient het postadres op te geven overeenkomstig punt 37. Onverminderd punt 25, punt a), mogen alternatieven voor postadressen, met inbegrip van postbusnummers en virtuele adressen, niet worden geacht te voldoen aan de vereisten van artikel 4, lid 1, punt c), en artikel 14, lid 1, punt d), van Verordening (EU) 2023/1113.
39. De combinatie van de alternatieve informatie-elementen die overeenkomstig artikel 4, lid 1, punt c), en artikel 14, lid 1, punt d), van Verordening (EU) 2023/1113 moeten worden verstrekt, dient niet alleen gebaseerd te zijn op beschikbaarheid maar ook op het samenstel van informatie waarmee de ondubbelzinnige identificatie van de betaler of de initiator het best kan worden gewaarborgd.
40. Voor overmakingen/overdrachten vanaf een gezamenlijke rekening, een gezamenlijk adres of een gezamenlijke portemonnee dient de informatie van alle rekening-, adres- of portemonneehouders te worden verstrekt. Indien de doorgifte van de respectieve informatie van alle partijen wegens technische beperkingen als bedoeld in punt 24 niet kan plaatsvinden, dient de BDA van de betaler dan wel de CADA van de initiator de informatie te vermelden van de rekening-, adres- of portemonneehouder die opdracht heeft gegeven tot de overmaking/overdracht, of anders van de primaire rekening-, adres- of portemonneehouder.

4.4.4. Verstrekking van een identificatiecode gelijkwaardig aan de LEI van de betaler, de begunstigde, de initiator en de begunstigde overeenkomstig artikel 4, lid 1, punt d), artikel 4, lid 2, punt c), artikel 14, lid 1, punt e), en artikel 14, lid 2, punt d), van Verordening (EU) 2023/1113

Overmaking van geld en overdracht van cryptoactiva

41. De BDA van de betaler en de CADA van de initiator dienen alleen officiële identificatiecodes als gelijkwaardig aan een LEI te beschouwen die:

- a) één identificatiecode vormen die uniek is voor de juridische entiteit in kwestie;
- b) zijn gepubliceerd in openbare registers;
- c) bij de oprichting van de entiteit zijn toegekend door een overheidsinstantie in het rechtsgebied waar de juridische entiteit is gevestigd;
- d) de identificatie van de naam- en adreselementen mogelijk maken, en
- e) vergezeld gaan van een beschrijving van het type identificatiecode dat in het berichtensysteem wordt gebruikt.

4.5. Opsporing van ontbrekende informatie overeenkomstig de artikelen 7, 11, 16 en 20 van Verordening (EU) 2023/1113

4.5.1. Procedures ter opsporing van ontbrekende informatie overeenkomstig de artikelen 7, 11, 16 en 20 van Verordening (EU) 2023/1113

Overmaking van geld en overdracht van cryptoactiva

42. De in de artikelen 7, 11, 16 en 20 van Verordening (EU) 2023/1113 bedoelde procedures dienen ten minste de volgende elementen te bevatten:

- a) de stappen voor het opsporen van ontbrekende, onvolledige en betekenisloze informatie alsmede niet-toegelaten karakters of gegevens;
- b) een combinatie van toezichtpraktijken die tijdens en na de overmaking/overdracht worden gehanteerd en die in verhouding staan tot het ML/TF-risico waaraan die overmaking/overdracht is blootgesteld, zoals bepaald in overeenstemming met de EBA-richtsnoeren inzake ML/TF-risicofactoren, en
- c) de criteria aan de hand waarvan BDA's, IBDA's, CADA's en ICADA's risicoverhogende factoren kunnen identificeren, zoals beschreven in punt 52.

4.5.2. Controle van geldovermakingen op toegelaten karakters of gegevens overeenkomstig artikel 7, lid 1, en artikel 11, lid 1, van Verordening (EU) 2023/1113

Overmaking van geld

43. BDA's en IBDA's van begunstigen dienen er met betrekking tot hun berichten- of betalings- en afwikkelingssysteem voor te zorgen dat:
- a) zij de validatieregels van het systeem begrijpen;
 - b) het systeem alle velden bevat die nodig zijn om de krachtens Verordening (EU) 2023/1113 vereiste informatie te verkrijgen, zoals nader toegelicht in afdeling 4.4.;
 - c) het systeem de verzending of ontvangst van overmakingen tegenhoudt wanneer niet-toegelaten karakters of gegevens worden aangetroffen, en
 - d) het systeem geweigerde overmakingen markeert voor handmatige toetsing en verwerking.
44. Wanneer het berichten- of betalings- en afwikkelingssysteem van een BDA of een IBDA niet voldoet aan alle in punt 43 genoemde criteria, zorgt de BDA of IBDA voor controles om deze tekortkomingen op te vangen.
45. In hun beleid en procedures dienen BDA's en IBDA's van begunstigen vast te stellen:
- a) hoe zij zullen bepalen of de informatievelden in het berichten- of betalings- en afwikkelingssysteem zijn ingevuld met karakters of gegevens die toegelaten zijn overeenkomstig de procedures van dat systeem, en
 - b) welke stappen zij zullen nemen indien de gebruikte karakters of gegevens niet in overeenstemming zijn met de procedures van dat systeem.

4.5.3. Monitoring van overmakingen/overdrachten overeenkomstig artikel 7, lid 2, artikel 11, lid 2, artikel 16, lid 1, en artikel 20 van Verordening (EU) 2023/1113

Overmaking van geld en overdracht van cryptoactiva

46. BDA's, IBDA's, CADA's of ICADA's van begunstigen dienen in hun beleid en procedures vast te leggen hoe zij zullen bepalen welke overmakingen/overdrachten tijdens of na de transactie zullen worden gemonitord overeenkomstig artikel 7, lid 2, artikel 11, lid 2, artikel 16, lid 1, en artikel 20 van Verordening (EU) 2023/1113. BDA's, IBDA's, CADA's en ICADA's dienen daarbij ten minste te bepalen:
- a) met welke risicofactoren zij bij deze beoordeling rekening zullen houden, en
 - b) welke risicoverhogende factoren, of combinaties van risicoverhogende factoren, altijd aanleiding geven tot monitoring tijdens de overmaking/overdracht en welke factoren aanleiding geven tot een gerichte beoordeling nadat de transactie heeft plaatsgevonden.

47. BDA's, IBDA's, CADA's en ICADA's dienen deze risicofactoren te bepalen op basis van de factoren die zijn uiteengezet in de EBA-richtsnoeren inzake ML/TF-risicofactoren, evenals relevante risicofactoren uit hun bedrijfsbrede risicobeoordeling en de sectorale of nationale risicobeoordeling (in voorkomend geval). De risicofactoren dienen ten minste onderstaande scenario's te behelzen:

- a) overmakingen/overdrachten die een vooraf gedefinieerde waardedrempel overschrijden, rekening houdend met de gemiddelde waarde van de doorgaans verwerkte transacties en wat op basis van hun specifieke bedrijfsmodel als een ongewoon grote overmaking/overdracht wordt beschouwd;
- b) overmakingen/overdrachten waarbij de betaler, de initiator, de begunstigde, de BDA van de betaler, de CADA van de initiator, de BDA van de begunstigde of de CADA van de begunstigde zijn gevestigd in landen of gebieden waarvoor beperkende maatregelen gelden, waaronder gerichte financiële sancties, dan wel in landen of gebieden waar een groot risico bestaat op omzeiling van beperkende maatregelen of gerichte financiële sancties;
- c) overmakingen/overdrachten waarbij de betaler, de initiator, de begunstigde, de BDA van de betaler, de CADA van de initiator, de BDA van de begunstigde of de CADA van de begunstigde zijn gevestigd in landen met een groot ML-/TF-risico, met inbegrip van, maar niet beperkt tot:
 - i) landen die door de Europese Commissie overeenkomstig artikel 9 van Richtlijn (EU) 2015/849 als land met een hoog risico zijn aangemerkt, en
 - ii) landen met vereisten op het gebied van ML-/TF-bestrijding die – zoals blijkt uit geloofwaardige bronnen, zoals evaluaties, wederzijdse evaluaties, beoordelingsverslagen of gepubliceerde follow-upverslagen – niet in overeenstemming zijn met Richtlijn (EU) 2015/849 of de FATF-aanbevelingen, evenals landen die deze vereisten niet op doeltreffende wijze ten uitvoer hebben gelegd;
- d) overmakingen/overdrachten waarbij de BDA van de betaler, de CADA van de initiator, de IBDA, de ICADA, de BDA van de begunstigde of de CADA van de begunstigde gevestigd zijn in een land dat – zoals blijkt uit openbaar beschikbare informatie – nog niet voldoet aan de verplichting om informatie over de initiator en de begunstigde te verkrijgen, te bewaren en door te geven bij de uitvoering van elektronische overschrijvingen en overdrachten van virtuele activa;
- e) overmakingen/overdrachten met betrokkenheid van entiteiten die gevestigd zijn in een derde land zonder vergunningsstelsel of zonder regulering van BDA-activiteiten in het geval van geldovermakingen dan wel CADA-activiteiten in het geval van cryptoactivaoverdrachten;
- f) overdrachten van of naar zelfgehoste adressen;

- g) overmakingen/overdrachten van of naar rekeningen, adressen of portemonnees waarvan bekend is dat zij in verband worden gebracht met verdachte activiteiten;
 - h) een slechte staat van dienst op het vlak van ML-/TF-bestrijding van de voorgaande BDA, IBDA, CADA of ICADA in de overmakings-/overdrachtsketen, zoals blijkt uit openbare informatie;
 - i) overmakingen/overdrachten van een BDA, IBDA, CADA of ICADA waarbij herhaaldelijk zonder gegronde reden een verzuim is vastgesteld om de vereiste informatie te verstrekken, dan wel van een BDA, IBDA, CADA of ICADA waarvan bekend is dat deze in het verleden een aantal keer de vereiste informatie zonder goede reden niet heeft verstrekt, ook al heeft deze aanbieder niet herhaaldelijk nagelaten om dat te doen;
 - j) het gebruik van andere technieken voor gelaagde transacties die het traceren van cryptoactiva belemmeren door het spoor dat naar de initiator terugleidt te verbergen, met inbegrip van, maar niet beperkt tot:
 - i) de ontvangst en snelle doorboeking van geldmiddelen en cryptoactiva, waardoor de overmakings-/overdrachtsketen kunstmatig wordt verlengd,
 - ii) anonimiteitversterkende technieken, producten of diensten, met inbegrip van, maar niet beperkt tot mixers of tumblers, IP-anonimiserende middelen en stealth-adressen.
48. Bij het nagaan of een overmaking/overdracht al dan niet een verdacht karakter heeft, dienen de BDA's, IBDA's, CADA's of ICADA's alle met de transactie samenhangende ML/TF-risicofactoren vanuit holistisch perspectief te beschouwen en in overweging te nemen dat ontbrekende of niet-toegelaten informatie op zich geen aanleiding geeft tot verdenking van witwassen/terrorismedinanciering.

4.5.4. Controles op ontbrekende informatie overeenkomstig artikel 7, lid 2, artikel 11, lid 2, artikel 16, lid 1, en artikel 20 van Verordening (EU) 2023/1113

Overmaking van geld en overdracht van cryptoactiva

49. De BDA van de begunstigde, de CADA van de begunstigde, de IBDA en de ICADA dienen informatie als ontbrekend te behandelen als velden leeg worden gelaten of als de verstrekte informatie betekenisloos of onvolledig is.
50. De BDA van de begunstigde, de CADA van de begunstigde, de IBDA en de ICADA dienen in ieder geval de volgende informatie als betekenisloos te behandelen:
- a) reeksen willekeurige of onlogische tekens (zoals "xxxxx" of "ABCDEFGG");
 - b) aanspreektitels (zoals dokter of mevrouw) zonder de naam van een persoon;
 - c) andere onsamenhangende of onbegrijpelijke aanduidingen (zoals "een ander" of "mijn cliënt").

51. Wanneer BDA's, CADA's, IBDA's en ICADA's een lijst van vaak aangetroffen betekenisloze termen gebruiken, dienen zij deze lijst periodiek te herzien om te waarborgen dat de relevantie ervan behouden blijft.

4.6. Overmakingen/overdrachten met ontbrekende informatie overeenkomstig de artikelen 8, 12, 17 en 21 van Verordening (EU) 2023/1113

4.6.1. Risicobaseerde procedures om te beslissen of een overmaking/overdracht moet worden uitgevoerd, geweigerd of opgeschort overeenkomstig artikel 8, lid 1, artikel 12, lid 1, artikel 17, lid 1, en artikel 21, lid 1, van Verordening (EU) 2023/1113

Overmaking van geld en overdracht van cryptoactiva

52. BDA's en CADA's dienen in hun beleid en procedures vast te leggen hoe zij zullen beslissen of een overmaking/overdracht moet worden uitgevoerd, geweigerd of opgeschort overeenkomstig artikel 8, lid 1, artikel 12, artikel 17, lid 1, en artikel 21 van Verordening (EU) 2023/1113. In het kader hiervan dienen BDA's en CADA's de risicofactoren op te sommen die zij voor elke overmaking/overdracht in aanmerking zullen nemen.
53. Voordat zij een beslissing nemen over de juiste aanpak in een bepaalde situatie, dienen BDA's, IBDA's, CADA's en ICADA's bij hun beoordeling na te gaan of:
- a) de informatie het mogelijk maakt om het voorwerp van de overmaking/overdracht vast te stellen, en
 - b) er één of meer risicoverhogende factoren zijn vastgesteld die erop kunnen wijzen dat de transactie een groot ML/TF-risico inhoudt of aanleiding geeft tot verdenking van ML/TF.

4.6.2. Weigering of terugzending van een overmaking/overdracht overeenkomstig artikel 8, lid 1, tweede alinea, punt a), artikel 12, lid 1, tweede alinea, punt a), artikel 17, lid 1, tweede alinea, punt a), en artikel 21, lid 1, tweede alinea, punt a), van Verordening (EU) 2023/1113

Overmaking van geld en overdracht van cryptoactiva

54. Als een IBDA, BDA van een begunstigde, ICADA of CADA van een begunstigde beslist om een overmaking/overdracht af te wijzen, of wanneer een ICADA of CADA van een begunstigde beslist overgedragen cryptoactiva terug te zenden in plaats van de ontbrekende informatie op te vragen, dient deze aanbieder de voorgaande BDA, IBDA, CADA of ICADA in de overmakings-/overdrachtsketen ervan in kennis te stellen dat de transactie is geweigerd of teruggezonden vanwege ontbrekende informatie.

Overdracht van cryptoactiva

55. Indien weigering technisch niet mogelijk is, dienen de overgedragen cryptoactiva aan de initiator worden teruggezonden. Indien terugzending naar het oorspronkelijke adres niet mogelijk is, dienen CADA's alternatieve methoden toe te passen. Deze alternatieve methoden dienen te worden opgenomen in hun beleid en moeten onder meer inhouden dat de teruggezonden activa op een beveiligde, afgescheiden rekening worden bewaard terwijl met de initiator wordt gecommuniceerd om een geschikte terugzendingsmethode te regelen.

4.6.3. Verzoeken om vereiste informatie overeenkomstig artikel 8, lid 1, tweede alinea, punt b), artikel 12, lid 1, tweede alinea, punt b), artikel 17, lid 1, tweede alinea, punt b), en artikel 21, lid 1, tweede alinea, punt b), van Verordening (EU) 2023/1113

Overmaking van geld en overdracht van cryptoactiva

56. Wanneer een BDA, IBDA, CADA of ICADA om ontbrekende informatie verzoekt, dient deze aanbieder daarbij een redelijke termijn vast te stellen waarbinnen de informatie moet worden verstrekt. Deze termijn mag niet langer zijn dan drie werkdagen voor overmakingen/overdrachten binnen de Unie en vijf werkdagen voor overmakingen/overdrachten die van buiten de Unie worden ontvangen, te rekenen vanaf de dag waarop de BDA, CADA, IBDA of ICADA de ontbrekende informatie identificeert. Er kunnen langere termijnen – tot zeven dagen – worden vastgesteld voor overmakings-/overdrachtsketens die:

- a) meer dan twee partijen omvatten in de transactiestroom, waaronder intermediaire entiteiten en niet-bancaire instellingen;
- b) ten minste één BDA, IBDA, CADA of ICADA omvatten die buiten de EU is gevestigd.

57. Indien een BDA, IBDA, CADA of ICADA beslist de vereiste informatie op te vragen bij de voorgaande BDA, IBDA, CADA of ICADA in de overmakings-/overdrachtsketen, dient eerstgenoemde aanbieder die vorige BDA, IBDA, CADA of ICADA in de overmakings-/overdrachtsketen in kennis te stellen van de technische maatregelen die ten aanzien van de desbetreffende overmaking/overdracht zijn genomen wegens ontbrekende of onvolledige informatie, al naargelang het geval.

58. Verzoeken om informatie of tot verduidelijking dienen te worden verzonden via hetzelfde berichtensysteem dat ook is gebruikt om de vereiste informatie te verstrekken of, indien er sprake is van technische beperkingen als bedoeld in punt 24, via beveiligde contactmethoden in overeenstemming met de bepalingen en verplichtingen van Verordening (EU) 2016/679.

Overmaking van geld

59. Indien de gevraagde informatie niet wordt verstrekt, dienen BDA's of IBDA's de voorgaande BDA of IBDA in de overmakingsketen een herinnering te sturen en die voorgaande aanbieder in kennis te stellen van de maatregelen die mogelijk zullen worden genomen indien de gevraagde informatie niet binnen de gestelde termijn wordt verstrekt.
60. Als de gevraagde informatie niet binnen de gestelde termijn wordt verstrekt, dient de BDA of IBDA te beslissen of de overmaking wordt geweigerd, opgeschort of uitgevoerd in overeenstemming met diens risicogebaseerde beleidsmaatregelen en procedures zoals gespecificeerd in de punten 41 en 42. Daarnaast dient deze aanbieder, ongeacht of het verzuim al dan niet is herhaald, te overwegen hoe de betrokken voorgaande BDA of IBDA in de overmakingsketen in de toekomst zal worden behandeld met het oog op de bestrijding van ML/TF. Zo kunnen toekomstige overmakingen van of naar deze voorgaande BDA of IBDA in de overmakingsketen worden geweigerd of kan de zakelijke relatie met die voorgaande aanbieder worden beperkt of beëindigd.

Overdracht van cryptoactiva

61. Indien de gevraagde informatie niet wordt verstrekt, dienen CADA's of ICADA's – in het kader van de uit hoofde van de artikelen 17 en 21 van Verordening (EU) 2023/1113 te nemen maatregelen – te overwegen de voorgaande CADA of ICADA in de overdrachtsketen een herinnering te sturen en die voorgaande aanbieder in kennis te stellen van de maatregelen die mogelijk zullen worden genomen indien de vereiste informatie niet binnen de gestelde termijn wordt verstrekt.
62. Als de gevraagde informatie niet binnen de gestelde termijn wordt verstrekt, dient de CADA of ICADA te beslissen of de overdracht wordt geweigerd, teruggezonden, opgeschort of uitgevoerd in overeenstemming met diens risicogebaseerde beleidsmaatregelen en procedures zoals gespecificeerd in de punten 52 en 53. Daarnaast dient deze aanbieder, ongeacht of het verzuim al dan niet is herhaald, te overwegen hoe de betrokken voorgaande CADA of ICADA in de overdrachtsketen in de toekomst zal worden behandeld met het oog op de bestrijding van ML/TF. Zo kunnen toekomstige overdrachten van of naar deze voorgaande CADA of ICADA in de overdrachtsketen worden geweigerd of kan de zakelijke relatie met die voorgaande aanbieder worden beperkt of beëindigd.
63. Verzoeken om ontbrekende informatie of tot verduidelijking met betrekking tot overdrachten van of naar zelfgehoste adressen dienen rechtstreeks naar de cliënt van de CADA te worden gestuurd.

4.6.4. Uitvoering van een overmaking/overdracht overeenkomstig artikel 8, lid 1, artikel 12, lid 1, artikel 17, lid 1, en artikel 21, lid 1, van Verordening (EU) 2023/1113

Overmaking van geld en overdracht van cryptoactiva

64. Wanneer een BDA, IBDA, CADA of ICADA zich er tijdens een overmaking/overdracht van bewust wordt dat bepaalde vereiste informatie ontbreekt, onvolledig is of niet-toegelaten karakters bevat en die overmaking/overdracht toch uitvoert, dient de reden voor die beslissing te worden opgetekend en dient de aanbieder in kwestie, in overeenstemming met diens risicogebaseerde beleidsmaatregelen en procedures, te overwegen hoe de betrokken voorgaande BDA, IBDA, CADA, ICADA of het betrokken zelfgehoste adres in de overmakings-/overdrachtsketen in de toekomst zal worden behandeld met het oog op de bestrijding van ML/TF. Als de betaler, initiator of begunstigde echter niet ondubbelzinnig kan worden geïdentificeerd wegens ontbrekende of onvolledige informatie of informatie die niet-toegelaten karakters bevat, mag de BDA, IBDA, CADA of ICADA de overmaking/overdracht niet uitvoeren.

4.6.5. Opsporing van ontbrekende of onvolledige informatie na uitvoering van een overmaking/overdracht overeenkomstig artikel 8, lid 1, artikel 12, lid 1, artikel 17, lid 1, en artikel 21, lid 1, van Verordening (EU) 2023/1113

Overmaking van geld

65. Wanneer een BDA of IBDA achteraf ontdekt dat bepaalde vereiste informatie ontbrak, onvolledig was of niet-toegelaten karakters bevatte, dient deze de voorgaande BDA of IBDA in de overmakingsketen te verzoeken om de ontbrekende informatie te verstrekken dan wel de informatie over te leggen met gebruikmaking van toegelaten karakters of gegevens, in toepassing van afdeling 4.6.3.

Overdracht van cryptoactiva

66. Wanneer een CADA of ICADA een overdracht uitvoert en achteraf ontdekt dat bepaalde vereiste informatie ontbrak of onvolledig was, dient deze de voorgaande CADA of ICADA in de overdrachtsketen te verzoeken om de ontbrekende informatie te verstrekken overeenkomstig afdeling 4.6.3.

4.7. Herhaaldelijk nalaten door BDA's, CADA's, IBDA's of ICADA's overeenkomstig artikel 8, lid 2, artikel 12, lid 2, artikel 17, lid 2, en artikel 21, lid 2, van Verordening (EU) 2023/1113

4.7.1. Behandeling van herhaaldelijk nalaten door BDA's, CADA's, IBDA's of ICADA's overeenkomstig artikel 8, lid 2, artikel 12, lid 2, artikel 17, lid 2, en artikel 21, lid 2, van Verordening (EU) 2023/1113

Overmaking van geld en overdracht van cryptoactiva

67. BDA's en CADA's dienen in hun beleid en procedures de kwantitatieve en kwalitatieve criteria neer te leggen die zij zullen hanteren om te bepalen of een BDA, IBDA, CADA of ICADA "herhaaldelijk nalaat" enige informatie te verstrekken en dienen alle overmakingen/overdrachten met ontbrekende of onvolledige informatie op te tekenen.
68. De kwantitatieve criteria dienen ten minste het volgende te omvatten:
- a) het percentage overmakingen/overdrachten met ontbrekende of onvolledige informatie dat een specifieke BDA, IBDA, CADA of ICADA binnen een bepaalde periode heeft verstuurd, en
 - b) het percentage follow-upverzoeken dat binnen een bepaalde termijn onbeantwoord bleef of niet afdoende werd beantwoord.
69. De kwalitatieve criteria dienen ten minste het volgende te omvatten:
- a) het niveau van medewerking verleend door de betrokken BDA, IBDA, CADA of ICADA ten aanzien van voorgaande verzoeken om ontbrekende informatie;
 - b) het bestaan van een overeenkomst met de BDA, IBDA, CADA of ICADA die meer tijd vereist om de informatie te verstrekken;
 - c) het soort ontbrekende of onvolledige informatie en de reden die door de BDA, IBDA, CADA of ICADA wordt opgegeven voor het nalaten om die informatie te verstrekken.
70. In de waarschuwing uit hoofde van artikel 8, lid 2, eerste alinea, punt a), artikel 12, lid 2, eerste alinea, punt a), artikel 17, lid 2, eerste alinea, punt a), en artikel 21, lid 2, eerste alinea, punt a), van Verordening (EU) 2023/1113 dient de voorgaande BDA, IBDA, CADA of ICADA in de overmakings-/overdrachtsketen in kennis te worden gesteld van de maatregelen die zullen worden genomen indien het nalaten aanhoudt, met inbegrip van de toepasselijke termijnen.
71. BDA's en CADA's dienen te overwegen een aanvullende waarschuwing te sturen naar de voorgaande BDA, IBDA, CADA of ICADA in de overmakings-/overdrachtsketen met de verwittiging dat toekomstige overmakingen/overdrachten zullen worden geweigerd.
72. Wat de behandeling uit hoofde van artikel 8, lid 2, eerste alinea, punt b), artikel 12, lid 2, eerste alinea, punt b), artikel 17, lid 2, eerste alinea, punt b), en artikel 21, lid 2, eerste alinea, punt b), van Verordening (EU) 2023/1113 betreft, dienen BDA's en CADA's na te gaan hoe het herhaaldelijk nalaten door de voorgaande BDA, IBDA, CADA of ICADA in de overmakings-/overdrachtsketen om informatie te verstrekken en de houding van de BDA en de CADA bij de beantwoording van dergelijke verzoeken het ML-/TF-risico beïnvloeden waarmee die BDA of CADA gepaard gaat, en dienen zij indien nodig alle van die aanbieders ontvangen transacties in real time te monitoren.

73. Voordat een BDA, IBDA, CADA of ICADA beslist een zakelijke relatie te beëindigen, met name wanneer de voorgaande BDA, IBDA, CADA of ICADA in de betalingsketen een respondentinstelling uit een derde land is, dient de aanbieder na te gaan of het risico op andere manieren kan worden beheerd, onder meer door de toepassing vooraf van verscherpt cliëntenonderzoek overeenkomstig artikel 19 van Richtlijn (EU) 2015/849.

4.7.2. Melding van herhaaldelijk verzuim door BDA's, CADA's, IBDA's of ICADA's aan de bevoegde autoriteit overeenkomstig artikel 8, lid 2, artikel 12, lid 2, artikel 17, lid 2, en artikel 21, lid 2, van Verordening (EU) 2023/1113

Overmaking van geld en overdracht van cryptoactiva

74. BDA's, IBDA's, CADA's en ICADA's dienen de melding aan de bevoegde autoriteit als bedoeld in artikel 8, lid 2, artikel 12, lid 2, artikel 17, lid 2, en artikel 21, lid 2, van Verordening (EU) 2023/1113 van Verordening (EU) 2023/1113 onverwijld in te dienen, uiterlijk drie maanden nadat het herhaaldelijk verzuim door de BDA, IBDA, CADA of ICADA is vastgesteld. De melding moet plaatsvinden ongeacht de redenen die door de herhaaldelijk nalatige BDA, IBDA, CADA of ICADA worden opgegeven (in voorkomend geval) om de schending te rechtvaardigen, en ongeacht of zij in de Unie dan wel daarbuiten gevestigd zijn.
75. De melding dient de volgende gegevens te bevatten:
- a) de naam van de BDA, IBDA, CADA of ICADA waarvan is vastgesteld dat die herhaaldelijk heeft nagelaten vereiste informatie te verstrekken;
 - b) het land waar de BDA, IBDA, CADA of ICADA een vergunning heeft;
 - c) de aard van de schending, waaronder:
 - i. de frequentie van overmakingen/overdrachten met ontbrekende informatie,
 - ii. de periode waarin de schendingen zijn vastgesteld, en
 - iii. eventuele redenen die de BDA, IBDA, CADA of ICADA heeft gegeven ter rechtvaardiging van het herhaaldelijke verzuim om de vereiste informatie te verstrekken;
 - d) details over de maatregelen die de meldende BDA, IBDA, CADA of ICADA heeft ondernomen.

4.8. Overdrachten van cryptoactiva van of naar zelfgehoste adressen overeenkomstig artikel 14, lid 5, en artikel 16, lid 2, van Verordening (EU) 2023/1113

4.8.1. Individuele identificatie van overdrachten van of naar zelfgehoste adressen overeenkomstig artikel 14, lid 5, en artikel 16, lid 2, van Verordening (EU) 2023/1113

76. CADA's en ICADA's dienen een overdracht van cryptoactiva als individueel geïdentificeerd te beschouwen wanneer:
- voor elke overdracht een unieke identificatiecode wordt gebruikt, zoals een transactiehash of een referentienummer, of
 - aanvullende informatie in de overdracht is opgenomen om deze te helpen identificeren.

4.8.2. Identificatie van een overdracht van of naar een zelfgehost adres

77. Om te bepalen of er al dan niet een zelfgehost adres wordt gebruikt aan het andere uiteinde van een overdracht, dienen de CADA van de initiator en de CADA van de begunstigde de beschikbare technische middelen te benutten, met inbegrip van, maar niet beperkt tot blockchainanalyse, externe gegevensaanbieders en door berichtensystemen gebruikte identificatiecodes.
78. Als deze informatie niet met technische middelen kan worden achterhaald, dienen de CADA van de initiator en de CADA van de begunstigde die informatie rechtstreeks van hun cliënt te verkrijgen. Wanneer de CADA van de initiator en de CADA van de begunstigde in een dergelijk geval vaststellen dat de overdracht plaatsvindt naar of van een andere CADA, dienen de CADA van de initiator en de CADA van de begunstigde de nodige stappen te ondernemen om de tegenpartij-CADA nauwkeurig te identificeren.
79. De CADA van de initiator dient deze beoordeling te verrichten voordat de overdracht wordt geïnitieerd en de informatie wordt verzonden in overeenstemming met artikel 14, lid 5, van Verordening (EU) 2023/1113; de CADA van de begunstigde dient deze beoordeling te verrichten voordat de cryptoactiva beschikbaar worden gesteld aan de begunstigde in overeenstemming met artikel 16, lid 2 van die verordening.

4.8.3. Identificatie van de initiator en de begunstigde bij een overdracht van of naar een zelfgehost adres

80. Wanneer aan het andere uiteinde van de overdracht een zelfgehost adres wordt gebruikt, dienen CADA's de informatie over de initiator of de begunstigde bij hun cliënt in te winnen.

4.8.4. Overdrachten ter waarde van meer dan 1 000 EUR en bewijs van eigendom van of zeggenschap over een zelfgehost adres

81. CADA's dienen te bepalen of een overdracht waarbij een zelfgehost adres betrokken is een waarde van 1 000 EUR of meer heeft:
- a) op het moment dat tot die overdracht opdracht wordt gegeven of de overdracht wordt geïnitieerd, in het geval van de CADA van de initiator, of
 - b) op het moment van ontvangst, in het geval van de CADA van de begunstigde.
82. Om te bepalen of de waarde van overdrachten van of naar zelfgehoste adressen meer dan 1 000 EUR beloopt, dienen CADA's de wisselkoers van het over te dragen cryptoactivum te gebruiken om de waarde ervan in euro's op het tijdstip van de overdracht te berekenen, eventuele transactiekosten buiten beschouwing gelaten.
83. Om te beoordelen of een zelfgehost adres eigendom is of onder zeggenschap staat van respectievelijk de initiator of de begunstigde, dienen CADA's ten minste één van de volgende verificatiemethoden te hanteren:
- a) verificatie zonder menselijke tussenkomst, zoals gespecificeerd in de richtsnoeren voor het gebruik van oplossingen voor de acceptatie van cliënten op afstand overeenkomstig artikel 13, lid 1, van Richtlijn (EU) 2015/849⁹, waarbij het adres wordt weergegeven;
 - b) verificatie met menselijke tussenkomst, zoals gespecificeerd in de richtsnoeren voor het gebruik van oplossingen voor de acceptatie van cliënten op afstand overeenkomstig artikel 13, lid 1, van Richtlijn (EU) 2015/849;
 - c) overmaking van een vooraf door de CADA bepaald bedrag (bij voorkeur de kleinste denominatie van een bepaald cryptoactivum) van en naar het zelfgehoste adres op de rekening van de CADA;
 - d) een verzoek aan de cliënt om een specifiek bericht in de rekening- en portemonneesoftware digitaal te ondertekenen met de sleutel die overeenkomt met dat adres;
 - e) andere geschikte technische middelen, zolang deze een betrouwbare en beveiligde beoordeling mogelijk maken en de CADA met volle overtuiging weet wiens eigendom het adres is of onder wiens zeggenschap het staat.
84. De keuze voor de gehanteerde methode(n) dient te worden gebaseerd op:
- a) de technische capaciteiten van het zelfgehoste adres;
 - b) de robuustheid van de door elke methode opgeleverde beoordeling, en

⁹ EBA/GL/2022/15.

- c) het ML/TF-risico.
85. Wanneer één methode alleen niet voldoende betrouwbaarheid biedt om de eigendom van of de zeggenschap over een zelfgehost adres redelijkerwijs vast te stellen, dient de CADA verschillende methoden te combineren.
86. Als de CADA er volledig van overtuigd is dat het zelfgehoste adres eigendom is van of onder zeggenschap staat van diens cliënt, dient deze aanbieder dit in zijn systemen op te tekenen en hoeft hij de bovenstaande maatregelen mogelijk niet opnieuw toe te passen op latere transacties van/naar hetzelfde adres ("whitelisting"). Een CADA die gebruikmaakt van whitelisting dient over controlemechanismen te beschikken waarmee veranderingen in het ML/TF-risico van het zelfgehoste adres alsmede de eigendom daarvan of zeggenschap daarover kunnen worden geïdentificeerd. Indien de CADA vaststelt dat het ML/TF-risico van het zelfgehoste adres is veranderd of dat er aanwijzingen zijn dat de cliënt niet langer eigenaar is van of zeggenschap heeft over het zelfgehoste adres, dient dit adres uit de whitelist te worden geschrapt.

4.8.5. Risicobeperkende maatregelen voor overdrachten van of naar een zelfgehost adres

87. CADA's dienen het risico dat gepaard gaat met overdrachten van of naar een zelfgehost adres te beoordelen volgens de beschrijving in afdeling 4.5.3 en in overeenstemming met de EBA-richtsnoeren inzake ML/TF-risicofactoren. Daarbij dienen zij gebruik te maken van alle informatie over initiators en begunstigden, patronen en geografische gebieden, alsook van informatie die is verkregen van regelgevende instanties, rechtshandhavinginstanties en derden.
88. CADA's dienen ten minste één van de risicobeperkende maatregelen als bedoeld in artikel 19 bis, lid 1, van Richtlijn (EU) 2015/849 toe te passen, op een manier die in verhouding staat tot de vastgestelde risico's, onder meer wanneer de CADA:
- a) zich ervan bewust is of wordt dat de informatie over de initiator of de begunstigde die het zelfgehoste adres gebruikt onjuist is, of
 - b) ongebruikelijke of verdachte transactiepatronen of situaties met een hoger ML/TF-risico opmerkt in verband met overdrachten waarbij zelfgehoste adressen betrokken zijn, in overeenstemming met de EBA-richtsnoeren inzake ML/TF-risicofactoren.
89. Indien er naar aanleiding van de in afdeling 4.8.4 bedoelde beoordeling wordt vastgesteld dat een zelfgehost adres eigendom is van of onder zeggenschap staat van een derde persoon in plaats van de cliënt van de CADA, kan de verificatie bedoeld in artikel 19 bis, lid 1, punt a), van Richtlijn (EU) 2015/849 geacht worden te hebben plaatsgevonden wanneer die CADA:

- a) aanvullende gegevens uit andere bronnen verzamelt om de ingediende informatie te verifiëren, met inbegrip van, maar niet beperkt tot analytische blockchaingegevens, gegevens van derden, gegevens van erkende autoriteiten en openbaar beschikbare informatie, zolang deze informatie betrouwbaar en onafhankelijk is;
 - b) andere geschikte middelen gebruikt, zolang de CADA er volledig van overtuigd is dat hij de identiteit van de initiator of begunstigde kent en dit aan de bevoegde autoriteit kan aantonen.
90. Wanneer dergelijke overdrachten vermoedens van ML/TF doen rijzen, dienen CADA's de FIE te verwittigen overeenkomstig Richtlijn (EU) 2015/849.

4.5. Verplichtingen van de BDA van de betaler, de BDA van de begunstigde en IBDA's bij overmakingen in de vorm van een automatische afschrijving

Overmaking van geld

91. Wanneer geld wordt overgemaakt via automatische afschrijving, dient de BDA van de begunstigde de vereiste informatie over de betaler en de begunstigde toe te zenden aan de BDA van de betaler in het kader van de inning van de automatische afschrijving. Nadat de BDA van de betaler deze informatie heeft ontvangen, dienen de BDA en de IBDA van de begunstigde de informatievereisten van artikel 4, leden 2 en 4, en artikel 5, leden 1 en 2, van Verordening (EU) 2023/1113 als vervuld te beschouwen.
92. Voor de toepassing van punt 91:
- a) dienen de verplichtingen uit hoofde van de artikelen 4, 5 en 6 van Verordening (EU) 2023/1113 te worden toegepast op de BDA van de begunstigde;
 - b) dient de BDA van de begunstigde de informatie over de begunstigde te onderwerpen aan verificatie uit hoofde van artikel 4, lid 4, van Verordening (EU) 2023/1113 voordat de automatische afschrijving wordt geïnd;
 - c) dienen de verplichtingen uit hoofde van de artikelen 7, 8 en 9 van Verordening (EU) 2023/1113 te worden toegepast op de BDA van de betaler (de debiteur-BDA);
 - d) dient de BDA van de betaler (de debiteur-BDA) de informatie over de betaler te onderwerpen aan verificatie uit hoofde van artikel 7, leden 3 en 4, van Verordening (EU) 2023/1113 voordat het bedrag van de rekening van de betaler wordt afgeschreven.
93. Ingeval de BDA van de betaler bij ontvangst van geïnde automatische afschrijvingen tot de bevinding komt dat de in de artikelen 4, 5 en 6 van Verordening (EU) 2023/1113 bedoelde informatie ontbreekt, onvolledig is of niet is ingevuld met karakters of gegevens die toegelaten zijn overeenkomstig de procedures van het berichten- of betalings- en afwikkelingssysteem als bedoeld in artikel 7, lid 1, van die verordening, dienen de in artikel 8, lid 1, tweede alinea, van

die verordening beschreven opties door de BDA van de betaler te worden toegepast. De BDA van de betaler dient er aan de hand van een risicogebaseerde aanpak voor te kiezen de vereiste informatie over de betaler en de begunstigde op te vragen vóór of na debitering van de rekening van de betaler. Deze BDA dient met name te beoordelen of de betaling nog moet worden gecrediteerd wanneer er informatie ontbreekt, dan wel of er geldmiddelen ter beschikking van de begunstigde moeten worden gesteld op basis van informatie die van de betaler is verkregen en die is geverifieerd in het kader van het cliëntonderzoek overeenkomstig afdeling 4.4.

94. De BDA van de betaler dient de beschikbare communicatiekanalen te benutten om contact op te nemen met de BDA's van begunstigden die herhaaldelijk nalaten informatie te verstrekken, alvorens verdere maatregelen te ondernemen om betalingen te beperken of te weigeren. Wanneer BDA's informatie gebruiken die vóór de transacties is verkregen, dient in hun beleid en procedures rekening te worden gehouden met mogelijke veranderingen in de informatie in de loop van de tijd, met name wat betreft naam en adres.