

EBA/GL/2024/11

4 lipca 2024 r.

Wytyczne

dotyczące wymogów informacyjnych w odniesieniu do transferów środków pieniężnych i transferów niektórych kryptoaktywów wydane na podstawie rozporządzenia (UE) 2023/1113 („wytyczne dotyczące reguły podróży (ang. *travel rule*)”)

1. Zgodność i obowiązki sprawozdawcze

Status niniejszych wytycznych

1. Niniejszy dokument zawiera wytyczne wydane na podstawie art. 16 rozporządzenia (UE) nr 1093/2010¹. Zgodnie z art. 16 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 1093/2010 właściwe organy i instytucje finansowe muszą dołożyć wszelkich starań, aby zastosować się do niniejszych wytycznych.
2. W wytycznych określono stanowisko EUNB w sprawie odpowiednich praktyk nadzorczych w ramach Europejskiego Systemu Nadzoru Finansowego lub w sprawie sposobu, w jaki należy stosować prawo Unii w danej dziedzinie. Właściwe organy, określone w art. 4 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 1093/2010, do których niniejsze wytyczne mają zastosowanie, powinny się do nich stosować poprzez włączenie ich odpowiednio do swoich praktyk (np. zmieniając swoje ramy prawne lub procesy nadzorcze), również wówczas, gdy wytyczne są skierowane przede wszystkim do instytucji.

Wymogi sprawozdawcze

3. Zgodnie z art. 16 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 1093/2010 właściwe organy muszą do dnia 27.11.2024 r. powiadomić EUNB, czy stosują się lub zamierzają zastosować się do niniejszych wytycznych, albo podać powody niestosowania się do nich. W przypadku braku powiadomienia w wyznaczonym terminie EUNB uzna, że właściwe organy nie stosują się do niniejszych wytycznych. Powiadomienia należy wysłać, składając formularz dostępny na stronie internetowej EUNB z dopiskiem „EBA/GL/2024/11”. Powiadomienia powinny przekazywać osoby odpowiednio upoważnione do informowania o stosowaniu się do wytycznych w imieniu właściwego organu. Do EUNB należy również zgłaszać wszelkie zmiany dotyczące stosowania się do wytycznych.
4. Powiadomienia zostaną opublikowane na stronie internetowej EUNB zgodnie z art. 16 ust. 3.

¹ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010 z dnia 24 listopada 2010 r. w sprawie ustanowienia Europejskiego Urzędu Nadzoru (Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego), zmiany decyzji nr 716/2009/WE oraz uchylecia decyzji Komisji 2009/78/WE (Dz.U. L 331 z 15.12.2010, s. 12).

2. Przedmiot, zakres stosowania i definicje

Przedmiot i zakres stosowania

5. Niniejsze wytyczne stanowią realizację uprawnień w zakresie wydawania wytycznych zgodnie z art. 36 akapity pierwszy i drugi rozporządzenia (UE) 2023/1113².
6. W szczególności niniejsze wytyczne:
 - a) określają czynniki, które dostawcy usług płatniczych, pośredniczący dostawcy usług płatniczych, dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów i pośredniczący dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów powinni wziąć pod uwagę przy ustanawianiu procedur wykrywania transferów środków pieniężnych i transferów kryptoaktywów oraz zarządzania nimi, w sytuacji gdy brakuje wymaganych informacji o płatniku/inicjatorze lub odbiorcy/beneficjencie, a także w celu zapewnienia skuteczności tych procedur;
 - b) określają, co dostawcy usług płatniczych, dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów, pośredniczący dostawcy usług płatniczych oraz pośredniczący dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów powinni zrobić, aby zarządzać ryzykiem prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu w razie braku informacji lub niekompletności wymaganych informacji o płatniku, inicjatorze, odbiorcy lub beneficjencie;
 - c) określają techniczne aspekty stosowania rozporządzenia (UE) 2023/1113 do poleceń zapłaty.
7. Ponadto niniejsze wytyczne stanowią realizację uprawnień w zakresie wydania wytycznych zgodnie z art. 19a ust. 2 dyrektywy (UE) 2015/849³ określającej środki w odniesieniu do identyfikacji i oceny ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu związanego z transferem kryptoaktywów kierowanym na adres niehostowany lub pochodzącym z takiego adresu.

Adresaci

8. Niniejsze wytyczne skierowane są do:

² Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2023/1113 z dnia 31 maja 2023 r. w sprawie informacji towarzyszących transferom środków pieniężnych i niektórych kryptoaktywów oraz zmiany dyrektywy (UE) 2015/849 (Dz.U. L 150 z 9.6.2023, s. 1).

³ Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/849 z dnia 20 maja 2015 r. w sprawie zapobiegania wykorzystywaniu systemu finansowego do prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu, zmieniająca rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 648/2012 i uchylająca dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2005/60/WE oraz dyrektywę Komisji 2006/70/WE (Dz.U. L 141 z 5.6.2015, s. 73).

- a) dostawców usług płatniczych zdefiniowanych w art. 3 pkt 5 rozporządzenia (UE) 2023/1113 oraz pośredniczących dostawców usług płatniczych zdefiniowanych w art. 3 pkt 6 rozporządzenia (UE) 2023/1113;
- b) dostawców usług w zakresie kryptoaktywów zdefiniowanych w art. 3 pkt 15 rozporządzenia (UE) 2023/1113 oraz pośredniczących dostawców usług w zakresie kryptoaktywów zdefiniowanych w art. 3 pkt 16 rozporządzenia (UE) 2023/1113;
- c) właściwych organów odpowiedzialnych za nadzorowanie dostawców usług płatniczych, pośredniczących dostawców usług płatniczych, dostawców usług w zakresie kryptoaktywów i pośredniczących dostawców usług w zakresie kryptoaktywów w zakresie wypełniania przez nich obowiązków wynikających z rozporządzenia (UE) 2023/1113.

Definicje

9. O ile nie określono inaczej, terminy stosowane i zdefiniowane w rozporządzeniu (UE) 2023/1113, w dyrektywie (UE) 2015/849 oraz w dyrektywie (UE) 2015/2366 mają takie samo znaczenie w niniejszych wytycznych. Co więcej, do celów niniejszych wytycznych stosuje się następujące definicje:

Czynniki ryzyka	oznaczają zmienne, które albo same w sobie, albo w połączeniu mogą zwiększać lub zmniejszać ryzyko prania pieniędzy i finansowania terroryzmu wynikające z danego stosunku gospodarczego, transakcji sporadycznej lub transferu;
Łańcuch transferu	oznacza pełną sekwencję stron, procesów i interakcji włączonych w ułatwianie transferu środków pieniężnych i transferu kryptoaktywów, zgodnie z definicją zawartą w rozporządzeniu (UE) 2023/1113, od płatnika lub inicjatora do odbiorcy lub beneficjenta.
Podejście oparte na analizie ryzyka	oznacza podejście, w ramach którego właściwe organy, dostawcy usług płatniczych, pośredniczący dostawcy usług płatniczych, dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów i pośredniczący dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów identyfikują ryzyko prania pieniędzy i finansowania terroryzmu, na które narażeni są dostawcy usług płatniczych, pośredniczący dostawcy usług płatniczych, dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów i pośredniczący dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów, oceniają to ryzyko i uzyskują wiedzę na jego temat, a także stosują środki w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu proporcjonalne względem tego ryzyka;
Ryzyko	oznacza prawdopodobieństwo i skutki wystąpienia prania pieniędzy i finansowania terroryzmu;

3. Wdrożenie

Data rozpoczęcia stosowania

10. Niniejsze wytyczne stosuje się od dnia 30 grudnia 2024 r.

Uchylenie

11. „Wspólne wytyczne wydane na mocy art. 25 rozporządzenia (UE) 2015/847 dotyczące środków, które dostawcy usług płatniczych powinni podjąć w celu wykrycia brakujących lub niekompletnych informacji o płatniku lub odbiorcy, oraz procedur, które powinni wprowadzić w celu zarządzania transferem środków pieniężnych, w przypadku którego brakuje wymaganych informacji”⁴ zostają uchylone ze skutkiem od dnia 30 grudnia 2024 r.

⁴ JC/GL/2017/16

4. Wymogi informacyjne w odniesieniu do transferów środków pieniężnych i transferów niektórych kryptoaktywów na podstawie rozporządzenia (UE) 2023/1113

4.1. Przepisy ogólne

Transfer środków pieniężnych i kryptoaktywów

12. W celu ustalenia, jakie informacje powinny towarzyszyć transferowi środków pieniężnych lub kryptoaktywów, oraz określenia działań, jakie dostawcy usług płatniczych, pośredniczący dostawcy usług płatniczych, dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów i pośredniczący dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów powinni podjąć w celu zapewnienia zgodności z rozporządzeniem (UE) 2023/1113, powinni oni określić w swoich politykach i procedurach, w jaki sposób ustalą w odniesieniu do każdego transferu środków pieniężnych lub kryptoaktywów, czy występują w charakterze:
- a) dostawcy usług płatniczych płatnika, odbiorcy lub pośredniczącego dostawcy usług płatniczych;
 - b) dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów inicjatora, beneficjenta lub pośredniczącego dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów.
13. Dostawcy usług płatniczych, pośredniczący dostawcy usług płatniczych, dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów i pośredniczący dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów powinni zapewnić, aby polityki i procedury wprowadzone przez nich w celu zapewnienia zgodności z art. 7 ust. 1 i 2, art. 8 ust. 1, art. 11 ust. 1 i 2, art. 12 ust. 1, art. 16 ust. 1, art. 17 ust. 1, art. 20 i art. 21 ust. 1 rozporządzenia (UE) 2023/1113 były skuteczne i pozostawały skuteczne, na przykład poprzez testowanie próby losowej ze wszystkich zrealizowanych transferów.
14. Dostawcy usług płatniczych, pośredniczący dostawcy usług płatniczych, dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów i pośredniczący dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów powinni aktualizować swoje polityki i procedury oraz w razie potrzeby je ulepszać.

4.2. Wyłączenie z zakresu stosowania rozporządzenia (UE) 2023/1113 i odstępstwa

Transfer środków pieniężnych i kryptoaktywów

15. Dostawcy usług płatniczych i dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów powinni określić w swoich politykach i procedurach, w jaki sposób ustalą, czy spełniono warunki stosowania wyłączeń lub odstępstw określone w art. 2 rozporządzenia (UE) 2023/1113. Dostawcy usług płatniczych i dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów, którzy nie mogą stwierdzić, czy te warunki zostały spełnione, powinni stosować się do rozporządzenia (UE) 2023/1113 w odniesieniu do wszystkich transferów środków pieniężnych i kryptoaktywów.

4.2.1. Ustalenie, czy karta, instrument lub urządzenie są wykorzystywane wyłącznie do zapłaty za towary lub usługi, o których mowa w art. 2 ust. 3 lit. a) i art. 2 ust. 5 lit. b) rozporządzenia (UE) 2023/1113

Transfer środków pieniężnych i kryptoaktywów

16. Dostawcy usług płatniczych i dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów powinni uznawać transfer środków pieniężnych lub kryptoaktywów za płatność za towary lub usługi, jeżeli transfer dokonywany jest od klienta (nabywcy) na rzecz punktu handlowo-usługowego (sprzedawcy) w zamian za zakup towarów lub świadczenie usług. W celu ustalenia, czy karta, instrument lub urządzenie są wykorzystywane wyłącznie do zapłaty za towary lub usługi, dostawcy usług płatniczych i dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów powinni ustalić, czy spełniony jest co najmniej jeden z następujących warunków:

- a) czy funkcjonalność karty, instrumentu lub urządzenia jest ograniczona do płacenia za towary lub usługi;
- b) czy do klientów przypisany jest kod kategorii punktu handlowo-usługowego, w tym kod kategorii punktu usługowo-handlowego (MCC) systemu kart płatniczych, który to kod służy do kategoryzacji rodzaju sprzedawanych towarów lub usług;
- c) czy klient prowadzi działalność gospodarczą lub zawodową, niezależnie od jej formy prawnej, wykorzystując informacje zebrane dla celów art. 13 dyrektywy (UE) 2015/849, o ile są dostępne, lub informacje dostępne za pośrednictwem dostawców zewnętrznych lub w publicznie dostępnych źródłach; oraz
- d) czy przeprowadzona przez dostawcę usług płatniczych lub dostawcę usług w zakresie kryptoaktywów analiza trendów i zachowań, w tym historii i schematów transferów, pozwala ustalić, czy płatnik i inicjator dokonują płatności za towary lub usługi lub też czy odbiorca i beneficjent otrzymują płatności za towary lub usługi.

4.2.2. Transfery powiązane w odniesieniu do progu 1 000 EUR, o którym mowa w art. 2 ust. 5 lit. c), art. 5 ust. 2, art. 6 ust. 2 i art. 7 ust. 3 rozporządzenia (UE) 2023/1113

Transfer środków pieniężnych

17. Dostawcy usług płatniczych powinni wdrożyć polityki i procedury umożliwiające wykrywanie transferów, które wydają się ze sobą powiązane.
18. Dostawcy usług płatniczych powinni uznawać za powiązane te transfery, które są:
- a) realizowane w ramach jednej operacji lub w ramach kilku transakcji; oraz
 - b) wysyłane przez tego samego płatnika do tego samego odbiorcy w krótkim czasie; lub
 - c) wysyłane od jednego płatnika do różnych odbiorców lub od różnych płatników do tego samego odbiorcy w krótkim czasie; w tym w przypadkach, gdy wykorzystywane są różne rachunki należące do tej samej osoby lub gdy różne transakcje są przeznaczone dla tej samej osoby, jeżeli informacje te są znane dostawcy usług płatniczych.
19. Dostawcy usług płatniczych powinni jasno określić w swoich politykach i procedurach:
- a) co stanowi krótki czas dla różnych rodzajów transferów; dostawcy usług płatniczych powinni określić te ramy czasowe w sposób proporcjonalny względem ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu, na które to ryzyko narażona jest ich działalność, kierując się ocenami ryzyka, które to oceny przeprowadzili zgodnie z wytycznymi EUNB w sprawie czynników ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu⁵;
 - b) w jaki sposób będą identyfikować próby obejścia progu lub uniknięcia wykrycia; oraz
 - c) wszelkie inne scenariusze, które mogą również powodować wystąpienie transakcji powiązanych.
20. Dostawcy usług płatniczych w momencie zlecenia lub zainicjowania transferu powinni określić, czy jest to transfer powiązany, biorąc pod uwagę jego wartości bezwzględne, niezależnie od wszelkich opłat pobieranych przez dostawcę usług płatniczych.

⁵ EBA/CP/2023/11.

4.3. Przekazywanie i otrzymywanie informacji towarzyszących transferowi zgodnie z art. 4–8, 10–12, 14–17 i 19–21 rozporządzenia (UE) 2023/1113

4.3.1. System przesyłania komunikatów lub system płatności i rozrachunku

Transfer środków pieniężnych i kryptoaktywów

21. Dostawcy usług płatniczych, pośredniczący dostawcy usług płatniczych, dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów i pośredniczący dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów powinni korzystać z infrastruktury i usług służących do przekazywania i otrzymywania informacji, które to infrastruktura i usługi pod względem technicznym umożliwiają pełne przekazywanie i otrzymywanie informacji bez luk lub błędów w przedstawianiu informacji określonych w niniejszych wytycznych.
22. Dostawcy usług płatniczych, pośredniczący dostawcy usług płatniczych, dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów i pośredniczący dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów powinni zapewnić, aby ich systemy były w stanie utrzymać integralność danych, w szczególności w przypadku gdy informacje przed ich przekazaniem lub po ich otrzymaniu muszą zostać przekonwertowane na inny format. Dostawcy usług płatniczych, pośredniczący dostawcy usług płatniczych, dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów i pośredniczący dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów, którzy nie są w stanie zapewnić systemów zdolnych do przekazywania, otrzymywania lub konwertowania informacji bez błędu lub pominięcia, powinni przejść na system, który to umożliwia.
23. Dostawcy usług płatniczych, pośredniczący dostawcy usług płatniczych, dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów i pośredniczący dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów powinni zapewnić bezpieczeństwo systemów, z których korzystają do przekazywania informacji. Dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów powinni również stosować wytyczne dla dostawców usług płatniczych zawarte w wytycznych EUNB w sprawie zarządzania ryzykiem związanym z technologiami i bezpieczeństwem ICT⁶ oraz w wytycznych EUNB w sprawie outsourcingu⁷.

Transfer kryptoaktywów

24. Dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów i pośredniczący dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów mogą do dnia 31 lipca 2025 r., na zasadzie odstępstwa od pkt 21, korzystać w drodze wyjątku z infrastruktury lub usług, których ograniczenia techniczne w odniesieniu do kompletności danych muszą zostać zrekompensowane dodatkowymi rozwiązaniami technicznymi lub rozwiązaniami naprawczymi w celu zapewnienia pełnej zgodności z niniejszymi wytycznymi. Te dodatkowe procedury powinny obejmować co najmniej alternatywne mechanizmy zbierania, przechowywania i udostępniania – odbierającemu

⁶ EBA/GL/2019/04.

⁷ EBA/GL/2019/02.

dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów lub pośredniczącemu dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów w łańcuchu transferu – tych informacji, których nie można przekazać ze względu na ograniczenia techniczne.

25. W przypadku przekazywania informacji zgodnie z art. 14 rozporządzenia (UE) 2023/1113 dostawca usług w zakresie kryptoaktywów obsługujący inicjatora i pośredniczący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów obsługujący inicjatora powinni:

- a) przekazywać informacje jako część lub wbudowany element transferu na platformie łańcucha bloków lub innej technologii rozproszonego rejestru (DLT) lub niezależnie za pośrednictwem różnych kanałów komunikacyjnych – w tym poprzez bezpośrednią komunikację między dostawcami usług w zakresie kryptoaktywów, interfejsami programowania aplikacji (API), rozwiązaniem kodowym funkcjonującym ponad łańcuchem bloków i innymi rozwiązaniami zewnętrznymi; oraz
- b) przekazywać wymagane informacje niezwłocznie i w bezpieczny sposób, nie później niż w momencie rozpoczęcia transakcji w łańcuchu bloków.

26. Wybierając systemy przesyłania komunikatów lub płatności i rozrachunku, dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów i pośredniczący dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów powinni stosować proporcjonalne środki uwzględniające ryzyko w celu oceny:

- a) zdolności systemu do komunikowania się z innymi wewnętrznymi systemami podstawowymi oraz z systemami przesyłania komunikatów lub systemami płatności i rozrachunku kontrahenta transferu, a także jego kompatybilności z innymi sieciami łańcucha bloków;
- b) zdolności odbiorczej protokołu (tj. różnorodności i adekwatności kontrahentów, do których można dotrzeć za pomocą protokołu – z zastrzeżeniem własnej oceny należytej staranności przeprowadzonej przez pośredniczącego dostawcę usług w zakresie kryptoaktywów – oraz odsetka transferów, które z powodzeniem zostałyby wysłane do zamierzonego beneficjenta lub otrzymane od inicjatora);
- c) w jaki sposób system umożliwi dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów lub pośredniczącemu dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów wykrycie transferu z brakującymi lub niekompletnymi informacjami;
- d) możliwości integracji danych, bezpieczeństwa danych i wiarygodności danych w ramach systemu.

4.3.2. Transfery z wieloma pośrednikami i transgraniczne

Transfer środków pieniężnych

27. Dostawcy usług płatniczych i pośredniczący dostawcy usług płatniczych, którzy umożliwiają wykonywanie transferów z co najmniej dwoma pośredniczącymi dostawcami usług płatniczych lub z dostawcami usług płatniczych na zasadzie transgranicznej, powinni opisać w swoich politykach i procedurach, w jaki sposób informacje o płatniku i odbiorcy są przekazywane w całym łańcuchu transferu do następnego dostawcy usług płatniczych i pośredniczącego dostawcy usług płatniczych w łańcuchu transferu.
28. W przypadku transferów, które nie są zbiorcze, dostawca usług płatniczych lub pośredniczący dostawca usług płatniczych powinien:
- uznać łańcuch transferu (od początku do końca) za całość, tak aby został zachowany przepływ informacji o pierwotnym płatniku i odbiorcy;
 - w przypadku gdy transfer jest dokonywany z kanału transgranicznego do kanału krajowego: wybrać system krajowy, który maksymalizuje przejrzystość transgranicznego charakteru transferu i zapewnia, aby informacje o stronach przekazywane do następnego dostawcy usług płatniczych w łańcuchu płatności mogły być łatwo zrozumiane przez wszystkich pośredniczących dostawców usług płatniczych lub dostawców usług płatniczych będących beneficjentami;
 - w razie wątpliwości powinien przyjąć, że transfer jest transferem transgranicznym, co skutkuje wykorzystaniem odpowiednich kanałów płatności, które mogą ułatwić przekazanie niezbędnych informacji.
29. Pośredniczący dostawcy usług płatniczych są odpowiedzialni wyłącznie za przesyłanie komunikatu płatniczego z wykorzystaniem danych, które otrzymali od poprzedniego dostawcy usług płatniczych/pośredniczącego dostawcy usług płatniczych w łańcuchu transferu, z zastrzeżeniem kontroli szczególnej wymaganej na podstawie art. 10–13 rozporządzenia (UE) 2023/1113.
30. Dostawcy usług płatniczych i pośredniczący dostawcy usług płatniczych nie powinni uznawać transferu od płatnika do odbiorcy za zmianę płynności lub rozrachunek dokonywane na własny rachunek dostawcy usług płatniczych i pośredniczącego dostawcy usług płatniczych.

Transfer środków pieniężnych i kryptoaktywów

31. W przypadku gdy pośrednik nie otrzyma wymaganych informacji związanych z transferem, w szczególności w przypadku transferów zbiorczych, pośredniczący dostawcy usług płatniczych lub pośredniczący dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów powinni uzyskać brakujące informacje poprzez mechanizm kanału alternatywnego, w tym z wykorzystaniem takich metod, jak API i rozwiązania zewnętrzne, aby spełnić wymogi określone w rozporządzeniu (UE) 2023/1113.

4.4. Informacje, które powinny towarzyszyć transferowi zgodnie z art. 4 i 14 rozporządzenia (UE) 2023/1113

Transfer środków pieniężnych i kryptoaktywów

32. Dostawcy usług płatniczych i dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów nie powinni zmieniać pierwotnie przekazanych informacji, chyba że:

- a) są do tego zobowiązani przez pośredniczącego dostawcę usług płatniczych, dostawcę usług płatniczych odbiorcy, pośredniczącego dostawcę usług w zakresie kryptoaktywów lub dostawcę usług w zakresie kryptoaktywów obsługującego beneficjenta, jeżeli pośredniczący dostawca usług płatniczych, dostawca usług płatniczych odbiorcy, pośredniczący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów lub dostawca usług w zakresie kryptoaktywów obsługujący beneficjenta uzna, że brakuje niektórych informacji określonych w art. 7, 11, 19 lub 20 rozporządzenia (UE) 2023/1113; lub
- b) po dokonaniu transferu dostawca usług płatniczych płatnika lub dostawca usług w zakresie kryptoaktywów obsługujący inicjatora wykryje błąd w informacjach przekazanych przez nich w celu zapewnienia zgodności z art. 4 i 14 rozporządzenia (UE) 2023/1113.

33. W przypadku zmiany pierwotnie przekazanych informacji, o której mowa w pkt 32, dostawca usług płatniczych płatnika lub dostawca usług w zakresie kryptoaktywów obsługujący inicjatora powinien poinformować o tym następnego dostawcę usług płatniczych i dostawcę usług w zakresie kryptoaktywów w łańcuchu transferu oraz przekazać prawidłowe informacje. Kolejny dostawca usług płatniczych i dostawca usług w zakresie kryptoaktywów w łańcuchu transferu powinien następnie ponownie wykonać niezbędne zadania w celu wykrycia brakujących lub niekompletnych informacji.

4.4.1. Podanie numeru rachunku płatniczego płatnika zgodnie z art. 4 ust. 1 lit. b) rozporządzenia (UE) 2023/1113 oraz numeru rachunku płatniczego odbiorcy (art. 4 ust. 2 lit. b) rozporządzenia (UE) 2023/1113)

Transfer środków pieniężnych

34. Dostawcy usług płatniczych powinni zapewnić, aby transfer środków pieniężnych został opatrzony numerem rachunku płatniczego. W przypadku gdy transfer środków pieniężnych jest dokonywany przy użyciu karty płatniczej, numer tej karty (*Primary Account Number (PAN)*) może zastąpić numer rachunku płatniczego, pod warunkiem że numer ten umożliwia powiązanie transferu środków pieniężnych z płatnikiem lub odbiorcą.

4.4.2. Podanie odpowiednio imienia i nazwiska/nazwy płatnika, odbiorcy, inicjatora i beneficjenta zgodnie z art. 4 ust. 1 lit. a), art. 4 ust. 2 lit. a), art. 14 ust. 1 lit. a) i art. 14 ust. 2 lit. a) rozporządzenia (UE) 2023/1113

Transfer środków pieniężnych i kryptoaktywów

35. Dostawca usług płatniczych płatnika lub dostawca usług w zakresie kryptoaktywów obsługujący inicjatora powinien przekazać następujące informacje:

- a) W przypadku osób fizycznych – pełne imiona i nazwiska klienta w formie, w jakiej widnieją w dokumencie tożsamości klienta lub w identyfikacji elektronicznej zgodnej z normami określonymi w art. 13 dyrektywy (UE) 2015/849, lub, jeśli żadna z tych informacji nie jest dostępna z uzasadnionego powodu, dokumentację zgodną z Wytycznymi w sprawie strategii i środków kontroli w zakresie skutecznego zarządzania ryzykiem prania pieniędzy i finansowania terroryzmu przy zapewnianiu dostępu do usług finansowych⁸. W przypadku gdy istnieją ograniczenia techniczne, o których mowa w pkt 24, uniemożliwiające przekazanie imion i nazwisk klienta, dostawca usług w zakresie kryptoaktywów obsługujący inicjatora powinien podać co najmniej pierwsze imię i ostatni człon nazwiska.
- b) W przypadku osób prawnych – firma, pod którą dana osoba prawna jest zarejestrowana. W przypadku gdy istnieją ograniczenia techniczne, o których mowa w pkt 24, uniemożliwiające przekazanie pełnej zarejestrowanej nazwy prawnej, dostawca usług w zakresie kryptoaktywów obsługujący inicjatora powinien podać co najmniej nazwę handlową. Używane nazwy handlowe powinny być możliwe do jednoznacznego powiązania z daną osobą prawną i odpowiadać wszelkim takim nazwom zarejestrowanym w oficjalnych rejestrach.
- c) W przypadku transferów ze wspólnego rachunku, adresu lub portfela – imiona i nazwiska/nazwy wszystkich posiadaczy rachunku, adresu lub portfela. W przypadku gdy istnieją ograniczenia techniczne, o których mowa w pkt 24, uniemożliwiające przekazanie wszystkich imion i nazwisk/nazw wszystkich stron transferu, dostawca usług w zakresie kryptoaktywów obsługujący inicjatora powinien przekazać imię i nazwisko/nazwę posiadacza rachunku, adresu lub portfela, z którego zainicjowano transfer, lub, jeżeli nie jest to możliwe, posiadacza głównego rachunku, adresu lub portfela.

4.4.3. Przekazanie adresu płatnika i inicjatora, w tym nazwy państwa, numeru urzędowego dokumentu tożsamości oraz numeru identyfikacyjnego klienta lub, alternatywnie, daty i miejsca urodzenia płatnika zgodnie z art. 4 ust. 1 lit. c) oraz art. 14 ust. 1 lit. d) rozporządzenia (UE) 2023/1113

Transfer środków pieniężnych i kryptoaktywów

36. Dostawca usług płatniczych płatnika i dostawca usług w zakresie kryptoaktywów obsługujący inicjatora powinien przekazać następujące informacje:

- a) W przypadku osób fizycznych – miejsce zwykłego pobytu płatnika lub inicjatora lub, w przypadku braku stałego adresu zamieszkania, adres pocztowy, pod którym można dotrzeć do tej osoby fizycznej. W przypadku osoby podatnej na zagrożenia, o której

⁸ EBA/GL/2023/04.

mowa w pkt 19 lit. b) Wytycznych EUNB w sprawie strategii i środków kontroli w zakresie skutecznego zarządzania ryzykiem prania pieniędzy i finansowania terroryzmu przy zapewnianiu dostępu do usług finansowych, w przypadku której to osoby nie można racjonalnie oczekiwać, że przedstawi adres swojego miejsca zwykłego pobytu, dostawca usług płatniczych lub dostawca usług w zakresie kryptoaktywów może użyć adresu podanego w dokumentacji alternatywnej, o której mowa w pkt 19 lit. b) wspomnianych wytycznych, jeżeli dokumentacja ta zawiera adres i jeżeli jej użycie jest dozwolone na mocy prawa krajowego płatnika.

- b) W przypadku osób prawnych – adres siedziby statutowej lub urzędowej płatnika lub inicjatora.
37. Adres należy podać w miarę możliwości z zachowaniem następującej kolejności elementów: pełna nazwa państwa lub skrót zgodny z międzynarodową normą dotyczącą kodów krajów (ISO 3166) (alfa-2 lub alfa-3), kod pocztowy, miejscowość, kraj związkowy/prowincja/województwo oraz gmina, nazwa ulicy, numer budynku lub nazwa budynku.
38. Dostawca usług płatniczych płatnika i dostawca usług w zakresie kryptoaktywów obsługujący inicjatora powinni podać adres pocztowy określony w pkt 37. Bez uszczerbku dla pkt 25 lit. a) rozwiązania alternatywne wobec adresów pocztowych, w tym numery skrzynek pocztowych i adresy wirtualne, nie powinny być uznawane za spełniające wymogi określone w art. 4 ust. 1 lit. c) i art. 14 ust. 1 lit. d) rozporządzenia (UE) 2023/1113.
39. Połączenie elementów alternatywnych informacji, które należy przekazać zgodnie z art. 4 ust. 1 lit. c) i art. 14 ust. 1 lit. d) rozporządzenia (UE) 2023/1113, powinno opierać się nie tylko na dostępności, lecz także na zestawie informacji, który najlepiej pozwala na jednoznaczną identyfikację płatnika lub inicjatora.
40. W przypadku transferów ze wspólnego rachunku, adresu lub portfela należy przekazać informacje o wszystkich posiadaczach tego rachunku, adresu lub portfela. W przypadku gdy przekazanie odpowiednich informacji o wszystkich stronach nie jest możliwe ze względu na ograniczenia techniczne, o których mowa w pkt 24, dostawca usług płatniczych płatnika i dostawca usług w zakresie kryptoaktywów obsługujący inicjatora powinni przekazać informacje o posiadaczu rachunku, adresu lub portfela, z którego zainicjowano transfer, lub, ewentualnie, o posiadaczu głównego rachunku, adresu lub portfela.

4.4.4. Podanie identyfikatora równoważnego identyfikatorowi LEI płatnika, odbiorcy, inicjatora i beneficjenta zgodnie z art. 4 ust. 1 lit. d), art. 4 ust. 2 lit. c), art. 14 ust. 1 lit. e) oraz art. 14 ust. 2 lit. d) rozporządzenia (UE) 2023/1113

Transfer środków pieniężnych i kryptoaktywów

41. Dostawca usług płatniczych płatnika i dostawca usług w zakresie kryptoaktywów obsługujący inicjatora powinni uznawać za identyfikatory równoważne LEI jedynie te oficjalne identyfikatory:

- a) które są pojedynczym kodem identyfikacyjnym unikalnym dla danego podmiotu prawnego;
- b) które są publikowane w rejestrach publicznych;
- c) które są nadawane po zarejestrowaniu podmiotu przez organ publiczny w jurysdykcji, w której ten podmiot prawny ma siedzibę;
- d) które umożliwiają identyfikację elementów imienia i nazwiska/nazwy i adresu; oraz
- e) którym towarzyszy opis typu identyfikatora używanego w systemie przesyłania komunikatów.

4.5. Wykrywanie brakujących informacji zgodnie z art. 7, 11, 16 i 20 rozporządzenia (UE) 2023/1113

4.5.1. Procedury wykrywania brakujących informacji zgodnie z art. 7, 11, 16 i 20 rozporządzenia (UE) 2023/1113

Transfer środków pieniężnych i kryptoaktywów

42. Procedury, o których mowa w art. 7, 11, 16 i 20 rozporządzenia (UE) 2023/1113, powinny zawierać co najmniej następujące elementy:
- a) działania służące wykrywaniu brakujących, niekompletnych i pozbawionych sensu informacji lub niedopuszczalnych znaków lub danych wejściowych;
 - b) połączenie praktyk monitorowania w trakcie i po dokonaniu transferu współmiernych do poziomu ryzyka prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu, wiążącego się z danymi transferami, ustalonego zgodnie z wytycznymi EUNB w sprawie czynników ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu; oraz
 - c) kryteria, które pomagają dostawcom usług płatniczych, pośredniczącym dostawcom usług płatniczych, dostawcom usług w zakresie kryptoaktywów i pośredniczącym dostawcom usług w zakresie kryptoaktywów w identyfikacji czynników zwiększających ryzyko, opisane w pkt 52.

4.5.2. Kontrole dopuszczalnych znaków lub danych wejściowych w odniesieniu do transferów środków pieniężnych zgodnie z art. 7 ust. 1 i art. 11 ust. 1 rozporządzenia (UE) 2023/1113

Transfer środków pieniężnych

43. Dostawcy usług płatniczych odbiorców i pośredniczący dostawcy usług płatniczych powinni zapewnić, aby w odniesieniu do ich systemów przesyłania komunikatów lub systemów płatności i rozrachunku:

- a) rozumieli oni zasady walidacji systemu;
 - b) system zawierał wszystkie pola niezbędne do uzyskania informacji wymaganych zgodnie z rozporządzeniem (UE) 2023/1113, jak określono w sekcji 4.4.;
 - c) system uniemożliwiał wysyłanie lub otrzymywanie transferów w przypadku wykrycia niedopuszczalnych znaków lub danych wejściowych; oraz
 - d) system oznaczał odrzucone transfery do ręcznego przeglądu i realizacji.
44. W przypadku gdy system przesyłania komunikatów lub system płatności i rozrachunku dostawcy usług płatniczych lub pośredniczący dostawcy usług płatniczych nie spełnia wszystkich kryteriów przewidzianych w pkt 43, dostawca usług płatniczych lub pośredniczący dostawca usług płatniczych powinien wprowadzić środki kontroli w celu ograniczenia nieprawidłowości.
45. Dostawcy usług płatniczych odbiorców i pośredniczący dostawcy usług płatniczych powinni określić w swoich politykach i procedurach:
- a) w jaki sposób wykryją, czy pola odnoszące się do informacji w systemie przesyłania komunikatów lub systemie płatności i rozrachunku zostały wypełnione znakami lub danymi wejściowymi zgodnymi z konwencjami tego systemu; oraz
 - b) kroki, które podejmą, gdy znaki lub dane wejściowe nie będą zgodne z konwencjami tego systemu.

4.5.3. Monitorowanie transferów zgodnie z art. 7 ust. 2, art. 11 ust. 2, art. 16 ust. 1 i art. 20 rozporządzenia (UE) 2023/1113

Transfer środków pieniężnych i kryptoaktywów

46. Dostawcy usług płatniczych odbiorców, pośredniczący dostawcy usług płatniczych, dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów obsługujący beneficjenta lub pośredniczący dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów powinni określić w swoich politykach i procedurach, w jaki sposób ustalą, które transfery będą monitorowane w trakcie lub po dokonaniu transferu zgodnie z art. 7 ust. 2, art. 11 ust. 2, art. 16 ust. 1 i art. 20 rozporządzenia (UE) 2023/1113. Dostawcy usług płatniczych, pośredniczący dostawcy usług płatniczych, dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów i pośredniczący dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów powinni określać co najmniej:
- a) jakie czynniki ryzyka uwzględnią w tej ocenie; oraz
 - b) które czynniki zwiększające ryzyko lub kombinacje czynników zwiększających ryzyko będą zawsze prowadzić do uruchomienia monitorowania podczas transferu, a które będą powodować ukierunkowany przegląd po tym, gdy transfer już miał miejsce.

47. Dostawcy usług płatniczych, pośredniczący dostawcy usług płatniczych, dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów i pośredniczący dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów powinni określić czynniki ryzyka na podstawie czynników określonych w wytycznych EUNB w sprawie czynników ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu, a także istotne czynniki ryzyka wynikające z ich oceny ryzyka obejmującej całą działalność oraz sektorowej lub krajowej oceny ryzyka w zakresie, w jakim jest ona dostępna. W czynnikach ryzyka należy uwzględnić co najmniej:

- a) transfery, które przekraczają określony wcześniej próg wartości, biorąc pod uwagę średnią wartość transferów, które rutynowo są realizowane, oraz to, co stanowi nietypowo duży transfer, w świetle ich konkretnego modelu biznesowego;
- b) transfery, w przypadku których płatnik, inicjator, odbiorca, beneficjent, dostawca usług płatniczych płatnika, dostawca usług w zakresie kryptoaktywów obsługujący inicjatora, dostawca usług płatniczych odbiorcy lub dostawca usług w zakresie kryptoaktywów obsługujący beneficjenta znajdują się w państwach lub na terytoriach objętych środkami ograniczającymi, w tym ukierunkowanymi sankcjami finansowymi, lub w państwach lub na terytoriach stwarzających wysokie ryzyko obejścia środków ograniczających lub ukierunkowanych sankcji finansowych;
- c) transfery, w przypadku których płatnik, inicjator, odbiorca, beneficjent, dostawca usług płatniczych płatnika, dostawca usług w zakresie kryptoaktywów obsługujący inicjatora, dostawca usług płatniczych odbiorcy lub dostawca usług w zakresie kryptoaktywów obsługujący beneficjenta mają siedzibę w państwie o wysokim ryzyku prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu, w tym między innymi:
 - i) państwach uznanych przez Komisję Europejską za państwa wysokiego ryzyka zgodnie z art. 9 dyrektywy (UE) 2015/849; oraz
 - ii) państwach, których wymogi w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu według wiarygodnych źródeł, takich jak ewaluacje, wzajemne oceny, sprawozdania z oceny lub opublikowane sprawozdania z działań następczych, nie są zgodne z dyrektywą (UE) 2015/849 lub zaleceniami Grupy Specjalnej ds. Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy, oraz państwa, które nie wdrożyły skutecznie tych wymogów;
- d) transfery, w przypadku których dostawca usług płatniczych płatnika, dostawca usług w zakresie kryptoaktywów obsługujący inicjatora, pośredniczący dostawca usług płatniczych, pośredniczący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów, dostawca usług płatniczych odbiorcy lub dostawca usług w zakresie kryptoaktywów obsługujący beneficjenta znajdują się w państwie, które według publicznie dostępnych informacji nie wdrożyło jeszcze obowiązku uzyskiwania, przechowywania i przekazywania informacji o inicjatorze i beneficjencie podczas dokonywania transferów środków pieniężnych i transferów aktywów wirtualnych;

- e) transfery z podmiotami mającymi siedzibę w państwie trzecim, które nie posiada systemów zezwoleń lub nie reguluje działalności dostawców usług płatniczych w przypadku transferów środków pieniężnych i działalności dostawców usług w zakresie kryptoaktywów w przypadku transferów kryptoaktywów;
 - f) transfery z adresami niehostowanymi;
 - g) transfery z rachunków, adresów lub portfeli lub na rachunki, adresy lub do portfeli, o których wiadomo, że są powiązane z podejrzaną działalnością;
 - h) dotychczasowe uchybienia w przestrzeganiu przepisów w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu przez poprzedniego: dostawcę usług płatniczych, pośredniczącego dostawcę usług płatniczych, dostawcę usług w zakresie kryptoaktywów lub pośredniczącego dostawcę usług w zakresie kryptoaktywów w łańcuchu transferu, co wynika z ogólnodostępnych informacji;
 - i) transfery od dostawcy usług płatniczych, pośredniczącego dostawcy usług płatniczych, dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów lub pośredniczącego dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów, co do których stwierdzono powtarzające się nieprzekazywanie wymaganych informacji bez uzasadnionego powodu, lub od dostawcy usług płatniczych, pośredniczącego dostawcy usług płatniczych, dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów lub pośredniczącego dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów, w odniesieniu do których wiadomo, że kilkakrotnie nie dostarczyli wcześniej wymaganych informacji bez uzasadnionego powodu, nawet jeżeli taka sytuacja nie miała charakteru powtarzającego się;
 - j) stosowanie innych technik w celu ustrukturyzowania warstw transakcji, które utrudniają śledzenie kryptoaktywów poprzez ukrywanie ścieżki wskazującej na inicjatora, w tym między innymi następujących rozwiązań:
 - i) środki finansowe i kryptoaktywa otrzymywane i szybko przekazywane dalej, co sztucznie wydłuża łańcuch transferu;
 - ii) techniki, produkty lub usługi zwiększające anonimowość, w tym między innymi usługi miksowania, anonimizatory protokołu internetowego (IP) i ukryte adresy.
48. Rozważając, czy transfer budzi podejrzenie, dostawcy usług płatniczych, pośredniczący dostawcy usług płatniczych, dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów lub pośredniczący dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów powinni przyjąć całościowe podejście do wszystkich czynników ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu związanych z transferem i uznać, że brakujące lub niedopuszczalne informacje same w sobie nie dają podstaw do podejrzeń o pranie pieniędzy lub finansowanie terroryzmu.

4.5.4. Kontrole brakujących informacji zgodnie z art. 7 ust. 2, art. 11 ust. 2, art. 16 ust. 1 i art. 20 rozporządzenia (UE) 2023/1113

Transfer środków pieniężnych i kryptoaktywów

49. Dostawca usług płatniczych odbiorcy, dostawca usług w zakresie kryptoaktywów obsługujący beneficjenta, pośredniczący dostawca usług płatniczych i pośredniczący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów powinni uznawać, że brakuje informacji, jeżeli pola pozostają puste lub jeżeli podane informacje są pozbawione sensu lub niekompletne.
50. Dostawca usług płatniczych odbiorcy, dostawca usług w zakresie kryptoaktywów obsługujący beneficjenta, pośredniczący dostawca usług płatniczych i pośredniczący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów powinni uznawać za pozbawione sensu co najmniej następujące informacje:
- a) ciągi losowych lub nielogicznych znaków (takie jak „xxxxx” lub „ABCDEFGG”);
 - b) używanie tytułów (takich jak dr lub pani) bez imienia i nazwiska danej osoby;
 - c) inne oznaczenia, które są niespójne lub niezrozumiałe (np. „inny” lub „mój klient”).
51. W przypadku gdy dostawcy usług płatniczych, dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów, pośredniczący dostawcy usług płatniczych lub pośredniczący dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów posługują się wykazem terminów powszechnie uznawanych za pozbawione sensu, powinni oni dokonywać okresowego przeglądu tego wykazu, aby zapewnić jego aktualność.

4.6. Transfery z brakującymi lub niekompletnymi informacjami zgodnie z art. 8, 12, 17 i 21 rozporządzenia (UE) 2023/1113

4.6.1. Procedury oparte na analizie ryzyka służące do ustalenia, czy należy wykonać, odrzucić lub wstrzymać transfer zgodnie z art. 8 ust. 1, art. 12, art. 17 ust. 1 i art. 21 ust. 1 rozporządzenia (UE) 2023/1113

Transfer środków pieniężnych i kryptoaktywów

52. Dostawcy usług płatniczych i dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów powinni określić w swoich politykach i procedurach sposób, w jaki ustalą, czy odrzucić, wstrzymać lub wykonać transfer zgodnie z art. 8 ust. 1, art. 12, art. 17 ust. 1 i art. 21 rozporządzenia (UE) 2023/1113. W związku z tym dostawcy usług płatniczych i dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów powinni wymienić czynniki ryzyka, które będą brać pod uwagę w odniesieniu do każdego transferu.

53. Dostawcy usług płatniczych, pośredniczący dostawcy usług płatniczych, dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów i pośredniczący dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów powinni przed podjęciem decyzji o odpowiednim trybie działania uwzględnić w swojej ocenie, czy:
- a) informacje pozwalają na ustalenie podmiotów transferu; oraz
 - b) zidentyfikowany został co najmniej jeden czynnik zwiększający ryzyko, który może wskazywać, że dany transfer wiąże się z wysokim ryzykiem prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu lub budzi podejrzenia dotyczące prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu.

4.6.2. Odrzucenie lub zwrot transferu zgodnie z art. 8 ust. 1 lit. a), art. 12 ust. 1 lit. a), art. 17 ust. 1 lit. a) i art. 21 ust. 1 lit. a) rozporządzenia (UE) 2023/1113

Transfer środków pieniężnych i kryptoaktywów

54. W przypadku gdy pośredniczący dostawca usług płatniczych, dostawca usług płatniczych odbiorcy, pośredniczący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów lub dostawca usług w zakresie kryptoaktywów obsługujący beneficjenta podejmuje decyzję o odrzuceniu transferu bądź pośredniczący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów lub dostawca usług w zakresie kryptoaktywów obsługujący beneficjenta postanawia zwrócić transfer zamiast zażądać brakujących informacji, powinien on poinformować poprzedniego: dostawcę usług płatniczych, pośredniczącego dostawcę usług płatniczych, dostawcę usług w zakresie kryptoaktywów lub pośredniczącego dostawcę usług w zakresie kryptoaktywów w łańcuchu transferu, że transfer został odrzucony lub zwrócony z powodu brakujących informacji.

Transfer kryptoaktywów

55. Jeżeli odrzucenie jest technicznie niemożliwe, transfer należy zwrócić inicjatorowi. W przypadku gdy zwrot transferu na pierwotny adres nie jest możliwy, dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów powinny zastosować metody alternatywne. Metody alternatywne powinny zostać określone w ich politykach i powinny obejmować przechowywanie zwróconych aktywów na bezpiecznym, oddzielnym rachunku przy jednoczesnym skontaktowaniu się z inicjatorem w celu ustalenia odpowiedniej metody zwrotu do inicjatora.

4.6.3. Zwrócenie się o wymagane informacje zgodnie z art. 8 ust. 1 lit. b), art. 12 ust. 1 lit. b), art. 17 ust. 1 lit. b) i art. 21 ust. 1 lit. b) rozporządzenia (UE) 2023/1113

Transfer środków pieniężnych i kryptoaktywów

56. W przypadku gdy dostawca usług płatniczych, pośredniczący dostawca usług płatniczych, dostawca usług w zakresie kryptoaktywów lub pośredniczący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów żąda wymaganych brakujących informacji, powinien wyznaczyć rozsądny termin, w którym należy przekazać te informacje. Termin ten nie powinien przekraczać trzech dni roboczych w przypadku transferów dokonywanych w Unii oraz pięciu dni roboczych w przypadku transferów otrzymywanych spoza Unii, począwszy od dnia, w którym dostawca

usług płatniczych, dostawca usług w zakresie kryptoaktywów, pośredniczący dostawca usług płatniczych lub pośredniczący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów stwierdzi braki w informacjach. Można wyznaczyć terminy dłuższe, wynoszące do siedmiu dni, jeżeli łańcuchy transferu obejmują:

- a) więcej niż dwie strony w przepływie transferowym, w tym pośredników i podmioty niebędące bankami;
 - b) co najmniej jednego dostawcę usług płatniczych, pośredniczącego dostawcę usług płatniczych, dostawcę usług w zakresie kryptoaktywów lub pośredniczącego dostawcę usług w zakresie kryptoaktywów mającego siedzibę poza UE.
57. W przypadku gdy dostawca usług płatniczych, pośredniczący dostawca usług płatniczych, dostawca usług w zakresie kryptoaktywów lub pośredniczący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów postanowi zwrócić się o wymagane informacje do poprzedniego dostawcy usług płatniczych, pośredniczącego dostawcy usług płatniczych, dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów lub pośredniczącego dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów w łańcuchu transferu, powinien powiadomić poprzedniego: dostawcę usług płatniczych, pośredniczącego dostawcę usług płatniczych, dostawcę usług w zakresie kryptoaktywów lub pośredniczącego dostawcę usług w zakresie kryptoaktywów w łańcuchu transferu o działaniach technicznych podjętych w związku z tym transferem z powodu brakujących lub niekompletnych informacji, stosownie do przypadku.
58. Wszelkie wezwania do udzielenia informacji lub wyjaśnień należy przysyłać za pośrednictwem tego samego systemu przesyłania komunikatów, który został wykorzystany do przekazania wymaganych informacji lub, w przypadku istnienia ograniczeń technicznych, o których mowa w pkt 24, z zastosowaniem bezpiecznych metod kontaktu zgodnie z przepisami i obowiązkami określonymi w rozporządzeniu (UE) 2016/679.

Transfer środków pieniężnych

59. Jeżeli wymagane informacje nie zostaną przekazane, dostawca usług płatniczych lub pośredniczący dostawca usług płatniczych powinien wysłać przypomnienie do poprzedniego: dostawcy usług płatniczych lub pośredniczącego dostawcy usług płatniczych w łańcuchu transferu i poinformować poprzedniego: dostawcę usług płatniczych lub pośredniczącego dostawcę usług płatniczych w łańcuchu transferowym o działaniach, jakie może podjąć, jeżeli [poprzedni] dostawca usług płatniczych lub pośredniczący dostawca usług płatniczych nie dostarczy wymaganych informacji w wyznaczonym terminie.
60. W przypadku gdy wymagane informacje nie zostaną dostarczone w wyznaczonym terminie, dostawca usług płatniczych lub pośredniczący dostawca usług płatniczych powinien podjąć decyzję o odrzuceniu, wstrzymaniu lub wykonaniu transferu zgodnie ze swoimi politykami i procedurami opartymi na ryzyku, zgodnie z pkt 41 i 42. Oprócz tej decyzji powinien on – niezależnie od tego, czy nieprzekazywanie informacji powtarzało się czy też nie – rozważyć przyszłe działania wobec poprzedniego: dostawcy usług płatniczych lub pośredniczącego

dostawcy usług płatniczych w łańcuch transferu na potrzeby zapewnienia zgodności z przepisami w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, w tym odrzucenie wszelkich przyszłych transferów od lub do poprzedniego: dostawcy usług płatniczych lub pośredniczącego dostawcy usług płatniczych w łańcuchu transferu bądź ograniczenie lub zakończenie stosunków gospodarczych z tym dostawcą usług płatniczych lub pośredniczącym dostawcą usług płatniczych.

Transfer kryptoaktywów

61. Jeżeli wymagane informacje nie zostaną przekazane, dostawca usług płatniczych lub pośredniczący dostawca usług płatniczych powinien wysłać przypomnienie do poprzedniego: dostawcy usług płatniczych lub pośredniczącego dostawcy usług płatniczych w łańcuchu transferu i poinformować poprzedniego: dostawcę usług płatniczych lub pośredniczącego dostawcę usług płatniczych w łańcuchu transferowym o działaniach, jakie może podjąć, jeżeli [poprzedni] dostawca usług płatniczych lub pośredniczący dostawca usług płatniczych nie dostarczy wymaganych informacji w wyznaczonym terminie.
62. Jeżeli wymagane informacje nie zostaną dostarczone w wyznaczonym terminie, dostawca usług w zakresie kryptoaktywów lub pośredniczący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów powinien podjąć decyzję o odrzuceniu, zwrocie, wstrzymaniu lub wykonaniu transferu zgodnie ze swoimi politykami i procedurami opartymi na analizie ryzyka, jak określono w pkt 52 i 53. Oprócz tej decyzji powinien on – niezależnie od tego, czy nieprzekazywanie informacji powtarzało się czy też nie – rozważyć przyszłe działania wobec poprzedniego: dostawcy usług płatniczych lub pośredniczącego dostawcy usług płatniczych w łańcuch transferu na potrzeby zapewnienia zgodności z przepisami w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, w tym odrzucenie wszelkich przyszłych transferów od lub do poprzedniego: dostawcy usług płatniczych lub pośredniczącego dostawcy usług płatniczych w łańcuchu transferu bądź ograniczenie lub zakończenie stosunków gospodarczych z tym dostawcą usług płatniczych lub pośredniczącym dostawcą usług płatniczych.
63. Wnioski o dostarczenie brakujących informacji lub wyjaśnień dotyczących transferów od adresów niehostowanych lub do nich powinny być przesyłane bezpośrednio do klienta dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów.

4.6.4. Wykonanie transferu zgodnie z art. 8 ust. 1, art. 12 ust. 1, art. 17 ust. 1 i art. 21 ust. 1 rozporządzenia (UE) 2023/1113

Transfer środków pieniężnych i kryptoaktywów

64. W przypadku gdy dostawca usług płatniczych, pośredniczący dostawca usług płatniczych, dostawca usług w zakresie kryptoaktywów lub pośredniczący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów w trakcie transferu dowiadyuje się, że brakuje wymaganych informacji, są one niekompletne lub dostarczono je z użyciem niedopuszczalnych znaków, i mimo to wykonuje transfer, powinien udokumentować uzasadnienie tego wykonania oraz, zgodnie ze swoimi politykami i procedurami opartymi na analizie ryzyka, rozważyć przyszłe działania wobec

poprzedniego: dostawcy usług płatniczych, pośredniczącego dostawcy usług płatniczych, dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów, pośredniczącego dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów lub adresu niehostowanego w łańcuchu transferu na potrzeby zapewnienia zgodności z przepisami w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu. Jeżeli jednak płatnika, odbiorcy, inicjatora lub beneficjenta nie można jednoznacznie zidentyfikować z powodu brakujących lub niekompletnych informacji lub informacji przekazanych przy użyciu niedopuszczalnych znaków, dostawca usług płatniczych, pośredniczący dostawca usług płatniczych, dostawca usług w zakresie kryptoaktywów lub pośredniczący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów nie powinien wykonywać transferu.

4.6.5. Wykrywanie brakujących lub niekompletnych informacji po wykonaniu transferu zgodnie z art. 8 ust. 1, art. 12 ust. 1, art. 17 ust. 1 i art. 21 ust. 1 rozporządzenia (UE) 2023/1113

Transfer środków pieniężnych

65. W przypadku gdy dostawca usług płatniczych lub pośredniczący dostawca usług płatniczych wykryje ex post, że brakowało wymaganych informacji, były one niekompletne lub zostały one przekazane z użyciem niedopuszczalnych znaków, powinien zażądać on od poprzedniego: dostawcy usług płatniczych lub pośredniczącego dostawcy usług płatniczych w łańcuchu transferu przekazania brakujących informacji bądź przekazania tych informacji z użyciem dopuszczalnych znaków lub danych wejściowych, stosując sekcję 4.6.3.

Transfer kryptoaktywów

66. W przypadku gdy dostawca usług w zakresie kryptoaktywów lub pośredniczący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów wykona transfer i wykryje ex post, że brakuje wymaganych informacji lub są one niekompletne, powinien zwrócić się do poprzedniego: dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów lub pośredniczącego dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów w łańcuchu transferu o dostarczenie brakujących informacji, zgodnie z sekcją 4.6.3.

4.7. Powtarzające się nieprzekazywanie informacji przez dostawców usług płatniczych, dostawców usług w zakresie kryptoaktywów, pośredniczących dostawców usług płatniczych lub pośredniczących dostawców usług w zakresie kryptoaktywów w świetle art. 8 ust. 2, art. 12 ust. 2, art. 17 ust. 2 i art. 21 ust. 2 rozporządzenia (UE) 2023/1113

4.7.1. Postępowanie wobec dostawców usług płatniczych, dostawców usług w zakresie kryptoaktywów, pośredniczących dostawców usług płatniczych lub pośredniczących dostawców usług w zakresie kryptoaktywów, w przypadku których nieprzekazywanie informacji powtarzało się, zgodnie z art. 8 ust. 2, art. 12 ust. 2, art. 17 ust. 2 i art. 21 ust. 2 rozporządzenia (UE) 2023/1113

Transfer środków pieniężnych i kryptoaktywów

67. Dostawcy usług płatniczych i dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów powinni określić w swoich politykach i procedurach kryteria ilościowe i jakościowe, które będą stosować w celu ustalenia, czy w przypadku dostawcy usług płatniczych, pośredniczącego dostawcy usług płatniczych, dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów lub pośredniczącego dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów nieprzekazywanie informacji „powtarza się”, a także dokumentować wszystkie transfery z brakującymi lub niekompletnymi informacjami.
68. Kryteria ilościowe powinny obejmować co najmniej:
- a) odsetek transferów, w których brakuje informacji lub informacje są niekompletne, wysłanych przez określonego dostawcę usług płatniczych, pośredniczącego dostawcę usług płatniczych, dostawcę usług w zakresie kryptoaktywów lub pośredniczącego dostawcę usług w zakresie kryptoaktywów w określonym czasie; oraz
 - b) odsetek wysuniętych żądań, które zostały pozostawione bez odpowiedzi lub na które nie odpowiedziano w sposób adekwatny w określonym terminie.
69. Kryteria jakościowe powinny obejmować co najmniej:
- a) poziom współpracy dostawcy usług płatniczych, pośredniczącego dostawcy usług płatniczych, dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów lub pośredniczącego dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów, do którego skierowane zostało żądanie, w odniesieniu do poprzednich żądań o udzielenie brakujących informacji; oraz
 - b) istnienie umowy z dostawcą usług płatniczych, pośredniczącym dostawcą usług płatniczych, dostawcą usług w zakresie kryptoaktywów lub pośredniczącym dostawcą usług w zakresie kryptoaktywów przewidującej więcej czasu na przekazanie informacji;
 - c) rodzaj brakujących lub niekompletnych informacji oraz powód niedostarczenia informacji podany przez dostawcę usług płatniczych, pośredniczącego dostawcę usług płatniczych, dostawcę usług w zakresie kryptoaktywów lub pośredniczącego dostawcę usług w zakresie kryptoaktywów.
70. W ostrzeżeniu wystosowywanym zgodnie z art. 8 ust. 2 lit. a), art. 12 ust. 2 lit. a), art. 17 ust. 2 lit. a) i art. 21 ust. 2 lit. a) rozporządzenia (UE) 2023/1113 powinno się informować poprzedniego: dostawcę usług płatniczych, pośredniczącego dostawcę usług płatniczych, dostawcę usług w zakresie kryptoaktywów lub pośredniczącego dostawcę usług w zakresie kryptoaktywów w łańcuchu transferu o krokach, które zostaną podjęte, jeżeli nadal nie będzie on przekazywał wymaganych informacji, w tym o terminach.

71. Dostawcy usług płatniczych i dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów powinni rozważyć wystosowanie kolejnego ostrzeżenia do poprzedniego: dostawcy usług płatniczych, pośredniczącego dostawcy usług płatniczych, dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów lub pośredniczącego dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów w łańcuchu transferu, z którego to ostrzeżenia wynika, że wszelkie przyszłe transfery zostaną odrzucone.
72. W odniesieniu do postępowania przewidzianego w art. 8 ust. 2 lit. b), art. 12 ust. 2 lit. b), art. 17 ust. 2 lit. b) i art. 21 ust. 2 lit. b) rozporządzenia (UE) 2023/1113 dostawcy usług płatniczych i dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów powinni rozważyć, w jaki sposób powtarzające się nieprzekazywanie informacji przez poprzedniego: dostawcę usług płatniczych, pośredniczącego dostawcę usług płatniczych, dostawcę usług w zakresie kryptoaktywów lub pośredniczącego dostawcę usług w zakresie kryptoaktywów w łańcuchu transferu oraz postawa takiego dostawcy usług płatniczych lub dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów wyrażona w reagowaniu na takie żądania wpływa na ryzyko prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu związane z tym dostawcą usług płatniczych lub dostawcą usług w zakresie kryptoaktywów, oraz, w stosownych przypadkach, powinni rozważyć monitorowanie w czasie rzeczywistym wszystkich otrzymanych od niego transakcji.
73. Przed podjęciem decyzji o zakończeniu stosunku gospodarczego, w szczególności w przypadku gdy poprzedni: dostawca usług płatniczych, pośredniczący dostawca usług płatniczych, dostawca usług w zakresie kryptoaktywów lub pośredniczący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów w łańcuchu transferu jest kontrahentem będącym respondentem z państwa trzeciego, dostawcy usług płatniczych, pośredniczący dostawcy usług płatniczych, dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów lub pośredniczący dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów powinni wziąć pod uwagę, czy można poradzić sobie z ryzykiem w inny sposób, w tym ex ante, poprzez zastosowanie wzmocnionych środków należytej staranności zgodnie z art. 19 dyrektywy (UE) 2015/849.

4.7.2. Zgłaszanie właściwemu organowi dostawców usług płatniczych, dostawców usług w zakresie kryptoaktywów, pośredniczących dostawców usług płatniczych lub pośredniczących dostawców usług w zakresie kryptoaktywów, w przypadku których nieprzekazywanie informacji powtarza się, zgodnie z art. 8 ust. 2, art. 12 ust. 2, art. 17 ust. 2 i art. 21 ust. 2 rozporządzenia (UE) 2023/1113

Transfer środków pieniężnych i kryptoaktywów

74. Zgłoszenie do właściwego organu, o którym mowa w art. 8 ust. 2, art. 12 ust. 2, art. 17 ust. 2 i art. 21 rozporządzenia (UE) 2023/1113, powinno zostać dokonane przez dostawców usług płatniczych, pośredniczących dostawców usług płatniczych, dostawców usług w zakresie kryptoaktywów i pośredniczących dostawców usług w zakresie kryptoaktywów bez zbędnej zwłoki i nie później niż w terminie trzech miesięcy od zidentyfikowania dostawcy usług płatniczych, pośredniczącego dostawcy usług płatniczych, dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów i pośredniczącego dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów, w którego przypadku nieprzekazywanie informacji powtarza się. Zgłoszenia należy dokonać niezależnie

od ewentualnych powodów podanych przez dostawcę usług płatniczych, pośredniczącego dostawcę usług płatniczych, dostawcę usług w zakresie kryptoaktywów lub pośredniczącego dostawcę usług w zakresie kryptoaktywów jako uzasadnienie tego naruszenia, jak również niezależnie od tego, czy ma on siedzibę w Unii czy poza nią.

75. Zgłoszenie powinno obejmować:

- a) imię i nazwisko/nazwę dostawcy usług płatniczych, pośredniczącego dostawcy usług płatniczych, dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów lub pośredniczącego dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów zidentyfikowanego jako ten, w przypadku którego nieprzekazywanie wymaganych informacji powtarza się;
- b) państwo, w którym dostawca usług płatniczych, pośredniczący dostawca usług płatniczych, dostawca usług w zakresie kryptoaktywów lub pośredniczący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów uzyskał zezwolenie;
- c) charakter naruszenia, w tym:
 - i. częstotliwość transferów z brakującymi informacjami;
 - ii. okres czasu, w którym zidentyfikowano naruszenia; oraz
 - iii. wszelkie powody, które dostawca usług płatniczych, pośredniczący dostawca usług płatniczych, dostawca usług w zakresie kryptoaktywów lub pośredniczący dostawca usług w zakresie kryptoaktywów podaje, aby uzasadnić powtarzające się nieprzekazywanie wymaganych informacji;
- d) szczegółowe informacje na temat kroków podjętych przez dokonującego zgłoszenia dostawcę usług płatniczych, pośredniczącego dostawcę usług płatniczych, dostawcę usług w zakresie kryptoaktywów lub pośredniczącego dostawcę usług w zakresie kryptoaktywów.

4.8. Transfery kryptoaktywów dokonywane z adresów niehostowanych lub na adresy niehostowane w rozumieniu art. 14 ust. 5 i art. 16 ust. 2 rozporządzenia (UE) 2023/1113

4.8.1. Indywidualna identyfikacja transferów z adresów niehostowanych lub na adresy niehostowane w rozumieniu art. 14 ust. 5 i art. 16 ust. 2 rozporządzenia (UE) 2023/1113

76. Dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów i pośredniczący dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów powinni uznać transfer kryptoaktywów za indywidualnie zidentyfikowany, gdy:

- a) dla każdego transferu używany jest niepowtarzalny identyfikator, taki jak skrócone oznaczenie transferu lub numer referencyjny; lub

- b) w transferze zawarto dodatkowe informacje, które mają pomóc w zidentyfikowaniu transferu.

4.8.2. Identyfikacja transferu z adresu niehostowanego lub na adres niehostowany

- 77. Aby ustalić, czy adres niehostowany jest używany po drugiej stronie transferu, dostawca usług w zakresie kryptoaktywów obsługujący inicjatora i dostawca usług w zakresie kryptoaktywów obsługujący beneficjenta powinni polegać na dostępnych środkach technicznych, w tym między innymi na analityce łańcucha bloków, zewnętrznych dostawcach danych i identyfikatorach używanych przez systemy przesyłania komunikatów.
- 78. Jeśli takich informacji nie można uzyskać za pomocą środków technicznych, dostawca usług w zakresie kryptoaktywów obsługujący inicjatora i dostawca usług w zakresie kryptoaktywów obsługujący beneficjenta powinni uzyskać te informacje bezpośrednio od swojego klienta. Jeżeli w takim przypadku dostawca usług w zakresie kryptoaktywów obsługujący inicjatora i dostawca usług w zakresie kryptoaktywów obsługujący beneficjenta ustalą, że transfer jest dokonywany do innego dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów lub od innego dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów, dostawca usług w zakresie kryptoaktywów obsługujący inicjatora i dostawca usług w zakresie kryptoaktywów obsługujący beneficjenta powinni podjąć niezbędne kroki w celu odpowiedniego zidentyfikowania dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów będącego kontrahentem.
- 79. Dostawca usług w zakresie kryptoaktywów obsługujący inicjatora powinien dokonać takiej oceny przed rozpoczęciem transferu i przekazaniem informacji zgodnie z art. 14 ust. 5 rozporządzenia (UE) 2023/1113; dostawca usług w zakresie kryptoaktywów obsługujący beneficjenta powinien dokonać takiej oceny przed udostępnieniem kryptoaktywów beneficjentowi zgodnie z art. 16 ust. 2 tego rozporządzenia.

4.8.3. Identyfikacja inicjatora i beneficjenta w przypadku transferu z adresu niehostowanego lub na adres niehostowany

- 80. W przypadku gdy po drugiej stronie transferu wykorzystywany jest adres niehostowany, dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów powinni uzyskać informacje o inicjatorze lub beneficjencie od swojego klienta.

4.8.4. Transfery powyżej 1 000 EUR i dowód posiadania lub kontrolowania adresu niehostowanego

- 81. Dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów powinni określić, czy transfer z wykorzystaniem adresu niehostowanego wynosi lub przekracza 1 000 EUR:
 - a) w momencie gdy transfer został zlecony lub zainicjowany – w przypadku dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów obsługującego inicjatora; lub

- b) w momencie odbioru – w przypadku dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów obsługującego beneficjenta.
82. Aby ustalić, czy wartość transferów z adresów niehostowanych lub na te adresy przekracza 1 000 EUR, dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów powinni stosować kurs wymiany w celu ustalenia wartości kryptoaktywów objętych transferem w euro w momencie transferu, niezależnie od ewentualnych opłat transakcyjnych.
83. Aby ocenić, czy adres niehostowany jest odpowiednio własnością inicjatora lub beneficjenta lub jest przez niego kontrolowany, dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów powinni stosować co najmniej jedną z następujących metod weryfikacji:
- a) weryfikacje bez nadzoru, o których mowa w wytycznych dotyczących wykorzystania rozwiązań w zakresie zdalnego nawiązywania relacji z klientami na podstawie art. 13 ust. 1 dyrektywy (UE) 2015/849⁹, z podaniem adresu;
 - b) weryfikacje z nadzorem, o których mowa w wytycznych dotyczących wykorzystania rozwiązań w zakresie zdalnego nawiązywania relacji z klientami na podstawie art. 13 ust. 1 dyrektywy (UE) 2015/849;
 - c) przesłanie uprzednio ustalonej kwoty (najlepiej najmniejszej denominacji danego typu kryptoaktywów) określonej przez dostawcę usług w zakresie kryptoaktywów, z adresu niehostowanego i na adres niehostowany, na rachunek dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów;
 - d) żądanie od klienta podpisania w formie cyfrowej określonego komunikatu na rachunku i w oprogramowaniu portfela za pomocą klucza odpowiadającego temu adresowi;
 - e) inne odpowiednie rozwiązania techniczne, o ile pozwalają one na wiarygodną i bezpieczną ocenę, a dostawca usług w zakresie kryptoaktywów jest w pełni przekonany, że wie, kto jest właścicielem adresu lub kto go kontroluje.
84. Decyzja o wyborze metody lub metod powinna zależeć od:
- a) możliwości technicznych niehostowanego adresu;
 - b) solidności oceny, jaką może zapewnić każda metoda; oraz
 - c) ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu.
85. W przypadku gdy jedna z metod sama w sobie nie jest wystarczająco wiarygodna, aby umożliwić racjonalne ustalenie, kto jest właścicielem adresu niehostowanego lub go kontroluje, dostawca usług w zakresie kryptoaktywów powinien stosować połączenie metod.

⁹ EBA/GL/2022/15.

86. Jeżeli dostawca usług w zakresie kryptoaktywów jest w pełni przekonany, że adres niehostowany jest własnością klienta lub jest przez niego kontrolowany, dostawca usług w zakresie kryptoaktywów powinien udokumentować ten fakt w swoich systemach i nie musi ponownie stosować powyższych środków w odniesieniu do kolejnych transakcji z tego samego adresu lub na ten sam adres („biała lista”). Dostawca usług w zakresie kryptoaktywów stosujący białą listę powinien dysponować środkami kontroli, aby identyfikować zmiany pod względem ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu w odniesieniu do adresu niehostowanego oraz jego własności lub kontroli. Jeżeli dostawca usług w zakresie kryptoaktywów stwierdzi, że ryzyko prania pieniędzy i finansowania terroryzmu związane z adresem niehostowanym uległo zmianie lub że istnieją przesłanki wskazujące na to, że jego klient nie jest już właścicielem tego adresu ani go nie kontroluje, powinien usunąć ten adres ze swojej białej listy.

4.8.5. Środki ograniczające ryzyko, które należy wdrożyć w odniesieniu do transferów z niehostowanego adresu lub na niehostowany adres

87. Dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów powinni oceniać ryzyko związane z transferami z adresu niehostowanego lub na adres niehostowany zgodnie z sekcją 4.5.3. oraz zgodnie z wytycznymi EUNB w sprawie czynników ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu, korzystając ze wszystkich informacji dotyczących inicjatorów i beneficjentów, schematów i czynników geograficznych oraz informacji pochodzących od organów regulacyjnych, organów ścigania i osób trzecich.

88. Dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów powinni stosować co najmniej jeden ze środków ograniczających ryzyko określonych w art. 19a ust. 1 dyrektywy (UE) 2015/849, współmiernych do zidentyfikowanego ryzyka, w tym gdy dostawca usług w zakresie kryptoaktywów:

- a) ma wiedzę lub dowiaduje się, że informacje dotyczące inicjatora lub beneficjenta korzystającego z adresu niehostowanego są nieprawidłowe; lub
- b) napotyka nietypowe lub podejrzane schematy transakcji lub sytuacje wyższego ryzyka prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu związane z transferami, które obejmują adresy niehostowane, zgodnie z wytycznymi EUNB w sprawie czynników ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu.

89. W przypadku gdy w wyniku oceny, o której mowa w sekcji 4.8.4, zostanie ustalone, że adres niehostowany jest własnością osoby trzeciej lub jest przez nią kontrolowany, a nie jest własnością klienta dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów lub nie jest kontrolowany przez tego klienta, weryfikację, o której mowa w art. 19a ust. 1 lit. a) dyrektywy (UE) 2015/849, można uznać za przeprowadzoną, jeżeli:

- a) Dostawca usług w zakresie kryptoaktywów zbiera dodatkowe dane z innych źródeł w celu weryfikacji przedłożonych informacji, w tym między innymi dane analityczne dotyczące łańcucha bloków, dane osób trzecich, dane uznawanych organów oraz informacje publicznie dostępne, o ile są one wiarygodne i niezależne.
 - b) Dostawca usług w zakresie kryptoaktywów stosuje inne odpowiednie rozwiązania, o ile jest w pełni przekonany, że zna tożsamość inicjatora lub beneficjenta, i jest w stanie to wykazać przed właściwym organem.
90. W przypadku gdy takie transfery budzą podejrzenia pod względem prania pieniędzy i finansowania terroryzmu, dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów powinni zgłaszać je jednostce analityki finansowej zgodnie z dyrektywą (UE) 2015/849.

4.5. Obowiązki dostawcy usług płatniczych płatnika, dostawcy usług płatniczych odbiorcy i pośredniczących dostawców usług płatniczych w przypadku gdy transfer jest poleceniem zapłaty

Transfer środków pieniężnych

91. W przypadku gdy transfer środków jest poleceniem zapłaty, dostawca usług płatniczych odbiorcy powinien przesłać dostawcy usług płatniczych płatnika wymagane informacje o płatniku i odbiorcy w ramach pobrania z tytułu polecenia zapłaty. Po otrzymaniu tych informacji przez dostawcę usług płatniczych płatnika dostawca usług płatniczych odbiorcy i pośredniczący dostawca usług płatniczych powinni uznać wymogi informacyjne określone w art. 4 ust. 2 i 4 oraz art. 5 ust. 1 i 2 rozporządzenia (UE) 2023/1113 za spełnione.
92. Do celów pkt 91:
- a) obowiązki określone w art. 4, 5 i 6 rozporządzenia (UE) 2023/1113 powinny mieć zastosowanie do dostawcy usług płatniczych odbiorcy;
 - b) weryfikacja, o której mowa w art. 4 ust. 4 rozporządzenia (UE) 2023/1113, powinna zostać przeprowadzona przez dostawcę usług płatniczych odbiorcy w odniesieniu do informacji odbiorcy przed wysłaniem pobrania z tytułu polecenia zapłaty;
 - c) obowiązki określone w art. 7, 8 i 9 rozporządzenia (UE) 2023/1113 powinny mieć zastosowanie do dostawcy usług płatniczych płatnika (dostawcy usług płatniczych będącego dłużnikiem);
 - d) weryfikacja, o której mowa w art. 7 ust. 3 i 4 rozporządzenia (UE) 2023/1113, powinna zostać przeprowadzona przez dostawcę usług płatniczych płatnika (dostawcę usług płatniczych będącego dłużnikiem) w odniesieniu do informacji płatnika przed obciążeniem rachunku płatnika.

93. W przypadku gdy dostawca usług płatniczych płatnika w momencie otrzymania pobrania z tytułu polecenia zapłaty stwierdzi, że brakuje informacji, o których mowa w art. 4, 5 i 6 rozporządzenia (UE) 2023/1113, lub że informacje te są niekompletne lub nie zostały wprowadzone przy użyciu znaków lub danych wejściowych dopuszczalnych zgodnie z konwencjami systemu przesyłania komunikatów lub systemu płatności i rozrachunku, o których mowa w art. 7 ust. 1 tego rozporządzenia, dostawca usług płatniczych płatnika powinien zastosować opcje określone w art. 8 ust. 1 akapit drugi tego rozporządzenia. Dostawca usług płatniczych płatnika powinien – w ramach podejścia opartego na analizie ryzyka – zwrócić się o wymagane informacje o płatniku i odbiorcy przed obciążeniem rachunku płatnika lub po takim obciążeniu. W szczególności powinien ocenić, czy należy obciążyć rachunek płatnością w przypadku brakujących informacji lub czy należy udostępnić środki pieniężne odbiorcy w oparciu o informacje uzyskane od płatnika i zweryfikowane w ramach procesu należytej staranności klienta, zgodnie z sekcją 4.4.
94. Dostawca usług płatniczych płatnika przed podjęciem dalszych działań służących ograniczeniu lub odrzuceniu płatności powinien skorzystać z dostępnych kanałów komunikacyjnych w celu nawiązania kontaktu z dostawcą usług płatniczych odbiorcy, w przypadku którego nieprzekazywanie informacji powtarzało się. W przypadku gdy dostawcy usług płatniczych polegają na informacjach uzyskanych przed transakcjami, ich polityki i procedury powinny uwzględniać możliwe zmiany informacji w czasie, w szczególności zmiany informacji obejmujących imię i nazwisko/nazwę oraz adres.