

JC/GL/2017/16

16/01/2018

Končne smernice

Skupne smernice v skladu s členom 25 Uredbe (EU) 2015/847 o ukrepih, ki bi jih morali sprejeti ponudniki plačilnih storitev za odkrivanje manjkajočih ali nepopolnih informacij o plačniku ali prejemniku plačila, ter o postopkih, ki bi jih morali vzpostaviti za upravljanje prenosa sredstev, za katerega ni zahtevanih informacij

Skupne smernice v skladu s členom 25 Uredbe (EU) 2015/847 o ukrepih, ki bi jih morali sprejeti ponudniki plačilnih storitev za odkrivanje manjkajočih ali nepopolnih informacij o plačniku ali prejemniku plačila, ter o postopkih, ki bi jih morali vzpostaviti za upravljanje prenosa sredstev, za katerega ni zahtevanih informacij

Status teh skupnih smernic

Ta dokument vsebuje skupne smernice, izdane v skladu s členoma 16 in 56(1) Uredbe (EU) št. 1093/2010 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 24. novembra 2010 o ustanovitvi Evropskega nadzornega organa (Evropski bančni organ) in o spremembi Sklepa št. 716/2009/ES ter razveljavitvi Sklepa Komisije 2009/78/ES, Uredbe (EU) št. 1094/2010 o ustanovitvi Evropskega nadzornega organa (Evropski organ za zavarovanja in poklicne pokojnine) in Uredbe (EU) št. 1095/2010 o ustanovitvi Evropskega nadzornega organa (Evropski organ za vrednostne papirje in trge) – „uredb o ustanovitvi evropskih nadzornih organov“. V skladu s členom 16(3) uredb o ustanovitvi evropskih nadzornih organov si morajo pristojni organi in finančne institucije na vsak način prizadevati za spoštovanje teh smernic.

V skupnih smernicah je predstavljeno stališče evropskih nadzornih organov o ustreznih nadzorniških praksah v Evropskem sistemu finančnega nadzora oziroma o tem, kako bi se zakonodaja Unije morala uporabljati na določenem področju. Pristojni organi, za katere veljajo te skupne smernice, bi jih morali upoštevati tako, da jih ustrezno vključijo v svoje nadzorniške prakse (npr. s spremembo svojega pravnega okvira ali svojih nadzorniških postopkov), tudi če so skupne smernice naslovljene predvsem na institucije.

Dolžnost poročanja

Pristojni organi morajo v skladu s členom 16(3) uredb o ustanovitvi evropskih nadzornih organov do 16.03.2018 (dva meseca po izdaji) zadevni evropski nadzorni organ obvestiti, ali ravnajo oziroma ali nameravajo ravnati v skladu s temi skupnimi smernicami oziroma navesti razloge za njihovo neupoštevanje. Če pristojni organi do tega roka ne pošljejo uradnega obvestila, zadevni evropski nadzorni organ šteje, da smernic ne upoštevajo. Uradna obvestila se s sklicem „JC/GL/2017/16“ pošljejo na e-naslove [compliance@eba.europa.eu, compliance@eiopa.europa.eu in compliance@esma.europa.eu]. Obrazec za pošiljanje obvestil je na voljo na spletiščih evropskih nadzornih organov. Predložiti jih morajo osebe, ki so pooblaščenice za poročanje o skladnosti v imenu svojih pristojnih organov.

Uradna obvestila bodo v skladu s členom 16(3) uredb o evropskih nadzornih organih objavljena na spletiščih evropskih nadzornih organov.

Naslov I – Predmet urejanja, področje uporabe in opredelitev pojmov

Vsebina in področje uporabe

1. Te smernice so namenjene:
 - a) ponudnikom plačilnih storitev (PPS), kot so opredeljeni v točki 5 člena 3 Uredbe (EU) 2015/847, če delujejo kot PPS prejemnika plačila, in ponudnikom posredniških plačilnih storitev (PPPS), kot so opredeljeni v točki 6 člena 3 Uredbe (EU) 2015/847, ter
 - b) pristojnim organom, odgovornim za nadzor PPS in PPPS z vidika izpolnjevanja obveznosti v skladu z Uredbo (EU) 2015/847.
2. Te smernice:
 - a) določajo dejavnike, ki jih morajo upoštevati PPS in PPPS pri vzpostavljanju in izvajanju postopkov za odkrivanje in upravljanje prenosov sredstev, za katere niso bile zagotovljene zahtevane informacije o plačniku in/ali prejemniku plačila, da se zagotovi učinkovitost teh postopkov, in
 - b) določajo, kaj morajo storiti PPS in PPPS za upravljanje tveganja pranja denarja (PD) ali financiranja terorizma (FT), če zahtevane informacije o plačniku in/ali prejemniku plačila manjkajo ali so nepopolne.
3. Pristojni organi bi morali te smernice uporabljati pri ocenjevanju ustreznosti postopkov in ukrepov, ki jih sprejmejo PPS in PPPS za uskladitev s členi 7, 8, 11 in 12 Uredbe (EU) 2015/847.
4. PPS, PPPS in pristojni organi bi morali te smernice uporabljati tudi za zagotovitev skladnosti s členoma 9 in 13 Uredbe (EU) 2015/847.
5. Dejavniki in ukrepi, opisani v teh smernicah, niso izčrpani. PPS in PPPS bi morali po potrebi upoštevati tudi druge dejavnike in ukrepe.
6. Te smernice se ne uporabljajo za omejevalne ukrepe, določene v uredbah na podlagi člena 215 Pogodbe o delovanju Evropske unije, na primer uredb (ES) št. 2580/2001, (ES) št. 881/2002 in (EU) št. 356/2010 (evropski sistem sankcij).

Opredelitev pojmov

7. Če ni določeno drugače, imajo izrazi v teh smernicah enak pomen kot izrazi, uporabljeni in opredeljeni v Direktivi (EU) 2015/849 in Uredbi (EU) 2015/847. Poleg tega se v teh smernicah uporabljajo naslednje opredelitve pojmov:
- a) „pristojni organi“ pomenijo organe, odgovorne za zagotovitev skladnosti PPS in PPPS z zahtevami Uredbe (EU) 2015/847;
 - b) „tveganje“ pomeni vpliv in verjetnost izvajanja pranja denarja in financiranja terorizma (PD/FT);
 - c) „dejavniki tveganja“ pomenijo spremenljivke, ki bodisi vsaka zase ali v kombinaciji z drugimi lahko povečajo ali zmanjšajo tveganje PD/FT, ki ga povzroča posamezni poslovni odnos, občasna transakcija ali prenos sredstev;
 - d) „pristop, ki upošteva oceno tveganja“ pomeni pristop, pri katerem pristojni organi, PPS in PPPS ugotavljajo, ocenjujejo in razumejo tveganja PD/FT, ki so jim PPS in PPPS izpostavljeni, ter sprejmejo primerne ukrepe na področju preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma (PPDFT), ki so sorazmerni z zaznanimi tveganji;
 - e) „manjkajoče informacije“ pomenijo informacije o plačniku ali prejemniku plačila, ki se zahtevajo v skladu z Uredbo (EU) 2015/847 in niso bile zagotovljene;
 - f) „nepopolne informacije“ pomenijo informacije o plačniku ali prejemniku plačila, ki se zahtevajo v skladu z Uredbo (EU) 2015/847 in so bile zagotovljene le delno;
 - g) „sprotno spremljanje“ pomeni spremljanje, ki se izvaja:
 - i) preden se sredstva knjižijo v dobro plačilnega računa prejemnika plačila pri PPS prejemnika plačila,
 - ii) če prejemnik plačila nima plačilnega računa pri PPS prejemnika plačila, preden PPS, ki prejme sredstva, ta sredstva da na razpolago prejemniku plačila, ali
 - iii) če je PPS tudi PPPS, preden PPPS posreduje sredstva v imenu PPS plačnika ali drugega PPPS;
 - h) „naknadno spremljanje“ pomeni spremljanje, ki se izvaja:
 - i) po knjiženju sredstev v dobro plačilnega računa prejemnika plačila pri PPS prejemnika plačila,
 - ii) če prejemnik plačila nima plačilnega računa pri PPS prejemnika plačila, potem ko PPS prejemnika plačila da sredstva na razpolago prejemniku plačila ali potem ko jih PPPS posreduje, ali

- iii) če je PPS tudi PPPS, potem ko PPPS posreduje sredstva v imenu PPS plačnika ali drugega PPPS.

Naslov II – Odkrivanje manjkajočih informacij in upravljanje prenosov sredstev, pri katerih manjkajo informacije

POGLAVJE I: Splošni premisleki

Določitev obveznosti na podlagi Uredbe (EU) 2015/847

8. PPS mora za vsak prenos sredstev določiti, ali deluje kot PPS plačnika, PPS prejemnika plačila ali PPPS. Od tega je odvisno, katere informacije morajo biti navedene ob prenosu sredstev in katere korake mora izvesti PPS ali PPPS v skladu z Uredbo (EU) 2015/847.

Direktne bremenitve

9. Če je prenos sredstev direktna bremenitev, kot je opredeljena v točki (9)(b) člena 3 Uredbe (EU) 2015/847, bi moral PPS prejemnika plačila poslati zahtevane informacije o plačniku in prejemniku plačila PPS plačnika v okviru unovčenja direktne bremenitve. PPS prejemnika plačila in PPPS lahko nato predpostavljata, da so izpolnjene zahteve glede informacij iz točk 2 in 4 člena 4 ter točk 1 in 2 člena 5 Uredbe (EU) 2015/847.

Uporaba odstopanj in izvzetij iz Uredbe (EU) 2015/847

10. PPS in PPPS morajo izpolnjevati Uredbo (EU) 2015/847 pri vseh prenosih sredstev, ki se vsaj delno izvedejo elektronsko, ne glede na uporabljeni sistem sporočil ali plačilni sistem in sistem poravnave, razen če Uredba (EU) 2015/847 določa izvzetja in odstopanja.
11. PPS in PPPS bi morala imeti za uporabo teh izvzetij in odstopanj vzpostavljene sisteme in kontrole, ki zagotavljajo, da so izpolnjeni pogoji za ta izvzetja in odstopanja. PPS in PPPS, ki ne morejo potrditi, da so izpolnjeni pogoji za ta izvzetja, bi morali izpolnjevati določbe Uredbe (EU) 2015/847 za vse prenose sredstev.

Člen 5 Uredbe (EU) 2015/847

12. Za uporabo odstopanja iz člena 5 Uredbe (EU) 2015/847:
 - a) PPS prejemnika plačila bi moral imeti možnost določiti, da ima PPS plačnika sedež v Evropski uniji ali državi članici EGP, in
 - b) PPPS bi moral imeti možnost določiti, da imata PPS plačnika in PPS prejemnika plačila sedež v Evropski uniji ali državi članici EGP.
13. PPS in PPPS bi morali države, ki so vključene v enotno območje plačil v eurih (SEPA), vendar niso hkrati tudi države članice Evropske unije ali EGP, obravnavati kot tretje države. Če država članica sklene dvostranski sporazum s tretjo državo ali ozemljem zunaj Evropske unije v skladu s členom 24 Uredbe (EU) 2015/847, lahko PPS in PPPS v tej državi članici prenose sredstev med to tretjo državo ali ozemljem in zadevno državo članico obravnavajo kot notranje prenose sredstev.

Člen 2(3) Uredbe (EU) 2015/847

14. Pri uporabi izvzetja iz točke 3 člena 2 Uredbe (EU) 2015/847 bi morali PPS in PPPS zagotoviti, da se pri prenosu sredstev navede številka kartice, instrumenta ali digitalne naprave, na primer celotna številka kartice (PAN), in da se ta številka navede tako, da se zagotovi sledljivost prenosa do plačnika.
15. Če se lahko kartica, instrument ali naprava uporabljajo za izvrševanje prenosa sredstev z osebe na osebo in za plačilo blaga ali storitev, lahko PPS in PPPS uporabijo to izvzetje samo, če lahko ugotovijo, da prenos sredstev ni prenos z osebe na osebo, ampak je plačilo blaga ali storitev.

Členi 5, 6 in 7 Uredbe (EU) 2015/847

16. PPS in PPPS lahko uporabijo pravila iz členov 5, 6 in 7 Uredbe (EU) 2015/847 v zvezi s prenosi sredstev, ki ne presegajo 1 000 EUR, če imajo vzpostavljene politike in postopke za odkrivanje prenosov sredstev, za katere se zdi, da so povezani. PPS in PPPS bi morali prenose sredstev obravnavati kot povezane, če se pošljejo:
 - a) z istega plačilnega računa na isti plačilni račun ali, če prenos ni izveden s plačilnega računa ali na plačilni račun, od istega plačnika istemu prejemniku plačila in
 - b) v razumnem, kratkem časovnem obdobju, ki bi ga moral PPS določiti tako, da je sorazmeren s tveganjem PD/FT, ki mu je izpostavljeno njegovo poslovanje.
17. PPS in PPPS bi morali ugotoviti, ali bi lahko povezane transakcije izvirale tudi iz drugačnih scenarijev, ki bi jih morali po potrebi ustrezno prenesti v svoje politike in postopke.

Sorazmernost in ocene tveganja v celotnem sektorju

18. PPS in PPPS bi morali vzpostaviti in vzdrževati učinkovite politike in postopke za uskladitev z Uredbo (EU) 2015/847. Te politike in postopki bi morali biti sorazmerni z naravo, obsegom in zapletenostjo poslovanja PPS ali PPPS ter sorazmerni s tveganjem PD/FT, ki mu je PPS ali PPPS izpostavljen zaradi:
 - a) vrste strank, za katere opravlja storitve;
 - b) narave produktov in storitev, ki jih opravlja;
 - c) jurisdikcij, v katerih opravlja storitve;
 - d) dobavnih poti, ki jih uporablja;
 - e) števila PPS in PPPS, ki redno ne zagotavljajo zahtevanih informacij o plačniku in prejemniku plačila;
 - f) zapletenosti plačilnih verig, v katerih sodeluje zaradi svojega poslovnega modela, ter
 - g) obsega in vrednosti transakcij, ki jih obdeluje.

19. Pri ocenjevanju tveganja PD/FT, ki so mu izpostavljeni PPS in PPPS, bi morali slednji uporabljati skupne smernice evropskih nadzornih organov iz členov 17 in 18(4) Direktive (EU) 2015/849 o poenostavljenih in okrepljenih ukrepih skrbnega preverjanja strank ter dejavnikov, ki bi jih morale upoštevati kreditne in finančne institucije pri ocenjevanju tveganja pranja denarja in financiranja terorizma, povezanega s posameznimi poslovnimi odnosi in občasnimi transakcijami (smernice o dejavnikih tveganja).¹

Politike in postopki

20. PPS in PPPS bi morali zagotoviti, da njihove politike in postopki:

a) jasno določajo:

- i) katera merila uporabljajo za določanje, ali njihove storitve in plačilni instrumenti spadajo na področje uporabe Uredbe (EU) 2015/847,
- ii) katere njihove storitve in plačilni instrumenti spadajo na področje uporabe Uredbe (EU) 2015/847 in katere ne,
- iii) katere prenose sredstev je treba spremljati sproti in katere prenose sredstev je treba spremljati naknadno ter zakaj,
- iv) obveznosti zaposlenih, ko odkrijejo, da manjkajo informacije, ki se zahtevajo v skladu z Uredbo (EU) 2015/847, in postopke, ki jih morajo uporabiti, ter
- v) katere informacije o prenosih sredstev je treba evidentirati, kako jih je treba evidentirati in kje;

- b) jih odobri višje vodstvo PPS ali PPPS, kot je opredeljeno v točki 12 člena 3 Direktive (EU) 2015/849;

- c) so na voljo vsem zadevnim zaposlenim, vključno z odgovornimi osebami za obdelavo prenosov sredstev; PPS in PPPS bi morali zagotoviti, da so vsi zadevni zaposleni ustrezno usposobljeni za uporabo teh politik in postopkov, in

- d) se redno pregledujejo, po potrebi izboljšujejo in posodabljujejo. Če je mogoče, lahko PPS za izpolnjevanje obveznosti v skladu z Uredbo (EU) 2015/847 uporabijo obstoječe politike in postopke.

¹ <https://esas-joint-committee.europa.eu/Pages/Guidelines/Joint-Guidelines-on-Risk-Factors.aspx>

POGLAVJE II: Obveznosti PPPS in PPS prejemnika plačila

Pregled dopustnih znakov ali vnosov

(Člen 7(1) in člen 11(1) Uredbe (EU) št. 2015/847)

21. PPS in PPPS bi morali spremljati prenose sredstev ter preverjati, ali so znaki ali vnosi, ki so bili uporabljeni za navedbo informacij o plačniku in prejemniku plačila, skladni s pravili sistema sporočil ali plačilnega sistema in sistema poravnave, ki se je uporabil za izvršitev prenosa sredstev.² Te preglede bi bilo treba opravljati sproti.
22. PPS in PPPS lahko predpostavljajo, da izpolnjujejo točko 1 člena 7 oziroma točko 1 člena 11 Uredbe (EU) 2015/847, če so se prepričali in lahko svojemu pristojnemu organu tudi dokažejo, da so razumeli validacijska pravila sistema sporočil ali plačilnega sistema in sistema poravnave, ter da pravila tega sistema pomenijo:
 - a) da vsebuje vsa polja, potrebna za pridobitev informacij, ki jih zahteva Uredba (EU) 2015/847. PPS in PPPS lahko na primer obravnavajo mednarodno številko bančnega računa (IBAN) ali, če se prenos sredstev izvede s plačilno kartico, številko te kartice (na primer PAN) kot številko plačilnega računa, pod pogojem, da uporabljena številka omogoča sledljivost prenosa sredstev do plačnika ali prejemnika plačila;
 - b) samodejno prepreči pošiljanje ali sprejemanje prenosov sredstev, če se odkrijejo nedopustni znaki ali vnosi, in
 - c) označi zavrnjene prenose sredstev za ročni pregled in obdelavo.
23. Če sistem sporočil ali plačilni sistem in sistem poravnave PPS ali PPPS ne ustreza vsem merilom iz točke 22 teh smernic, bi moral PPS ali PPPS vzpostaviti kontrole za ublažitev pomanjkljivosti.

Pregledi manjkajočih informacij

(Člen 7(2) in člen 11(2) Uredbe (EU) 2015/847)

Učinkoviti postopki

24. PPS in PPPS morajo uvesti učinkovite postopke za odkrivanje morebitnih manjkajočih informacij o plačniku ali prejemniku plačila.³
25. Taki postopki so učinkoviti, če
 - a) omogočajo PPS in PPPS odkrivanje informacij, ki ničesar ne povedo;
 - b) uporabljajo kombinacijo sprotnega in naknadnega spremljanja ter
 - c) opozarjajo PPS ali PPPS na kazalnike visokega tveganja.

² Člena 7(1) in 11(1) Uredbe (EU) 2015/847.

³ Člena 7(2) in 11(2) Uredbe (EU) 2015/847.

Informacije, ki ničesar ne povedo

26. PPS in PPPS bi morali obravnavati informacije, ki ničesar ne povedo, kot manjkajoče informacije. Informacije, ki ničesar ne povedo, so med drugim na primer nizi naključnih znakov (npr. „xxxxx“ ali „ABCDEFGG“) ali poimenovanja, ki očitno ne povedo ničesar (npr. „drugi“ ali „moja stranka“), četudi so bile te informacije navedene z znaki ali vnosi v skladu s pravili sistema sporočil ali plačilnega sistema in sistema poravnave.
27. Če PPS ali PPPS uporabljajo seznam običajno uporabljenih izrazov, ki ničesar ne povedo, ga morajo redno pregledovati, da zagotovijo njegovo smiselnost. V teh primerih se ne pričakuje, da PPS ali PPPS ročno pregledujejo transakcije za odkrivanje informacij, ki ničesar ne povedo.

Sprotno in naknadno spremljanje

28. PPS in PPPS bi se morali sklicevati na dejavnike tveganja, navedene v točki 18, da zagotovijo pristop k spremljanju, vključno z ravno in pogostostjo naknadnega in sprotnega spremljanja, ki bo sorazmeren s tveganjem PD/FT, ki so mu izpostavljeni. V okviru tega bi morali PPS in PPPS določiti, kateri dejavniki visokega tveganja ali kombinacija teh dejavnikov bodo vedno sprožili sprotne spremljanje in kateri bodo sprožili ciljno usmerjen naknadni pregled (glej tudi točko 30). V primeru posebnih pomislekov bi bilo treba prenose sredstev vedno spremljati sproti.
29. Poleg sprotnega in ciljno usmerjenega naknadnega spremljanja iz točke 28 bi morali PPS in PPPS redno izvajati naknadne preglede naključnega vzorca, vzetega iz vseh obdelanih prenosov sredstev.

Kazalniki visokega tveganja

30. Sistemi PPS in PPPS bi morali biti pripravljene tako, da sprožijo opozorila v primeru odkritja kazalnikov visokega tveganja. Kazalniki visokega tveganja lahko med drugim vključujejo:
 - a) prenose sredstev, ki presegajo določen prag vrednosti. Pri določanju praga bi morali PPS in PPPS upoštevati vsaj povprečno vrednost transakcij, ki jih običajno obdelujejo, in transakcije, ki so določene kot nenavadno velike, ob upoštevanju svojega poslovnega modela;
 - b) prenose sredstev, pri katerih ima PPS plačnika ali PPS prejemnika plačila sedež v državi, za katero velja visoko tveganje PD/FT, med drugim vključno z državami, ki jih je Evropska komisija v skladu s členom 9 Direktive (EU) 2015/849 opredelila kot države z visokim tveganjem. PPS in PPPS bi morali pri opredelitvi držav, povezanih z visokim tveganjem PD/FT, upoštevati smernice evropskih nadzornih organov o dejavniki tveganja;
 - c) negativno evidenco skladnosti PPPS ali PPS plačnika, odvisno od tega, kdo nastopi prej v plačilni verigi, s preprečevanjem pranja denarja in financiranja terorizma (PPDFT);
 - d) prenose sredstev od PPS ali PPPS, pri katerih se ugotovi, da večkrat brez utemeljenega razloga niso zagotovili zahtevanih informacij o plačniku (glej točke 47–55), ali od PPS ali PPPS, za katerega je bilo v preteklosti že znano, da v več primerih brez utemeljenega

razloga ni zagotovil zahtevanih informacij o plačniku ali prejemniku plačila, četudi tega ni storil večkrat;

- e) prenose sredstev, pri katerih manjka ime plačnika ali prejemnika plačila.

Upravljanje prenosov sredstev, pri katerih manjkajo informacije ali pri katerih so uporabljeni nedopustni znaki ali vnosi

(Člen 8 in člen 12 Uredbe (EU) 2015/847)

31. PPS in PPPS bi morali vzpostaviti učinkovite postopke, ki temeljijo na tveganju, za določanje, ali naj izvršijo, zavrnejo ali ustavijo prenos sredstev, kadar se s sprotnim spremljanjem odkrije, da manjkajo zahtevane informacije o plačniku ali prejemniku plačila ali da so navedene z uporabo nedopustnih znakov ali vnosov.
32. Da PPS in PPPS določijo, ali naj zavrnejo, prekinejo ali ustavijo prenos sredstev v skladu s členoma 8 in 12 Uredbe (EU) 2015/847, morajo upoštevati tveganje PD/FT, povezano s tem prenosom sredstev, preden se odločijo o ustreznem ukrepanju. PPS in PPPS bi morali razmisliti zlasti, ali:
- a) vrsta manjkajočih informacij sproža pomisleke glede PD/FT in
- b) je bil ugotovljen eden ali več kazalnikov visokega tveganja, ki bi lahko kazali, da transakcija predstavlja visoko tveganje PD/FT ali zbuja sum PD/FT (glej točko 30).

Če so se PPS ali PPPS na podlagi upoštevanja tveganja v skladu s točko 28 teh smernic odločili za naknadno spremljanje prenosov sredstev, bi morali upoštevati smernice iz točk 40–43.

PPS ali PPPS zavrne prenos

33. Če se PPS ali PPPS odloči, da bo zavrnil prenos sredstev, mu ni treba zahtevati manjkajočih informacij, ampak mora predhodnemu PPS v plačilni verigi navesti razlog za zavrnitev.

PPS ali PPPS ustavi prenos

34. Če se PPS ali PPPS odloči, da bo ustavil prenos sredstev, mora obvestiti predhodni PPS v plačilni verigi, da je prenos sredstev ustavljen, in ga prositi za posredovanje manjkajočih informacij o plačniku ali prejemniku plačila ali za navedbo informacij z uporabo dopustnih znakov ali vnosov.
35. Če PPS ali PPPS prosi za manjkajoče informacije, mora predhodnemu PPS v plačilni verigi določiti razumen rok, v katerem mora zagotoviti informacije. Ta rok običajno ne bi smel presegati treh delovnih dni za prenose sredstev, ki potekajo v EGP, in pet delovnih dni za prenose sredstev, prejetih iz držav zunaj EGP. Če so plačilne verige bolj zapletene, so lahko potrebni daljši roki.
36. PPS ali PPPS bi moral predhodnega PPS v plačilni verigi opozoriti, če ne prejme zahtevanih informacij. V okviru tega se lahko PPS ali PPPS odloči, da bo predhodnega PPS v plačilni verigi opozoril, da se lahko v primeru, da zahtevanih informacij ne pošlje pred iztekom

dodatnega roka, zanj uporabi notranje spremljanje zaradi visokega tveganja (glej točko 30) in se šteje, da večkrat ni zagotovil informacij, kot je določeno v točki 2 člena 8 Uredbe (EU) 2015/847.

37. Če PPS ali PPPS ne prejme zahtevanih informacij v določenem roku, bi v skladu s svojimi politikami in postopki na podlagi tveganja moral:
- sprejeti odločitev, ali naj prenos zavrne ali izvrši;
 - razmisliti, ali dejstvo, da predhodni PPS v plačilni verigi ni zagotovil zahtevanih informacij, zbuja sume, in
 - razmisliti o prihodnji obravnavi predhodnega PPS v plačilni verigi z vidika skladnosti s PPDFT.
38. PPS in PPPS bi morali dokumentirati in evidentirati vse take ukrepe in razloge za njihovo sprejetje ali nesprejetje, da lahko pozneje odgovorijo na morebitne zahtevke pristojnih organov za informacije o skladnosti s pravno zavezujočimi akti Unije, na primer kadar zaradi ukrepov, sprejetih na podlagi člena 8 Uredbe (EU) 2015/847, PPS ali PPPS ni mogel izpolniti ustreznih obveznosti iz členov 83 in 84 Direktive (EU) 2015/2366, kot je bila prenesena v veljavni nacionalni pravni okvir.

PPS ali PPPS izvede prenos

39. Če PPS ali PPPS izvede prenos sredstev ali naknadno ugotovi, da so zahtevane informacije manjkale ali so bile navedene z nedopustnimi znaki, mora od predhodnega PPS v plačilni verigi zahtevati, da predloži manjkajoče informacije o plačniku ali prejemniku plačila, ali da te informacije navede z dopustnimi znaki ali vnosi po tem, ko je bil prenos izvršen.
40. PPS ali PPPS, ki med sprotnim preverjanjem ugotovi, da manjkajo zahtevane informacije, vendar se odloči, da bo ob upoštevanju vseh zadevnih tveganj izvršil prenos sredstev, bi moral navesti razlog za izvršitev prenosa.
41. Ko PPS ali PPPS zahteva manjkajoče informacije, bi moral ravnati v skladu s točko 36 teh smernic.
42. Če PPS ali PPPS ne prejme zahtevanih informacij v roku, ki ga je sam določil, bi moral v skladu s politikami in postopki, ki temeljijo na tveganju, razmisliti o prihodnji obravnavi predhodnega PPS v plačilni verigi z vidika skladnosti s PPDFT.
43. PPS ali PPPS bi moral dokumentirati in evidentirati vse take ukrepe in razloge za njihovo sprejetje ali nesprejetje, da lahko pozneje odgovori na morebitne zahtevke organov.

Odkrivanje sumljivih transakcij in poročanje o njih
(Člen 9 in člen 13 Uredbe (EU) 2015/847)

44. PPS in PPPS bi morali oceniti, ali je prenos sredstev sumljiv, ob upoštevanju morebitnih meril, določenih v pravu Evropske unije, nacionalni zakonodaji in svojih internih politikah in postopkih PPDFT.

45. PPS in PPPS bi morali upoštevati, da manjkajoče ali nedopustne informacije same po sebi niso razlog za sum PD/FT. PPS ali PPPS bi morali pri obravnavi, ali prenos sredstev zbuja sume, celostno pregledati vse dejavnike tveganja PD/FT, povezane s prenosom sredstev, vključno s tistimi, ki so navedeni v točki 30, če so znani, posebno pozornost pa morajo nameniti prenosom sredstev, ki bi lahko vsebovali visoko tveganje PD/FT.
46. PPS in PPPS bi morali biti sposobni dokazati, da izpolnjujejo zakonodajo Evropske unije, ki se uporablja neposredno, in nacionalno zakonodajo na področju PPFT. V nekaterih primerih bi morda morali v skladu z nacionalno zakonodajo sprejeti dodatne ukrepe, na primer poročanje o nenavadnih transakcijah, ki ne zbuja sumov PD/FT.

PPS ali PPPS, ki večkrat ne zagotovijo informacij, in ukrepi, ki jih je treba sprejeti (člen 8(2) in člen 12(2) Uredbe (EU) 2015/847)

Kdaj se šteje, da PPS ali PPPS „večkrat“ ni zagotovil zahtevanih informacij?

47. PPS in PPPS morajo vzpostaviti politike in postopke za odkrivanje PPS in PPPS, ki večkrat ne zagotovijo zahtevanih informacij o plačniku ali prejemniku plačila.
48. V ta namen bi morali PPS in PPPS voditi evidenco vseh prenosov sredstev z manjkajočimi informacijami, da lahko ugotovijo, kateri PPS ali PPPS bi moral biti označen kot tisti, ki „večkrat“ ni zagotovil informacij.
49. PPS ali PPPS se lahko odloči, da bo PPS ali PPPS obravnaval kot tistega, ki „večkrat“ ni zagotovil informacij iz različnih razlogov, vendar pa bi moral razmisliti o kombinaciji kvantitativnih in kvalitativnih meril za utemeljitev svoje odločitve.
50. Kvantitativna merila za določanje, ali PPS ali PPPS večkrat ni zagotovil informacij, vključujejo:
 - a) delež prenosov z manjkajočimi informacijami, ki jih pošlje določeni PPS ali PPPS v določenem časovnem obdobju, in
 - b) delež nadaljnjih zahtev, na katere niso prejeli odgovora ali niso prejeli ustreznega odgovora v določenem roku.
51. Kvalitativna merila za določanje, ali PPS ali PPPS večkrat ni zagotovil informacij, vključujejo:
 - a) raven sodelovanja PPS ali PPPS, kateremu so bili poslani predhodni zahtevki za manjkajoče informacije, in
 - b) vrsto manjkajočih informacij (glej na primer točko 30(e)).

Obveščanje organov

52. Ko PPS ali PPPS ugotovi, da drugi PPS ali PPPS večkrat ni zagotovil zahtevanih informacij, mora obvestilo organom iz drugega pododstavka člena 8(2) Uredbe (EU) 2015/847 v skladu s prilogi k tem smernicam vsebovati:
- a) ime PPS ali PPPS, za katerega je bilo ugotovljeno, da večkrat ni zagotovil zahtevanih informacij;
 - b) državo, v kateri ima PPS ali PPPS dovoljenje;
 - c) naravno kršitve, vključno s:
 - i) pogostostjo prenosov sredstev, pri katerih manjkajo informacije,
 - ii) obdobjem, v katerem so bile ugotovljene kršitve, in
 - iii) morebitnimi razlogi, s katerimi je PPS ali PPPS utemeljil večkratno nezagotovitev zahtevanih informacij;
 - d) podrobne ukrepe, ki jih je sprejel PPS ali PPPS, ki poroča.
53. Obveznost iz drugega pododstavka točke 2 člena 8 Uredbe (EU) 2015/847 se uporablja brez poseganja v obveznost poročanja o sumljivih transakcijah na podlagi člena 33 Direktive (EU) 2015/849.
54. Ko PPS in PPPS odkrijejo PPS ali PPPS, ki večkrat ni zagotovil informacij, bi morali nemudoma obvestiti ustrezne organe, najpozneje pa tri mesece po odkritju.
55. Ti organi nato obvestijo organ EBA.

Ukrepi, ki jih je treba sprejeti

56. Ukrepi, ki jih mora sprejeti PPS prejemnika plačila ali PPPS, če drugi PPS ali PPPS večkrat ni zagotovil informacij, zahtevanih v skladu z Uredbo (EU) 2015/847, bi morali temeljiti na tveganju in lahko vključujejo eno ali več kombinacij naslednjih ukrepov (možni pa so tudi drugi ukrepi):
- a) izdaja opozorila predhodnemu PPS v plačilni verigi, da obvesti PPS ali PPPS o ukrepih, ki bodo sprejeti, če PPS še naprej ne bo zagotavljal informacij, zahtevanih v skladu z Uredbo (EU) 2015/847;
 - b) obravnava, kako večkratna nezagotovitev informacij predhodnega PPS v plačilni verigi in odziv tega PPS na take zahteve vpliva na tveganje PD/FT, povezano z zadevnim PPS, ter, če je primerno, izvedba sprotnega spremljanja vseh transakcij, prejetih od zadevnega PPS;
 - c) izdaja nadaljnega opozorila predhodnemu PPS v plačilni verigi, da bodo zavrnjeni vsi prihodnji prenos sredstev;

d) omejitev ali prekinitve poslovnega odnosa s PPS, ki ne zagotovi informacij.

57. Preden PPS ali PPPS sklene, da bo prekinil poslovni odnos, zlasti če je predhodni PPS v plačilni verigi respondenčna banka iz tretje države, razmisli, ali lahko upravlja tveganje drugače, med drugim tudi z uporabo okrepljenih ukrepov skrbnega preverjanja strank v skladu s členom 19 Direktive (EU) 2015/849.

POGLAVJE III: Dodatne obveznosti PPPS

58. PPPS bi se morali prepričati, da jim njihovi sistemi in nadzor omogočajo izpolnjevanje obveznosti, v skladu s katero morajo zagotoviti, da se vse informacije o plačniku in prejemniku plačila, ki spremljajo prenos sredstev, ohranijo skupaj s prenosom. V okviru tega bi se morali PPPS prepričati, da njihov sistem zmore pretvoriti informacije v različne oblike brez napak ali opustitev.
59. PPPS bi morali uporabljati samo plačilne sisteme ali sisteme sporočil, ki omogočajo prenos vseh informacij o plačniku ali prejemniku plačila, ne glede na to, ali se te informacije zahtevajo v skladu z Uredbo (EU) 2015/847.⁴ Če to ni mogoče, na primer ker domači plačilni sistem omejuje podatke, ki jih je mogoče vnesti v sistem, bi morali PPPS vzpostaviti alternativne mehanizme za prenos zadevnih informacij PPS prejemnika plačila. Taki alternativni mehanizmi bi se morali uporabljati le v kratkem prehodnem obdobju, medtem ko se domači sistemi prilagajajo zaradi uskladitve z Uredbo (EU) 2015/847 in temi smernicami.

⁴ Člen 10 Uredbe (EU) 2015/847.

POGLAVJE IV: Dodatne obveznosti za PPS prejemnika plačila

Nepopolne informacije

60. PPS prejemnika plačila bi moral upoštevati navodila iz Poglavja II teh smernic tudi v zvezi z nepopolnimi informacijami.

Preverjanje informacij o prejemniku plačila

61. Pri preverjanju točnosti informacij o prejemniku plačila v skladu s točkama 3 in 4 člena 7 Uredbe (EU) 015/847 bi morali PPS razmisliti, ali je njihov odnos s prejemnikom plačila tudi poslovni odnos, kot je opredeljen v točki 13 člena 3 Direktive (EU) 2015/849, in v tem primeru uporabiti ukrepe skrbnega preverjanja strank v skladu s točko 1 člena 13 Direktive (EU) 2015/849.
62. PPS lahko štejejo, da so izpolnili zahteve za preverjanje iz člena 7 Uredbe (EU) 2015/847, če so predhodno preverili identiteto prejemnika plačila v skladu z nacionalno zakonodajo, s katero se prenaša točka 1(a) člena 13 in, če je primerno, točka 1(b) člena 13 Direktive (EU) 2015/849, ali enakovrednim standardom, če je bila identiteta prejemnika plačila preverjena pred začetkom veljavnosti zakonodajnega akta, s katerim se prenaša Direktiva (EU) 2015/849.

Hranjenje evidenc

63. PPS morajo v skladu s členom 16 Uredbe (EU) 2015/847 hraniti evidence informacij o plačniku in prejemniku plačil, ki jih prejmejo v skladu s členi 4. do 7. navedene uredbe.
64. Če pa PPS sklene poslovni odnos s prejemnikom plačila in se prenos sredstev izvrši v okviru tega poslovnega odnosa, mora izpolnjevati zahteve o hranjenju evidenc iz člena 40 Direktive (EU) 2015/849.

Naslov III – Končne določbe in izvajanje

65. Pristojni organi in PPS morajo začeti izpolnjevati te smernice šest mesecev od datuma izdaje.

Priloga — Obrazec za obveščanje

Obveščanje v skladu s točko (2) člena 8 Uredbe (EU) 2015/847*	
Naziv PPS/PPPS, ki poroča	
Naslov PPS/PPPS, ki poroča	
Datum	
Naziv PPS/PPPS, ki večkrat ni zagotovil informacij	
Ime države, v kateri ima dovoljenje PPS/PPPS, ki večkrat ni zagotovil informacij	
Kratek opis narave kršitve in razlogov, ki jih je za utemeljitev kršitve morda navedel PPS/PPPS, ki večkrat ni zagotovil informacij	
Kratek povzetek ukrepov, ki jih je sprejel PPS/PPPS, ki poroča, za pridobitev manjkajočih informacij.	

*Več informacij in navodil je v „skupnih smernicah iz člena 25 Uredbe (EU) 2015/847 o ukrepih, ki bi jih morali sprejeti ponudniki plačilnih storitev za odkrivanje manjkajočih ali nepopolnih informacij o plačniku ali prejemniku plačila, ter postopkih, ki bi jih morali vzpostaviti za upravljanje prenosa sredstev, za katerega ni zahtevanih informacij“, ki so jih sprejeli Evropski nadzorni organi.