

EBA/GL/2024/11

4 юли 2024 г.

Насоки

относно изискванията за информация във връзка с преводите на средства и прехвърлянията на определени криптоактиви съгласно Регламент (ЕС) 2023/1113 („Насоки относно правилата за пътуване“)

1. Спазване на насоките и задължения за докладване

Статут на насоките

1. Този документ съдържа насоки, издадени съгласно член 16 от Регламент (ЕС) № 1093/2010¹. Съгласно член 16, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 1093/2010 компетентните органи и финансовите институции полагат всички усилия за спазване на насоките.
2. В насоките е представено становището на ЕБО за подходящите надзорни практики в Европейската система за финансов надзор или за това как следва да се прилага правото на Съюза в дадена област. Компетентните органи, както са определени в член 4, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, за които се отнасят тези насоки, трябва да ги спазват, като ги включат в практиките си по подходящ начин (например като изменят своята правна рамка или надзорните си процеси), включително когато насоките са насочени основно към институциите.

Изисквания за докладване

3. Съгласно член 16, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, най-късно до 27.11.2024 компетентните органи са длъжни да уведомят ЕБО дали спазват или възнамеряват да спазват тези насоки, в противен случай — за причините за неспазването. При липса на уведомление в този срок ЕБО счита, че компетентните органи не спазват насоките. Уведомленията трябва да се изпратят чрез подаване на формуляра, достъпен на уебсайта на ЕБО, като се посочи референтен номер „EBA/GL/2024/11“. Уведомленията следва да се подават от лица, оправомощени да докладват за наличието на съответствие от името на техните компетентни органи. Всяка промяна в статута на спазването на насоките също се докладва пред ЕБО.
4. Уведомленията се публикуват на уебсайта на ЕБО в съответствие с член 16, параграф 3.

¹ Регламент (ЕС) № 1093/2010 на Европейския парламент и на Съвета от 24 ноември 2010 г. за създаване на Европейски надзорен орган (Европейски банков орган), за изменение на Решение № 716/2009/ЕО и за отмяна на Решение 2009/78/ЕО на Комисията (ОВ L 331, 15.12.2010 г., стр. 12).

2. Предмет, обхват и определения

Предмет и обхват на прилагане

5. С настоящите насоки се изпълнява мандатът за издаване на насоки в съответствие с член 36, първа и втора алинея от Регламент (ЕС) 2023/1113².
6. По-конкретно, настоящите насоки:
 - а) определят факторите, които доставчиците на платежни услуги (ДПУ), междинните доставчици на платежни услуги (МДПУ), доставчиците на услуги за криптоактиви (ДУК) и междинните доставчици на услуги за криптоактиви (МДУК) следва да вземат предвид, когато установяват процедури за установяване и управление на преводите на средства и прехвърлянията на криптоактиви, в които липсва изискваната информация относно платеца/инициатора и/или получателя/бенефициера, и да гарантират, че тези процедури са ефективни;
 - б) уточняват какво следва да направят ДПУ, ДУК, МДПУ и МДУК за управление на риска, свързан с изпирането на пари (ИП) или финансирането на тероризма (ФТ), когато изискваната информация за платеца, инициатора, получателя или бенефициера липсва или е непълна;
 - в) уточняват техническите аспекти на прилагането на Регламент (ЕС) 2023/1113 по отношение на директните дебети.
7. В допълнение, настоящите насоки изпълняват мандата за издаване на насоки в съответствие с член 19а, параграф 2 от Директива (ЕС) 2015/849³ за определяне на мерки във връзка с установяването и оценката на риска от изпиране на пари и финансиране на тероризма, свързани с прехвърляния на криптоактиви, насочени към или произхождащи от самостоятелно хостван адрес.

² Регламент (ЕС) 2023/1113 на Европейския парламент и на Съвета от 31 май 2023 г. относно информацията, придружаваща преводите на средства и прехвърлянията на определени криптоактиви, и за изменение на Директива (ЕС) 2015/849 (ОВ L 150, 9.6.2023 г., стр. 1).

³ Директива (ЕС) 2015/849 на Европейския парламент и на Съвета от 20 май 2015 г. за предотвратяване използването на финансовата система за целите на изпирането на пари и финансирането на тероризма, за изменение на Регламент (ЕС) № 648/2012 на Европейския парламент и на Съвета и за отмяна на Директива 2005/60/ЕО на Европейския парламент и на Съвета и на Директива 2006/70/ЕО на Комисията (ОВ L 141, 5.6.2015 г., стр. 73).

Адресати

8. Настоящите насоки са предназначени за:
- а) ДПУ, както са определени в член 3, точка 5) от Регламент (ЕС) 2023/1113, и МДПУ, както са определени в член 3, точка 6) от Регламент (ЕС) 2023/1113;
 - б) ДУК, както са определени в член 3, точка 15 от Регламент (ЕС) 2023/1113, и МДУК, както са определени в член 3, точка 16 от Регламент (ЕС) 2023/1113;
 - в) компетентните органи, отговарящи за надзора върху ДПУ, МДПУ, ДУК и МДУК във връзка със спазването на техните задължения съгласно Регламент (ЕС) 2023/1113.

Определения

9. Освен ако не е посочено друго, термините, използвани и определени в Регламент (ЕС) 2023/1113, Директива (ЕС) № 2015/849 и Директива 2015/2366 имат същото значение в насоките. Освен това, за целите на настоящите насоки се прилагат следните определения:

Верига на превода или прехвърлянето	означава цялостната последователност от страни, процеси и взаимодействия, участващи в способстването на превода на средства и прехвърлянето на криптоактиви, както е определено в Регламент (ЕС) 2023/1113, от платеца или инициатора до получателя или бенефициера
Риск	означава вероятността и въздействието от осъществяването на ИП/ФТ
Рискови фактори	означава променливи величини, които поотделно или в съчетание, могат да увеличат или намалят риска от ИП/ФТ, създаден от индивидуални делови отношения, случайна сделка или превод на средства
Рисковобазирен подход	означава подход, при който компетентните органи, ДПУ, МДПУ, ДУК и МДУК идентифицират, оценяват и разбират рисковете от ИП/ФТ, на които са изложени ДПУ, МДПУ, ДУК и МДУК, и предприемат мерки, свързани с борбата с ИП/ФТ, които са пропорционални на тези рискове

3. Въвеждане

Дата на прилагане

10. Настоящите насоки се прилагат от 30 декември 2024 г.

Отмяна

11. Съвместните насоки съгласно член 25 от Регламент (ЕС) 2015/847 относно мерките, които доставчиците на платежни услуги следва да предприемат за установяване на липсваща или непълна информация за платеца или получателя, и процедурите, които те следва да въведат с цел управление на преводи на средства, при които липсва изискваната информация,⁴ се отменят, считано от 30 декември 2024 г.

⁴ JC/GL/2017/16.

4. Изисквания за информация във връзка с преводите на средства и прехвърлянията на определени криптоактиви съгласно Регламент (ЕС) 2023/1113

4.1. Общи разпоредби

Превод на средства и прехвърляне на криптоактиви

12. За да се определи каква информация следва да съпътства преводите на средства или прехвърлянията на криптоактиви и стъпките, които ДПУ, МДПУ, ДУК и МДУК следва да предприемат, за да спазват Регламент (ЕС) 2023/1113, те следва да определят в своите политики и процедури как ще установят за всеки превод на средства или прехвърляне на криптоактиви дали действат като:

- а) ДПУ на платеца, получателя или като МДПУ;
- б) ДУК на инициатора, бенефициера или като МДУК.

13. ДПУ, МДПУ, ДУК и МДУК следва да гарантират, че въведените от тях политики и процедури за спазване на член 7, параграфи 1 и 2, член 8, параграф 1, член 11, параграфи 1 и 2, член 12, параграф 1, член 16, параграф 1, член 17, параграф 1, член 20 и член 21, параграф 1 от Регламент (ЕС) 2023/1113 са ефективни и остават ефективни, например чрез тестване на случайна извадка от всички обработени прехвърляния.

14. ДПУ, МДПУ, ДУК и МДУК следва да актуализират своите политики и процедури и при необходимост да ги подобряват.

4.2. Изключване от обхвата на Регламент (ЕС) 2023/1113 и дерогации

Превод на средства и прехвърляне на криптоактиви

15. ДПУ и ДУК следва да определят в своите политики и процедури как ще определят дали са изпълнени условията за прилагане на изключенията или дерогациите, посочени в член 2 от Регламент (ЕС) 2023/1113. ДПУ и ДУК, които не могат да установят изпълнението на тези условия, следва да спазват Регламент (ЕС) 2023/1113 по отношение на всички преводи на средства и прехвърляния на криптоактиви.

4.2.1. Определяне дали дадена карта, инструмент или устройство се използва изключително за плащане на стоки или услуги, както е посочено в член 2, параграф 3, буква а) и параграф 5, буква б) от Регламент (ЕС) 2023/1113

Превод на средства и прехвърляне на криптоактиви

16. ДПУ и ДУК следва да третират превода на средства или прехвърлянето на криптоактиви като плащане за стоки или услуги, когато преводът се извършва от клиент (купувач) към търговец (продавач) в замяна на закупуването на стоки или предоставянето на услуги. За да определят дали дадена карта, инструмент или устройство се използва изключително за заплащане на стоки или услуги, ДПУ и ДУК следва да установят дали е изпълнено поне едно от следните условия:

- а) дали функционалността на използваните карта, инструмент или устройство е ограничена до заплащане за стоки или услуги;
- б) дали на клиентите е присвоен код за категоризация на търговеца, включително код на категорията търговец на платежните картови схеми (MCC) по схеми за платежни карти, които се използва за категоризиране на вида на продаваните стоки или услуги;
- в) дали клиентът извършва икономическа или професионална дейност, независимо от правната му форма, като използва информация, събрана за целите на член 13 от Директива (ЕС) 2015/849, ако е налична, или информация, достъпна чрез доставчици трети страни или в обществено достъпни източници; и
- г) извършеният от ДПУ или ДУК анализ на тенденциите и поведението, включително историята и моделите на превод или прехвърляне, му позволява да определи дали платецът и инициаторът извършват плащания за стоки или услуги, или получателят и бенефициерът получават плащания за стоки или услуги.

4.2.2. Свързани преводи по отношение на прага от 1 000 EUR, както е посочено в член 2, параграф 5, буква в), член 5, параграф 2, член 6, параграф 2 и член 7, параграф 3 от Регламент (ЕС) 2023/1113

Превод на средства

17. ДПУ следва да разполагат с политики и процедури за установяване на преводи, които изглеждат свързани.

18. ДПУ следва да третират преводи като свързани, когато те са:

- а) извършени в рамките на една трансакция или на няколко трансакции; и
- б) изпратени от един и същ платец до един и същ получател в рамките на кратък период от време; или

- в) изпратени от един платец до различни получатели или от различни платци до един и същ получател в рамките на кратък период от време; включително случаите, когато се използват различни сметки на едно и също лице или се извършват различни трансакции, предназначени за едно и също лице, когато тази информация е известна на ДПУ.

19. ДПУ следва да посочват в своите политики и процедури:

- а) какво представлява кратък срок за различните видове преводи; ДПУ следва да определят този срок по начин, който е съизмерим с риска от изпиране на пари и финансиране на тероризма, на който е изложена тяхната дейност, въз основа на извършените от тях оценки на риска в съответствие с Насоките на ЕБО относно рисковите фактори, свързани с ИП/ФТ⁵;
- б) как ще идентифицират опитите за заобикаляне на прага или избягване на установяването на свързани преводи; и
- в) всякакви други сценарии, които също биха могли да доведат до свързани трансакции.

20. Доставчиците на платежни услуги следва да определят дали даден превод е свързан в момента, в който преводът е бил нареден или инициран, като вземат предвид неговите абсолютни стойности, независимо от таксите, начислени от ДПУ.

4.3. Предаване и получаване на информация при превода в съответствие с членове 4—8, 10—12, 14—17 и 19—21 от Регламент (ЕС) 2023/1113.

4.3.1. Системата за съобщения или платежната и сетълмент система

Превод на средства и прехвърляне на криптоактиви

- 21. ДПУ, МДПУ, ДУК и МДУК следва да използват инфраструктури и услуги за предаване и получаване на информация, които са технически способни за пълно предаване и получаване на информация без пропуски или грешки при представянето на информацията, както е посочено в настоящите насоки.
- 22. ДПУ, МДПУ, ДУК и МДУК следва да гарантират, че техните системи са в състояние да поддържат целостта на данните, по-специално когато информацията трябва да бъде преобразувана в различен формат преди предаването ѝ или след получаването ѝ. ДПУ, МДПУ, ДУК и МДУК, които не могат да гарантират, че техните системи могат да предават, получават или преобразуват информацията без грешка или пропуск, следва да преминат към система, която е способна да извърши това.

⁵ЕВА/СР/2023/11.

23. ДПУ, МДПУ, ДУК и МДУК следва да гарантират, че системите, които използват за предаване на информация, са сигурни. ДУК следва също така да прилагат указанията, предоставени на ДПУ чрез Насоките на ЕБО относно управлението на риска в областта на ИКТ и сигурността⁶ и Насоките на ЕБО за възлагане на дейности на външни изпълнители⁷.

Прехвърляне на криптоактиви

24. ДУК и МДУК могат, чрез дерогация от точка 21 и до 31 юли 2025 г., по изключение да използват инфраструктури или услуги, когато техническите ограничения във връзка с пълнотата на данните трябва да бъдат компенсирани с допълнителни технически стъпки или корекции, за да спазят напълно настоящите насоки. Тези допълнителни процедури трябва да включват най-малко алтернативни механизми за събиране, съхраняване и предоставяне на информацията, която не може да бъде предадена поради технически ограничения, на получаващите ДУК или МДУК във веригата на прехвърлянето.

25. При предаване на информация в съответствие с член 14 от Регламент (ЕС) 2023/1113 ДУК и МДУК на инициатора следва:

- а) да предават информацията като част от или чрез включването ѝ в прехвърлянето на платформата на блоковата верига или на друга платформа на технологията на децентрализирания регистър (ТДР) или независимо чрез различни канали за комуникация — включително чрез пряка комуникация между ДУК, приложно-програмни интерфейси (ППИ), кодово решение, работещо в допълнение към блоковата верига, и други решения на трети страни; и
- б) да предават необходимата информация незабавно и сигурно и не по-късно от започването на трансакцията в блоковата верига.

26. При избора на система(и) за съобщения или платежна(и) и сетълмент система(и) ДУК и МДУК следва да предприемат пропорционални, чувствителни към риска мерки за оценка на:

- а) способността на системата да комуникира с други вътрешни основни системи и със системата за съобщения или платежната и сетълмент система на контрагента по даден превод, както и съвместимостта ѝ с други блокчейн мрежи;
- б) достъпността на протокола (т.е. разнообразието и точността на контрагентите, до които може да се достигне чрез протокола — предмет на собствената комплексна проверка на ДУК— и процента на прехвърлянията, които ще бъдат успешно изпратени на предвидения бенефициер или получени от инициатора);
- в) как системата позволява на ДУК или МДУК да установяват прехвърляне с липсваща или непълна информация;

⁶ ЕВА/GL/2019/04.

⁷ ЕВА/GL/2019/02.

- г) възможностите за интегриране на данни, сигурността и надеждността на данните в системата.

4.3.2. Преводи с множество посредници и презгранични преводи

Превод на средства

- 27. ДПУ и МДПУ, които позволяват извършване на презгранични преводи с двама или повече МДПУ или ДПУ, следва да опишат в своите политики и процедури как информацията за платеца и получателя се предава по цялата верига на превода до следващия ДПУ и МДПУ във веригата на превода.
- 28. За преводи, които не са част от поредица, ДПУ или МДПУ следва:
 - а) да разглеждат веригата на превода (от край до край) като такава, при която се запазва потокът от информация за първоначалния платец и получател;
 - б) когато преводът се извършва от презгранична система към национална система, да изберат националната система, която увеличава максимално прозрачността на превода с презграничен характер и да гарантират, че информацията за страните, предадена на следващия ДПУ по платежната верига, може лесно да бъде разбрана от всички МДПУ и/или ДПУ на бенефициери;
 - в) в случай на съмнение, да приемат, че преводът е презграничен, в резултат на което ще бъдат използвани подходящи механизми за плащане, които могат да способстват необходимото предаване на информация.
- 29. МДПУ носят отговорност единствено за предаване на платежното съобщение, като използват данните, които са получили от предходния ДПУ/МДПУ във веригата на превода, предмет на конкретната проверка, изисквана съгласно членове 10—13 от Регламент (ЕС) 2023/1113.
- 30. ДПУ и МДПУ не следва да третират превода от платеца до получателя като движение на ликвидност или сетълмент по собствената сметка на ДПУ и МДПУ.

Превод на средства и прехвърляне на криптоактиви

- 31. Когато посредникът не получи изискваната информация, свързана с превода, по-специално в случай на поредица от преводи на средства, МДПУ или МДУК следва да получат липсващата информация чрез алтернативен механизъм, включително методи като ППИ и решения на трети страни, за да се спазят изискванията, определени в Регламент (ЕС) 2023/1113.

4.4. Информация, която трябва да бъде предадена заедно с превода или прехвърлянето в съответствие с членове 4 и 14 от Регламент (ЕС) 2023/1113

Превод на средства и прехвърляне на криптоактиви

32. ДПУ и ДУК не следва да променят първоначалното подаване, освен ако:

- а) това е поискано от тях от МДПУ, ДПУ на получателя, МДУК или ДУК на бенефициера, ако МДПУ, ДПУ на получателя, МДУК или ДУК на бенефициера считат, че липсва част от информацията по членове 7, 11, 19 или 20 от Регламент (ЕС) 2023/1113; или
- б) след извършването на превода или прехвърлянето ДПУ на платеца или ДУК на инициатора установи грешка в информацията, която е предал съобразно членове 4 и 14 от Регламент (ЕС) 2023/1113.

33. Когато в контекста на точка 32 е налице промяна в първоначалното подаване, ДПУ на платеца или ДУК на инициатора следва да информира следващия ДПУ и ДУК от веригата на превода или прехвърлянето и да предостави правилната информация. След това следващите ДПУ и ДУК от веригата на превода или прехвърлянето следва отново да изпълняват необходимите задачи за установяване на липсваща или непълна информация.

4.4.1. Предоставяне на номера на платежната сметка на платеца в съответствие с член 4, параграф 1, буква б) от Регламент (ЕС) 2023/1113 и на получателя (член 4, параграф 2, буква б) от Регламент (ЕС) 2023/1113)

Превод на средства

34. ДПУ следва да гарантират, че преводът на средства е придружен от номера на платежната сметка. Когато преводът на средства се извършва чрез платежна карта, номерът на тази карта (уникален цифров идентификатор (PAN)) може да замести номера на платежната сметка, при условие че този номер позволява преводът на средства да бъде проследен обратно до платеца или получателя.

4.4.2. Предоставяне съответно на името на платеца, получателя, инициатора и бенефициера в съответствие с член 4, параграф 1, буква а), член 4, параграф 2, буква а), член 14, параграф 1, буква а) и член 14, параграф 2, буква а) от Регламент (ЕС) 2023/1113

Превод на средства и прехвърляне на криптоактиви

35. ДПУ на платеца или ДУК на инициатора следва да предостави следното:

- а) За физическите лица — целите имена и фамилните имена на клиента, както са посочени в неговия документ за самоличност или в електронната идентификация, която отговаря на стандартите, установени в член 13 от Директива (ЕС) 2015/849, или, ако нито едно от двете не е налично по основателна причина, документацията в съответствие с Насоките на ЕБО относно политиките и механизмите за контрол за ефективно управление на рисковете от изпиране на пари и финансиране на тероризма (ИП/ФТ) при предоставяне на достъп до финансови услуги⁸. Когато съществуват технически ограничения, както е посочено в точка 24, които възпрепятстват предаването на имената и фамилните имена на клиента, ДУК на инициатора следва да включва най-малко първото собствено и последното фамилно име.
- б) За юридически лица — наименованието, под което е регистрирано юридическото лице. Когато съществуват технически ограничения, както е посочено в точка 24, които възпрепятстват предаването на пълното регистрирано юридическо наименование, ДУК на инициатора следва да предаде търговското наименование. Използваните търговски наименования следва да могат да се проследят недвусмислено до юридическото лице и да съответстват на всички такива наименования, вписани в официалните регистри.
- в) За преводи или прехвърляния от съвместна сметка, адрес или портфейл — имената на всички титуляри на сметката, адреса или портфейла. Когато са налице техническите ограничения, посочени в точка 24, които възпрепятстват предаването на имената на всички страни по превода или прехвърлянето, ДУК на инициатора следва да предаде името на титуляря на сметката, адреса или портфейла, инициращ прехвърлянето, или, когато това не е възможно, на основния титуляр на сметката/адреса/портфейла.

4.4.3. Предоставяне на адреса на платеца и на инициатора, включително наименованието на държавата, официалния номер на личния документ и идентификационния номер на клиента, или, вместо това, датата и мястото на раждане на платеца в съответствие с член 4, параграф 1, буква в) и член 14, параграф 1, буква г) от Регламент (ЕС) 2023/1113

Превод на средства и прехвърляне на криптоактиви

36. ДПУ на платеца и ДУК на инициатора следва да предоставят следното:

- а) За физически лица — обичайното място на пребиваване на платеца или инициатора, или, когато няма постоянен жилищен адрес — пощенския адрес, на който може да бъде намерено физическото лице. В случай на уязвимо лице, както е посочено в точка 19, буква б) от Насоките на ЕБО относно политиките и механизмите за контрол за ефективно управление на рисковете от изпиране на пари и финансиране на тероризма (ИП/ФТ) при предоставянето на достъп до финансови услуги, от което не може разумно да се очаква да предостави адрес

⁸ ЕВА/GL/2023/04.

във връзка с обичайното му местопребиваване, ДПУ или ДУК могат да използват адрес, който е предоставен в алтернативна документация, както е посочено в точка 19, буква б) от горепосочените насоки, ако тази документация съдържа адрес и използването му е разрешено съгласно националното законодателство на платеща.

- б) За юридически лица — седалище или официален адрес на управление на платеща или инициатора.
37. Адресът следва да се посочи, доколкото е възможно, в следния ред: пълното наименование на държавата или съкращението в съответствие с Международния стандарт за кодове на държавите (ISO 3166) (алфа-2 или алфа-3), пощенски код, град, държава, провинция и община, име на улицата, номер на сградата или наименование на сградата.
38. ДПУ на платеща и ДУК на инициатора следва да предоставят пощенския адрес, както е посочено в точка 37. Без да се засяга точка 25, буква а), не следва да се счита, че всички алтернативи на пощенските адреси, включително номерата на пощенските кутии и виртуалните адреси, отговарят на изискванията на член 4, параграф 1, буква в) и член 14, параграф 1, буква г) от Регламент (ЕС) 2023/1113.
39. Комбинацията от алтернативните информационни елементи, които трябва да се предоставят в съответствие с член 4, параграф 1, буква в) и член 14, параграф 1, буква г) от Регламент (ЕС) 2023/1113, следва да се основава не само на наличността, но и на набора от информация, който най-добре осигурява недвусмислено идентифициране на платеща или на инициатора.
40. За преводи или прехвърляния от съвместна сметка, адрес или портфейл следва да се предостави информацията за всички титуляри на сметката, адреса или портфейла. Когато предаването на съответната информация на всички страни не може да се осъществи поради технически ограничения, както е посочено в точка 24, ДУП на платеща и ДУК на инициатора следва да предадат информацията за титуляря на сметката/адреса/портфейла, инициращ превода или прехвърлянето, или, като алтернатива, на основния титуляр на сметката/адреса/портфейла.

4.4.4. Предоставяне на еквивалентен идентификатор на ИКПС (LEI) на платеща, получателя, инициатора и бенефициера в съответствие с член 4, параграф 1, буква г), член 4, параграф 2, буква в), член 14, параграф 1, буква д) и член 14, параграф 2, буква г) от Регламент (ЕС) 2023/1113

Превод на средства и прехвърляне на криптоактиви

41. ДПУ на платеща и ДУК на инициатора следва да разглеждат като еквивалентни на ИКПС само тези официални идентификатори които:
- а) са единен идентификационен код, който е уникален за правния субект;

- б) са публикувани в публични регистри;
- в) са издадени при учредяването на правния субект от публичен орган в юрисдикцията, в която се намира юридическото лице;
- г) дават възможност за идентифициране на наименованието и елементите на адреса; и
- д) са придружени от описание на вида идентификатор, използван в системата съобщения.

4.5. Установяване на липсваща информация в съответствие с членове 7, 11, 16 и 20 от Регламент (ЕС) 2023/1113

4.5.1. Процедури за установяване на липсваща информация в съответствие с членове 7, 11, 16 и 20 от Регламент (ЕС) 2023/1113

Превод на средства и прехвърляне на криптоактиви

42. Процедурите, посочени в членове 7, 11, 16 и 20 от Регламент (ЕС) 2023/1113, следва да съдържат най-малко следното:

- а) стъпките за установяване на липсваща, непълна и безсмислена информация или недопустими знаци или елементи;
- б) комбинация от практики за наблюдение по време на и след превода или прехвърлянето, съизмерими с нивото на риска от ИП/ФТ, на който са изложени преводите или прехвърлянията, определено в съответствие с Насоките на ЕБО относно рисковите фактори, свързани с ИП/ФТ; и
- в) критериите, които помагат на ДПУ, МДПУ, ДУК и МДУК да идентифицират факторите, които увеличават риска, както е описано в точка 52.

4.5.2. Проверки за допустимост на знаци или елементи при превод на средства в съответствие с член 7, параграф 1 и член 11, параграф 1 от Регламент (ЕС) 2023/1113

Превод на средства

43. ДПУ на получателите и МДПУ следва да гарантират, че по отношение на техните системи за съобщения или платежни сетълмент системи:

- а) те разбират правилата за валидиране на системата;
- б) системата съдържа всички полета, необходими за получаване на информацията, изисквана в Регламент (ЕС) 2023/1113, както е посочено в раздел 4.4.;

- в) системата не допуска изпращането или получаването на преводи на средства, когато бъдат установени недопустими знаци или елементи; и
 - г) системата маркира отхвърлените преводи за ръчен преглед и обработка.
44. Когато системата за съобщения или платежната и сетълмент система на ДПУ или МДПУ не отговаря на всички критерии, посочени в точка 22, ДПУ или МДПУ следва да въведе механизми за контрол за ограничаване на недостатъците.
45. ДПУ на получателите и МДПУ следва да определят в своите политики и процедури:
- а) как ще установят дали полетата, свързани с информацията в системата за съобщения или платежната и сетълмент система, са попълнени със знаци или елементи, които отговарят на правилата на тази система; и
 - б) стъпките, които те ще предприемат, когато знаците или елементите не са в съответствие с правилата на тази система.

4.5.3. Наблюдение на преводите или прехвърлянията в съответствие с член 7, параграф 2, член 11, параграф 2, член 16, параграф 1 и член 20 от Регламент (ЕС) 2023/1113

Превод на средства и прехвърляне на криптоактиви

46. ДПУ на получателя, МДПУ, ДУК на бенефициера или МДУК следва да посочат в своите политики и процедури как ще определят кои преводи ще бъдат наблюдавани по време на или след извършване на превода или прехвърлянето в съответствие с член 7, параграф 2, член 11, параграф 2, член 16, параграф 1 и член 20 от Регламент (ЕС) 2023/1113. ДПУ, МДПУ, ДУК и МДУК следва да определят най-малко следното:
- а) кои рискови фактори ще вземат предвид при тази оценка; и
 - б) кои фактори, повишаващи риска, или комбинация от фактори, повишаващи риска, винаги ще се нуждаят от наблюдение по време на извършване на превода или прехвърлянето и кои ще породят необходимост от преглед след извършването на превода или прехвърлянето.
47. ДПУ, МДПУ, ДУК и МДУК следва да определят рисковите фактори въз основа на тези, посочени в Насоките на ЕБО относно рисковите фактори, свързани с ИП/ФТ, както и съответните рискови фактори от собствената оценка на риска за цялата стопанска дейност и секторната или националната оценка на риска, доколкото такава е налична. Рисковите фактори следва да включват най-малко:
- а) преводи или прехвърляния, които надвишават предварително определен праг, като се взема предвид средната стойност на преводите или прехвърлянията, които те обичайно обработват, и това, което представлява необичайно голям превод или голямо прехвърляне въз основа на техния конкретен бизнес модел;

- б) преводи или прехвърляния, при които платецът, инициаторът, получателят, бенефициерът, ДПУ на платеца, ДУК на инициатора, ДПУ на получателя или ДУК на бенефициера се намират в държави или територии, които са обект на ограничителни мерки, включително целенасочени финансови санкции, или в държави или територии, които представляват висок риск от заобикаляне на ограничителните мерки или целенасочените финансови санкции;
- в) преводи или прехвърляния, при които платецът, инициаторът, получателят, бенефициерът, ДПУ на платеца, ДУК на инициатора, ДПУ на получателя или ДУК на бенефициера са установени в държава, свързана с висок риск от ИП/ФТ, включително, но не само:
 - i) държавите, определени като високорискови от Европейската комисия в съответствие с член 9 от Директива (ЕС) 2015/849; и
 - ii) държави, които въз основа на надеждни източници, например оценки, взаимни оценки, доклади за оценка или публикувани доклади за последващи действия, имат изисквания за борба с ИП/ФТ, които не са в съответствие с Директива (ЕС) 2015/849 или препоръките на Специалната група за финансови действия (FATF), и държави, които не са приложили ефективно тези изисквания;
- г) преводи или прехвърляния, при които ДПУ на платеца, ДУК на инициатора, МДПУ, МДУК, ДПУ на получателя или ДУК на бенефициера се намират в държава, която въз основа на публично достъпна информация все още не е въвела задължението за получаване, съхраняване и предаване на информация за инициатора и бенефициера при извършване на електронни преводи и прехвърляния на виртуални активи;
- д) преводи или прехвърляния със субекти, установени в трета държава, която няма лицензионни режими или не регулира дейността на ДПУ в случай на преводи на средства и дейности на ДУК в случай на прехвърляния на криптоактиви;
- е) преводи или прехвърляния със самостоятелно хоствани адреси;
- ж) преводи или прехвърляния от или към сметки, адреси или портфейли, за които е известно, че са свързани с подозрителна дейност;
- з) отрицателна репутация относно спазването на изискванията за борба с ИП/ФТ от предходния ДПУ, МДПУ, ДУК или МДУК във веригата на превода или прехвърлянето въз основа на публична информация;
- и) преводи или прехвърляния от ДПУ, МДПУ, ДУК или МДУК, за които е установено, че многократно не предоставят изискваната информация без основателна причина, или от ДПУ, МДПУ, ДУК и МДУК, за които преди това е било известно, че не предоставят изискваната информация в редица случаи без основателна причина, дори ако това не е редовна практика;

- й) използване на други техники за извършване на разслояване на трансакции, което възпрепятства проследяването на криптоактиви, като прикрива проследяването по обратен ред до инициатора, включително, но не само:
 - i) получените средства и криптоактиви се прехвърлят бързо по-нататък, като по този начин изкуствено се удължава веригата на прехвърлянето;
 - ii) техники, продукти или услуги за повишаване на анонимността, включително, но не само, „миксери“ или „смесители“, анонимизатори на интернет протоколи (IP) и скрити адреси.
48. Когато преценяват дали даден превод или прехвърляне поражда съмнение или не, ДПУ, МДПУ, ДУК или МДУК следва да имат цялостен поглед върху всички рискови фактори, свързани с ИП/ФТ, свързани с превода или прехвърлянето, и да считат, че липсващата или недопустима информация сама по себе си не поражда подозрение за ИП/ФТ.

4.5.4. Проверки за липсващата информация в съответствие с член 7, параграф 2, член 11, параграф 2, член 16, параграф 1 и член 20 от Регламент (ЕС) 2023/1113

Превод на средства и прехвърляне на криптоактиви

49. ДПУ на получателя, ДУК на бенефициера, МДПУ и МДУК следва да третира информацията като липсваща, ако полетата са оставени празни или ако предоставената информация е безсмислена или непълна.
50. ДПУ на получателя, ДУК на бенефициера, МДПУ и МДУК следва да третира най-малко следната информация като безсмислена:
- а) поредици от случайни или нелогични знаци (като „xxxxx“ или „ABCDEFGG“);
 - б) използване на титли (като д-р или г-жа) без името на лицето;
 - в) други наименования, които са непоследователни или неразбираеми (като „Друг“ или „Моят клиент“).
51. Когато ДПУ, ДУК, МДПУ и МДУК използват списък на често срещани термини без смисъл, те следва редовно да правят преглед на списъка за гарантиране на актуалността му.

4.6. Преводи и прехвърляния с липсваща или непълна информация в съответствие с членове 8, 12, 17 и 21 от Регламент (ЕС) 2023/1113

4.6.1. Рисково-базираните процедури за определяне дали да се изпълни, откаже или спре извършването на превод или прехвърляне в съответствие с член 8, параграф 1, член 12, член 17, параграф 1 и член 21, параграф 1 от Регламент (ЕС) 2023/1113

Превод на средства и прехвърляне на криптоактиви

52. ДПУ и ДУК следва да определят в своите политики и процедури как ще определят дали да отхвърлят, спрат или изпълнят извършването на превод или прехвърляне в съответствие с член 8, параграф 1, член 12, член 17, параграф 1 и член 21 от Регламент (ЕС) № 2023/1113. Като част от това ДПУ и ДУК следва да посочат рисковите фактори, които ще вземат предвид при всеки превод или всяко прехвърляне.

53. ДПУ, МДПУ, ДУК и МДУК следва да вземат предвид в своята оценка, преди да вземат решение за подходящия начин на действие, дали:

- а) информацията позволява да се определят предмета на превода или прехвърлянето; и
- б) са идентифицирани един или повече фактори, увеличаващи риска, които могат да показват, че преводът или прехвърлянето представлява висок риск от ИП/ФТ или поражда съмнение за ИП/ФТ).

4.6.2. Отказване на извършването на превод или прехвърляне или връщане на превод или прехвърляне в съответствие с член 8, параграф 1, буква а), член 12, параграф 1, буква а), член 17, параграф 1, буква а) и член 21, параграф 1, буква а) от Регламент (ЕС) 2023/1113

Превод на средства и прехвърляне на криптоактиви

54. Когато МДПУ, ДПУ на платеца, МДУК или ДУК на бенефициера реши да откаже извършването на превод или прехвърляне, или МДУК или ДУК на бенефициера реши да върне превод или прехвърляне, вместо да поиска липсващата информация, той следва да информира предходния ДПУ, МДПУ, ДУК или МДУК във веригата на превода или прехвърлянето, че преводът или прехвърлянето е отхвърлен или върнат поради липсваща информация.

Прехвърляне на криптоактиви

55. Когато отказът е технически невъзможен, прехвърлените криптоактиви следва да бъдат върнати на инициатора. Когато връщането на прехвърлените криптоактиви на първоначалния адрес не е възможно, ДУК следва да приложат алтернативни методи. Алтернативните методи следва да бъдат определени в техните политики и следва да включват съхранение на върнатите активи в защитена, отделена сметка, като същевременно се осъществява комуникация с инициатора за организиране на подходящ начин за връщане на инициатора.

4.6.3. Искане за предоставяне на необходимата информация в съответствие с член 8, параграф 1, буква б), член 12, параграф 1, буква б), член 17, параграф 1, буква б) и член 21, параграф 1, буква б) от Регламент (ЕС) 2023/1113

Превод на средства и прехвърляне на криптоактиви

56. Когато ДПУ, МДПУ, ДУК или МДУК поискат необходима липсваща информация, те следва да определят разумен срок, в който информацията да бъде предоставена. Този срок не следва да надвишава три работни дни за преводи или прехвърляния, извършвани в рамките на Съюза, и пет работни дни за преводи или прехвърляния, получени от държави извън Съюза, считано от деня, в който ДПУ, МДПУ, ДУК или МДУК установят липсата на информация. Могат да се определят по-дълги срокове до седем дни, когато веригите на превода или прехвърлянето включват:

- а) повече от две страни в потока на превода или прехвърлянето, включително посредници и небанкови институции;
- б) поне един ДПУ, МДПУ, ДУК или МДУК, който е установен извън ЕС.

57. Когато даден ДПУ, МДПУ, ДУК или МДУК реши да поиска необходимата информация от предходния ДПУ, МДПУ, ДУК или МДУК във веригата на превода или прехвърлянето, той следва да уведоми предходния ДПУ, МДПУ, ДУК или МДУК във веригата на превода или прехвърлянето за техническите действия, предприети по този превод или прехвърляне поради липсваща или непълна информация, когато е приложимо.

58. Всяко искане за информация или пояснение следва да се изпраща чрез същата система за съобщения, която е била използвана за предаване на необходимата информация или, когато съществуват технически ограничения, както е посочено в точка 24, сигурни методи за контакт в съответствие с разпоредбите и задълженията по Регламент (ЕС) 2016/679.

Превод на средства

59. Ако поисканата информация не бъде предоставена, ДПУ или МДПУ следва да изпрати напомняне на предходния ДПУ или МДПУ във веригата на превода и да уведоми предходния ДПУ или МДПУ относно действията, които може да предприеме, ако ДПУ или МДПУ не предостави исканата информация в определения срок.

60. Когато поисканата информация не бъде предоставена в определения срок, ДПУ или МДПУ следва да вземе решение за това дали да отхвърли, спре или изпълни превода в съответствие със своите рисково-базирани политики и процедури, както е посочено в точки 41 и 42. В допълнение към това решение той следва, независимо дали непредоставянето е било неколккратно или не, да разгледа бъдещото третиране на предходния ДПУ или МДПУ във веригата на превода за целите на спазването на изискванията за борба с ИП/ФТ, включително да откаже всякакви бъдещи преводи от или към предходния ДПУ или МДПУ по веригата на превода, или да ограничи или прекрати деловите си взаимоотношения с този ДПУ или МДПУ.

Прехвърляне на криптоактиви

61. Ако поисканата информация не бъде предоставена, като част от действията, които трябва да бъдат предприети в съответствие с членове 17 и 21 от Регламент (ЕС) 2023/1113, ДУК или МДУК следва да обмислят изпращането на напомняне на предходните ДУК или МДУК във веригата на прехвърлянето и да ги уведомят за действията, които могат да предприемат, ако ДУК или МДУК не успеят да предоставят необходимата информация преди определения краен срок.
62. Когато исканата информация не бъде предоставена в определения срок, ДУК или МДУК следва да вземе решение дали да отхвърли, върне, спре или изпълни извършването на прехвърлянето в съответствие със своите рисково-базирани политики и процедури, както е посочено в точки 52 и 53. В допълнение към това решение той следва, независимо дали непредоставянето е неколккратно или не, да обмисли бъдещото третиране на предходния ДУК или МДУК във веригата на превода за целите на спазването на изискванията за борба с ИП/ФТ, включително да откаже всякакви бъдещи прехвърляния от или към предходния ДУК, МДУК или самостоятелно хостван адрес по веригата на прехвърляне, или да ограничи или прекрати деловите си взаимоотношения с него.
63. Исканията за липсваща информация или разяснения по отношение на прехвърлянията от или към самостоятелно хоствани адреси следва да се изпращат директно на клиента на ДУК.

4.6.4. Извършване на превод или прехвърляне в съответствие с член 8, параграф 1, член 12, параграф 1, член 17, параграф 1 и член 21, параграф 1 от Регламент (ЕС) 2023/1113

Превод на средства и прехвърляне на криптоактиви

64. Когато даден ДПУ, МДПУ, ДУК или МДУК узнае по време на превода или прехвърлянето, че изискваната информация липсва, е непълна или е предоставена чрез използване на недопустими знаци и изпълни превода или прехвърлянето, той следва да документира причината за извършването на този превод или прехвърляне и в съответствие със своите рисково-базирани политики и процедури, да обмисли бъдещото третиране на предходния ДПУ, МДПУ, ДУК или МДУК или самостоятелно хостван адрес във веригата

на превода или прехвърлянето за целите на спазването на изискванията за борба с ИП/ФТ. Когато обаче платецът, получателът, инициаторът или бенефициерът не може да бъде недвусмислено идентифициран поради липсваща или непълна информация или информация, предоставена с недопустими знаци, ДПУ, МДПУ, ДУК или МДУК не следва да извършва прехвърлянето.

4.6.5. Установяване на липсваща или непълна информация след извършване на превод или прехвърляне в съответствие с член 8, параграф 1, член 12, параграф 1, член 17, параграф 1 и член 21, параграф 1 от Регламент (ЕС) 2023/1113

Превод на средства

65. Когато ДПУ или МДПУ установи впоследствие, че изискваната информация липсва, не е пълна или е предоставена с използване на недопустими знаци, той трябва да поиска от предходния ДПУ или МДПУ във веригата на превода да предостави липсващата информация или да предостави тази информация с допустими знаци или елементи, като приложи раздел 4.6.3.

Прехвърляне на криптоактиви

66. Когато даден ДУК или МДУК извърши прехвърлянето и установи впоследствие, че необходимата информация липсва или е непълна, той следва да поиска от предходния ДУК или МДУК във веригата на прехвърлянето да предостави липсващата информация в съответствие с раздел 4.6.3.

4.7. ДПУ, МДПУ, ДУК или МДУК, които неколкратно не предоставят изискваната информация в съответствие с член 8, параграф 2, член 12, параграф 2, член 17, параграф 2 и член 21, параграф 2 от Регламент (ЕС) 2023/1113

4.7.1. Третиране на ДПУ, МДПУ, ДУК или МДУК, които неколкратно не предоставят изискваната информация, в съответствие с член 8, параграф 2, член 12, параграф 2, член 17, параграф 2 и член 21, параграф 2 от Регламент (ЕС) 2023/1113

Превод на средства и прехвърляне на криптоактиви

67. ДПУ и ДУК следва да определят в своите политики и процедури количествените и качествените критерии, които ще използват, за да определят дали даден ДПУ, МДПУ, ДУК или МДУК „неколкократно не предоставя изискваната информация“ и да документират всички преводи или прехвърляния с липсваща или непълна информация.

68. Количествените критерии следва да включват най-малко следното:

- а) процентът на последващи преводи или прехвърляния с липсваща или непълна информация, изпратени от конкретен ДПУ, МДПУ, ДУК или МДУК в рамките на определен срок; и
 - б) процентът на искания за допълнителна информация, които са останали без отговор или не са получили подходящ отговор в определен срок.
69. Качествените критерии следва да включват най-малко следното:
- а) степента на съдействие от страна на ДПУ, МДПУ, ДУК или МДУК, към когото е отправено искането, по отношение на предишни искания за предоставяне на липсваща информация; и
 - б) наличието на споразумение с ДПУ, МДПУ, ДУК или МДУК, което изисква повече време за предоставяне на информацията;
 - в) видът на липсващата или непълна информация и причината, посочена от ДПУ, МДПУ, ДУК или МДУК, за непредоставяне на информацията.
70. С предупреждението в съответствие с член 8, параграф 2, буква а), член 12, параграф 2, буква а), член 17, параграф 2, буква а) и член 21, параграф 2, буква а) от Регламент (ЕС) 2023/1113 предходния ДПУ, МДПУ, ДУК или МДУК във веригата на превода или прехвърлянето следва да бъде уведомен за стъпките, които ще се предприемат, ако той продължи да не предоставя изискваната информация, включително крайните срокове.
71. ДПУ и ДУК следва да обмислят възможността за издаване на допълнително предупреждение към предходния ДПУ, МДПУ, ДУК или МДУК във веригата на превода или прехвърлянето, че всички бъдещи преводи или прехвърляния ще бъдат отхвърлени.
72. Във връзка с третирането съгласно член 8, параграф 2, буква б), член 12, параграф 2, буква б), член 17, параграф 2, буква б) и член 21, параграф 2, буква б) от Регламент (ЕС) 2023/1113 ДПУ и ДУК следва да обмислят как многократното непредоставяне на информация от страна на предходния ДПУ, МДПУ, ДУК или МДУК във веригата на превода или прехвърлянето и как отговорът на този ДПУ и ДУК на такива искания засягат риска от ИП/ФТ, свързан с този ДПУ или ДУК, и когато е целесъобразно, извършването на наблюдение в реално време на всички трансакции, получени от тях.
73. Преди вземането на решение за прекратяване на делови взаимоотношения, по-специално когато предходният ДПУ, МДПУ, ДУК или МДУК във веригата на превода или прехвърлянето е контрагент на респондент от трета държава, ДПУ, МДПУ, ДУК и МДУК следва да преценят дали може или не може рискът да се управлява по други начини, включително предварително, чрез прилагането на мерки за разширена комплексна проверка в съответствие с член 19 от Директива (ЕС) 2015/849.

4.7.2. Докладване пред компетентния орган на ДПУ, МДПУ, ДУК или МДУК, които неколккратно не предоставят изискваната информация в съответствие с член 8, параграф 2, член 12, параграф 2, член 17, параграф 2 и член 21, параграф 2 от Регламент (ЕС) 2023/1113

Превод на средства и прехвърляне на криптоактиви

74. Докладът до компетентния орган, посочен в член 8, параграф 2, член 12, параграф 2, член 17, параграф 2 и член 21, параграф 2 от Регламент (ЕС) 2023/1113, следва да бъде представен от ДПУ, МДПУ, ДУК и МДУК без ненужно забавяне и не по-късно от три месеца след установяване на ДПУ, МДПУ, ДУК или МДУК, които неколккратно не предоставят изискваната информация. Докладването следва да се извърши независимо от причините, посочени от ДПУ, МДПУ, ДУК или МДУК, които неколккратно не предоставят изискваната информация, ако има такива, за да се обоснове това нарушение, или тяхното местоположение в Съюза или извън него.
75. Докладът следва да включва:
- а) името на ДПУ, МДПУ, ДУК или МДУК, за който е установено, че неколккратно не предоставя изискваната информация;
 - б) държавата, в която ДПУ, МДПУ, ДУК и МДУК е лицензиран;
 - в) естеството на нарушението, в това число:
 - i. честотата на извършване на преводи или прехвърляния с липсваща информация,
 - ii. периода от време, по време на който са били установени нарушенията; и
 - iii. всички причини, които ДПУ, МДПУ, ДУК или МДУК може да са посочили за обосноваване на техния многократен пропуск да предоставят изискваната информация;
 - г) подробна информация за стъпките, предприети от докладващия ДПУ, МДПУ, ДУК или МДУК.

4.8. Прехвърляне на криптоактиви, извършено от или към самостоятелно хоствани адреси в съответствие с член 14, параграф 5 и член 16, параграф 2 от Регламент (ЕС) 2023/1113

4.8.1. Индивидуално идентифицирани прехвърляния от или към самостоятелно хоствани адреси в съответствие с член 14, параграф 5 и член 16, параграф 2 от Регламент (ЕС) 2023/1113

76. ДУК и МДУК следва да разглеждат прехвърлянето на криптоактив като индивидуално идентифициран, когато:

- а) се използва уникален идентификатор за всяко прехвърляне, например хеш код за прехвърляне или референтен номер; или
- б) в прехвърлянето е включена допълнителна информация, която да помогне за идентифицирането му.

4.8.2. Идентифициране на прехвърляне от или към самостоятелно хостван адрес

77. За да определят дали в другия край на прехвърлянето се използва самостоятелно хостван адрес, ДУК на инициатора и ДУК на бенефициера следва да разчитат на наличните технически средства, включително, но не само, анализ на блоковата верига, доставчици на данни от трети страни и идентификатори, използвани от системите за съобщения.

78. Ако такава информация не може да бъде извлечена чрез технически средства, ДУК на инициатора и ДУК на бенефициера следва да получат тази информация пряко от своя клиент. Когато в този случай ДУК на инициатора и ДУК на бенефициера установят, че прехвърлянето се извършва към или от друг ДУК, ДУК на инициатора и ДУК на бенефициера следва да предприемат необходимите стъпки за точно идентифициране на ДУК на контрагента.

79. ДУК на инициатора следва да извърши тази оценка преди иницирането на прехвърлянето и предаването на информацията в съответствие с член 14, параграф 5 от Регламент (ЕС) 2023/1113. ДУК на бенефициера следва да извърши тази оценка, преди криптоактивите да бъдат предоставени на разположение на бенефициера в съответствие с член 16, параграф 2 от посочения регламент.

4.8.3. Идентификация на инициатора и бенефициера при прехвърляне от или към самостоятелно хостван адрес

80. Когато в другия край на прехвърлянето се използва самостоятелно хостван адрес, ДУК следва да събира информацията за инициатора или бенефициера от своя клиент.

4.8.4. Прехвърляния на стойност над 1 000 EUR и доказателство за собственост или администрирането на самостоятелно хостван адрес

81. ДУК следва да определят дали прехвърлянето, включващо самостоятелно хостван адрес, възлиза на или надвишава 1 000 EUR:
- а) в момента, в който прехвърлянето е било поръчано или иницирано — за ДУК на инициатора; или
 - б) към момента на получаване — за ДУК на бенефициера.
82. За да определят дали стойността на прехвърлянията от или към самостоятелно хостваните адреси е над 1 000 EUR, ДУК следва да използват обменния курс на прехвърляния криптоактив, за да определят стойността му в евро към момента на прехвърлянето и независимо от евентуалните такси за трансакции.
83. За да преценят дали самостоятелно хостваният адрес се притежава или контролира съответно от инициатора или бенефициера, ДУК следва да използват поне един от следните методи за проверка:
- а) неприсъствени проверки, както са посочени в Насоките относно използването на решения за дистанционно установяване на делови взаимоотношения с клиенти съгласно член 13, параграф 1 от Директива (ЕС) 2015/849⁹, при които е показан адресът;
 - б) присъствени проверки, както са посочени в Насоките относно използването на решения за дистанционно установяване на делови взаимоотношения с клиенти съгласно член 13, параграф 1 от Директива (ЕС) 2015/849;
 - в) изпращане на предварително определена сума (за предпочитане най-малката деноминация на даден криптоактив), определена от ДУК, от и до самостоятелно хоствания адрес по сметката на ДУК;
 - г) искане към клиента да подпише цифрово определено съобщение в софтуера на сметката и портфейла с ключа, съответстващ на този адрес;
 - д) други подходящи технически средства, стига те да позволяват надеждна и сигурна оценка и ДУК да е напълно убеден, че знае кой притежава или контролира адреса.
84. Решението, от което ще зависи избора на метод(и):
- а) техническите възможности на самостоятелно хоствания адрес;
 - б) надеждността на оценката, която всеки метод може да предостави; и
 - в) риска от ИП/ФТ

⁹ ЕВА/GL/2022/15.

85. Когато един метод сам по себе си не е достатъчно надежден, за да може разумно да се установи собствеността или администрирането на самостоятелно хостван адрес, ДУК следва да използва комбинация от методи.
86. Когато ДУК е напълно убеден, че самостоятелно хостваният адрес е собственост или се контролира от неговия клиент, той следва да документира това в своите системи и може да не се наложи да прилага отново горните мерки за последващи трансакции от/към същия адрес („бял списък“). ДУК, който използва „бял списък“, следва да разполага с механизми за контрол за установяване на промените в риска от ИП/ФТ на самостоятелно хоствания адрес и неговата собственост или администриране. Ако ДУК установи, че рискът от ИП/ФТ на самостоятелно хоствания адрес се е променил или че има признаци, че неговият клиент вече не притежава или не администрира самостоятелно хоствания адрес, той следва да премахне този адрес от своя „бял списък“.

4.8.5. Смекчаваци мерки, които да се въведат по отношение на прехвърлянията от или към самостоятелно хостван адрес

87. ДУК следва да оценяват риска, свързан с прехвърлянията от или към самостоятелно хостван адрес, както е посочено в раздел 4.5.3 и в съответствие с Насоките на ЕБО относно рисковите фактори, свързани с ИП/ФТ, като използват цялата информация, свързана с инициаторите и бенефициерите, моделите и географските райони, както и информацията от регулаторните органи, правоприлагащите органи и трети страни.
88. ДУК следва да прилагат поне една от мерките за редуциране на риска, посочени в член 19а, параграф 1 от Директива (ЕС) 2015/849, които са съизмерими с установените рискове, включително когато ДУК:
- а) е или узнае, че информацията за инициатора или бенефициера, използващ самостоятелно хоствания адрес, е неточна; или
 - б) се сблъска с необичайни или подозрителни модели на трансакции или ситуации с по-висок риск от ИП/ФТ, свързани с прехвърляния, включващи самостоятелно хоствани адреси, в съответствие с Насоките на ЕБО относно рисковите фактори, свързани с ИП/ФТ.
89. Когато в резултат на оценката по раздел 4.8.4. се установи, че самостоятелно хостваният адрес е собственост или се администрира от трето лице вместо от клиент на ДУК, проверката, посочена в член 19а, параграф 1, буква а) от Директива (ЕС) 2015/849, може да се счита за извършена, ако:
- а) ДУК събере допълнителни данни от други източници, за да провери подадената информация, включително, но не само аналитични данни на блоковата верига, данни от трети страни, данни от признати органи и публично достъпна информация, при условие че те са надеждни и независими.

- б) ДУК използва други подходящи средства, стига да е напълно убеден, че знае самоличността на инициатори или бенефициера и може да докаже това на своя компетентен орган.
90. Когато такива прехвърляния пораждаат съмнения за ИП/ФТ, ДУК следва да докладват това на Звеното за финансово разузнаване (ЗФР) в съответствие с Директива (ЕС) 2015/849.

4.9 Задължения на ДПУ на платеца, ДПУ на получателя и МДПУ, когато преводът е директен дебит

Превод на средства

91. Когато преводът на средства е директен дебит, ДПУ на получателя следва да изпрати необходимата информация за платеца и за получателя на ДПУ на платеца като част от събирането на директния дебит. При получаване на тази информация от ДПУ на платеца, ДПУ на получателя и МДПУ следва да считат, че изискванията за информация в член 4, параграфи 2 и 4 и член 5, параграфи 1 и 2 от Регламент (ЕС) 2023/1113 са изпълнени.
92. За целите на точка 91:
- а) задълженията, посочени в членове 4, 5 и 6 от Регламент (ЕС) 2023/1113, следва да се прилагат спрямо ДПУ на получателя;
 - б) проверката по член 4, параграф 4 от Регламент (ЕС) 2023/1113 следва да бъде извършвана от ДПУ на получателя по информация на получателя, преди да нареди събиране на директния дебит;
 - в) задълженията, посочени в членове 7, 8 и 9 от Регламент (ЕС) 2023/1113, следва да се прилагат към ДПУ на платеца (ДПУ длъжник);
 - г) проверката по член 7, параграфи 3 и 4 от Регламент (ЕС) 2023/1113 следва да се извършва от ДПУ на платеца (ДПУ длъжник) по информация на платеца, преди да се дебитираща сметката на платеца.
93. Когато при получаване на събиранията за директен дебит ДПУ на платеца узнае, че информацията, посочена в членове 4, 5 и 6 от Регламент (ЕС) 2023/1113, липсва или е непълна или не е попълнена, като се използват знаци или елементи, които са допустими в съответствие с правилата на системата за съобщения или платежната и сетълмент система, както е посочено в член 7, параграф 1 от същия регламент, ДПУ на платеца следва да прилага вариантите, посочени в член 8, параграф 1, втора алинея от посочения регламент. ДПУ на платеца трябва да избере дали да поиска необходимата информация за платеца и получателя преди или след дебитирането на сметката на платеца, като използва рисковобазирани подход. По-специално той следва да прецени дали плащането все пак следва да бъде кредитирано, когато липсва информация, или дали средствата следва да бъдат предоставени на разположение на получателя въз основа на

информация, получена от платеца и проверена като част от процеса на комплексна проверка на клиента, в съответствие с раздел 4.4.

94. ДПУ на платеца следва да използва наличните канали за комуникация, за да се свърже с всеки ДПУ на платец, който неколкратно не предоставя изискваната информация, преди да предприеме по-нататъшни действия за ограничаване или отхвърляне на плащанията. Когато ДПУ разчитат на информация, получена преди трансакциите, техните политики и процедури следва да бъдат съобразени с възможните промени в информацията във времето, и по-специално името и адреса.