

EBA/GL/2024/11

4 Ιουλίου 2024

Κατευθυντήριες γραμμές

περί των απαιτήσεων παροχής στοιχείων σχετικά με τις μεταφορές χρηματικών ποσών και τις μεταφορές ορισμένων κρυπτοστοιχείων δυνάμει του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1113 («Κατευθυντήριες γραμμές για τους ταξιδιωτικούς κανόνες»)

1. Υποχρεώσεις συμμόρφωσης και υποβολής στοιχείων και αναφορών

Καθεστώς των κατευθυντήριων γραμμών

1. Το παρόν έγγραφο περιέχει κατευθυντήριες γραμμές οι οποίες εκδίδονται βάσει του άρθρου 16 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010¹. Σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, οι αρμόδιες αρχές και τα χρηματοοικονομικά ιδρύματα καταβάλλουν κάθε δυνατή προσπάθεια για να συμμορφωθούν προς τις κατευθυντήριες γραμμές.
2. Οι κατευθυντήριες γραμμές παρουσιάζουν την άποψη της EAT σχετικά με τις ενδεδειγμένες εποπτικές πρακτικές στο πλαίσιο του Ευρωπαϊκού Συστήματος Χρηματοοικονομικής Εποπτείας ή σχετικά με τον τρόπο ορθής εφαρμογής της ενωσιακής νομοθεσίας στον συγκεκριμένο τομέα. Οι αρμόδιες αρχές, όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010), προς τις οποίες απευθύνονται οι κατευθυντήριες γραμμές πρέπει να συμμορφωθούν ενσωματώνοντάς τες δεόντως στις πρακτικές τους (π.χ. τροποποιώντας το νομικό τους πλαίσιο ή τις εποπτικές διαδικασίες τους), συμπεριλαμβανομένων των σημείων στα οποία οι κατευθυντήριες γραμμές απευθύνονται κυρίως στα ιδρύματα.

Απαιτήσεις υποβολής στοιχείων και αναφορών

3. Σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, οι αρμόδιες αρχές πρέπει να γνωστοποιήσουν στην EAT εάν συμμορφώνονται ή προτίθενται να συμμορφωθούν προς τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές, ή άλλως να παραθέσουν τους λόγους μη συμμόρφωσης, έως τις 27.11.2024. Εάν η προθεσμία γνωστοποίησης παρέλθει άπρακτη, η EAT θα θεωρήσει ότι οι αρμόδιες αρχές δεν συμμορφώνονται. Οι γνωστοποιήσεις πρέπει να αποστέλλονται, με την υποβολή του εντύπου που παρέχεται στον διαδικτυακό τόπο της EAT, με την επισήμανση «EBA/GL/2024/11». Οι γνωστοποιήσεις πρέπει να υποβάλλονται από πρόσωπα δεόντως εξουσιοδοτημένα να γνωστοποιούν τη συμμόρφωση εκ μέρους των αρμόδιων αρχών τους. Οποιαδήποτε μεταβολή στην κατάσταση συμμόρφωσης πρέπει επίσης να αναφέρεται στην EAT.
4. Οι γνωστοποιήσεις δημοσιεύονται στον διαδικτυακό τόπο της EAT, σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3.

¹ Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, σχετικά με τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών), την τροποποίηση της απόφασης αριθ. 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/78/ΕΚ της Επιτροπής (ΕΕ L 331 της 15.12.2010, σ. 12).

2. Αντικείμενο, πεδίο εφαρμογής και ορισμοί

Αντικείμενο και πεδίο εφαρμογής

5. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές εκπληρώνουν την εντολή έκδοσης κατευθυντήριων γραμμών σύμφωνα με το άρθρο 36, πρώτο και δεύτερο εδάφιο, του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1113².
6. Συγκεκριμένα, οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές:
 - α) καθορίζουν τους παράγοντες τους οποίους θα πρέπει να εξετάζουν οι πάροχοι υπηρεσιών πληρωμών (στο εξής: ΠΥΠ), οι ενδιάμεσοι πάροχοι υπηρεσιών πληρωμών (στο εξής: ΕΠΥΠ), οι πάροχοι υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων (crypto-asset service providers) (στο εξής: CASP) και οι ενδιάμεσοι πάροχοι υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων (intermediary crypto-asset service providers) (στο εξής: ICASP) κατά τη θέσπιση διαδικασιών για τον εντοπισμό και τη διαχείριση μεταφορών χρηματικών ποσών και κρυπτοστοιχείων που δεν διαθέτουν τα απαιτούμενα στοιχεία σχετικά με τον πληρωτή/εντολέα και/ή τον δικαιούχο πληρωμής/δικαιούχο κρυπτοστοιχείων, καθώς και να διασφαλίζουν ότι οι εν λόγω διαδικασίες είναι αποτελεσματικές·
 - β) προσδιορίζουν τις ενέργειες στις οποίες θα πρέπει να προβαίνουν οι ΠΥΠ, οι CASP, οι ΕΠΥΠ και οι ICASP προκειμένου να διαχειριστούν τον κίνδυνο ξεπλύματος χρήματος (στο εξής: ΞΧ) ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας (στο εξής: ΧΤ) σε περιπτώσεις όπου τα απαιτούμενα στοιχεία για τον πληρωτή, τον εντολέα, τον δικαιούχο πληρωμής ή τον δικαιούχο κρυπτοστοιχείων απουσιάζουν ή είναι ελλιπή·
 - γ) προσδιορίζουν τις τεχνικές πτυχές της εφαρμογής του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1113 στις άμεσες χρεώσεις.
7. Επιπλέον, οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές εκπληρώνουν την εντολή για την έκδοση κατευθυντήριων γραμμών σύμφωνα με το άρθρο 19α παράγραφος 2 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849³ προσδιορίζοντας μέτρα σχετικά με τον εντοπισμό και την αξιολόγηση των κινδύνων νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας που συνδέονται με τη μεταφορά κρυπτοστοιχείων που κατευθύνονται σε ή προέρχονται από μια αυτοφιλοξενούμενη διεύθυνση.

² Κανονισμός (ΕΕ) 2023/1113 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 31ης Μαΐου 2023, περί στοιχείων που συνοδεύουν τις μεταφορές χρηματικών ποσών και ορισμένων κρυπτοστοιχείων και περί τροποποίησης της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849 (ΕΕ L 150 της 9.6.2023, σ. 1).

³ Οδηγία (ΕΕ) αριθ. 2015/849 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 20ής Μαΐου 2015, σχετικά με την πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή για τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, και την κατάργηση της οδηγίας 2005/60/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου και της οδηγίας 2006/70/ΕΚ της Επιτροπής (ΕΕ L 141 της 5.6.2015, σ. 73).

Αποδέκτες

8. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές απευθύνονται σε:
- α) ΠΥΠ, όπως ορίζονται στο άρθρο 3 σημείο 5) του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1113, και ΕΠΥΠ, όπως ορίζονται στο άρθρο 3 σημείο 6) του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1113·
 - β) CASP, όπως ορίζονται στο άρθρο 3 σημείο 15) του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1113, και ICASP, όπως ορίζονται στο άρθρο 3 σημείο 16) του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1113·
 - γ) αρμόδιες αρχές που είναι υπεύθυνες για την εποπτεία της συμμόρφωσης των CASP και των ICASP προς τις υποχρεώσεις τους σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) 2023/1113.

Ορισμοί

9. Εκτός εάν προβλέπεται διαφορετικά, οι όροι που χρησιμοποιούνται και ορίζονται στην κανονισμό (ΕΕ) 2023/1113, στην οδηγία (ΕΕ) 2015/849 ή στην οδηγία (ΕΕ) 2015/2366 έχουν την ίδια έννοια και στις κατευθυντήριες γραμμές. Επιπλέον, για τους σκοπούς των παρούσων κατευθυντήριων γραμμών, ισχύουν οι εξής ορισμοί:

Αλυσίδα μεταφοράς	από άκρο σε άκρο αλληλουχία μερών, διαδικασιών και αλληλεπιδράσεων που εμπλέκονται στη διευκόλυνση της μεταφοράς χρηματικών ποσών και της μεταφοράς κρυπτοστοιχείων, όπως ορίζεται στον κανονισμό (ΕΕ) 2023/1113, από τον πληρωτή ή τον εντολέα στον δικαιούχο πληρωμής ή τον δικαιούχο κρυπτοστοιχείων.
Κίνδυνος	η επίπτωση και η πιθανότητα να λάβει χώρα ΞΧ/ΧΤ.
Παράγοντες κινδύνου	παράμετροι οι οποίες, είτε μεμονωμένα είτε σε συνδυασμό, ενδέχεται να αυξήσουν ή να μειώσουν τον κίνδυνο ΞΧ/ΧΤ που προκύπτει από μια επιμέρους επιχειρηματική σχέση, περιστασιακή συναλλαγή ή μεταφορά.
Προσέγγιση βάσει κινδύνου	προσέγγιση κατά την οποία οι αρμόδιες αρχές, οι ΠΥΠ, οι ΕΠΥΠ, οι CASP και οι ICASP εντοπίζουν, εκτιμούν και κατανοούν τους κινδύνους ΞΧ/ΧΤ στους οποίους εκτίθενται οι ΠΥΠ, οι ΕΠΥΠ, οι CASP και οι ICASP και λαμβάνουν μέτρα καταπολέμησης του ξεπλύματος χρήματος και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας (ΚΞΧ/ΧΤ) τα οποία είναι ανάλογα με τους εν λόγω κινδύνους.

3. Εφαρμογή

Ημερομηνία εφαρμογής

10. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές ισχύουν από τις 30 Δεκεμβρίου 2024.

Κατάργηση

11. Οι «κοινές κατευθυντήριες γραμμές βάσει του άρθρου 25 του κανονισμού (ΕΕ) 2015/847 σχετικά με τα μέτρα που θα πρέπει να λαμβάνουν οι πάροχοι υπηρεσιών πληρωμών προκειμένου να εντοπίζουν στοιχεία που απουσιάζουν ή ελλιπή στοιχεία για τον πληρωτή ή τον δικαιούχο και τις διαδικασίες που θα πρέπει να εφαρμόζουν για τη διαχείριση των μεταφορών χρηματικών ποσών που δεν συνοδεύονται από τα απαιτούμενα στοιχεία»⁴ καταργούνται από τις 30 Δεκεμβρίου 2024.

⁴ JC/GL/2017/16.

4. Απαιτήσεις παροχής στοιχείων σχετικά με τις μεταφορές χρηματικών ποσών και τις μεταφορές ορισμένων κρυπτοστοιχείων δυνάμει του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1113

4.1. Γενικές διατάξεις

Μεταφορά χρηματικών ποσών και κρυπτοστοιχείων

12. Για να καθορίσουν ποια στοιχεία πρέπει να συνοδεύουν μια μεταφορά χρηματικών ποσών και κρυπτοστοιχείων και τα μέτρα που πρέπει να λάβουν για τη συμμόρφωσή τους με τον κανονισμό (ΕΕ) 2023/1113, οι ΠΥΠ, οι ΕΠΥΠ, οι CASP και οι ICASP θα πρέπει να καθορίζουν στις πολιτικές και τις διαδικασίες τους τον τρόπο με τον οποίο θα καθορίζουν, για κάθε μεταφορά χρηματικών ποσών και κρυπτοστοιχείων, κατά πόσον ενεργούν ως:

- α) ο ΠΥΠ του πληρωτή, του δικαιούχου πληρωμής ή ΕΠΥΠ,
- β) ο CASP του εντολέα, του δικαιούχου κρυπτοστοιχείων ή ως ICASP.

13. Οι ΠΥΠ, ΕΠΥΠ, CASP και ICASP θα πρέπει να διασφαλίζουν ότι οι πολιτικές και οι διαδικασίες που έχουν θεσπίσει για τη συμμόρφωση με το άρθρο 7 παράγραφοι 1 και 2, το άρθρο 8 παράγραφος 1, το άρθρο 11 παράγραφοι 1 και 2, το άρθρο 12 παράγραφος 1, το άρθρο 16 παράγραφος 1, το άρθρο 17 παράγραφος 1, το άρθρο 20 και το άρθρο 21 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1113 είναι αποτελεσματικές και παραμένουν αποτελεσματικές, για παράδειγμα μέσω του ελέγχου ενός τυχαίου δείγματος από όλες τις επεξεργασμένες μεταφορές.

14. Οι ΠΥΠ, ΕΠΥΠ, CASP και ICASP θα πρέπει να διατηρούν τις πολιτικές και τις διαδικασίες τους επικαιροποιημένες και να τις βελτιώνουν εφόσον χρειάζεται.

4.2. Εξαίρεση από το πεδίο εφαρμογής του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1113 και παρεκκλίσεις

Μεταφορά χρηματικών ποσών και κρυπτοστοιχείων

15. Οι ΠΥΠ και οι CASP θα πρέπει να ορίζουν στις πολιτικές και τις διαδικασίες τους τον τρόπο με τον οποίο θα καθορίζουν κατά πόσον πληρούνται οι προϋποθέσεις για την εφαρμογή των εξαιρέσεων ή των παρεκκλίσεων που ορίζονται στο άρθρο 2 του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1113. Οι ΠΥΠ και οι CASP που δεν είναι σε θέση να καταδείξουν ότι πληρούνται οι εν λόγω

προϋποθέσεις θα πρέπει να συμμορφώνονται με τον κανονισμό (ΕΕ) 2023/1113 σε σχέση με όλες τις μεταφορές χρηματικών ποσών και κρυπτοστοιχείων.

4.2.1. Καθορισμός του κατά πόσον μια κάρτα, ένα εργαλείο ή μια συσκευή χρησιμοποιείται αποκλειστικά για την πληρωμή αγαθών ή υπηρεσιών, όπως αναφέρεται στο άρθρο 2 παράγραφος 3 στοιχείο α) και παράγραφος 5 στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1113

Μεταφορά χρηματικών ποσών και κρυπτοστοιχείων

16. Οι ΠΥΠ και οι CASP θα πρέπει να αντιμετωπίζουν μια μεταφορά χρηματικών ποσών και κρυπτοστοιχείων ως πληρωμή για αγαθά ή υπηρεσίες όταν η μεταφορά γίνεται από έναν πελάτη (αγοραστή) σε έναν έμπορο (πωλητή) σε αντάλλαγμα για την αγορά αγαθών ή την παροχή υπηρεσιών. Για να προσδιοριστεί εάν μια κάρτα, ένα εργαλείο ή μια συσκευή χρησιμοποιείται αποκλειστικά για την πληρωμή αγαθών ή υπηρεσιών, οι ΠΥΠ και οι CASP θα πρέπει να αποδείξουν ότι πληρούνται τουλάχιστον μία από τις ακόλουθες προϋποθέσεις:

- α) εάν η λειτουργικότητα της κάρτας, του εργαλείου ή της συσκευής που χρησιμοποιείται περιορίζεται στην πληρωμή για αγαθά ή υπηρεσίες,
- β) εάν αποδίδεται στους πελάτες κωδικός κατηγοριοποίησης εμπόρου, περιλαμβανομένου του κωδικού κατηγορίας εμπόρου (merchant category code — MCC) των συστημάτων καρτών πληρωμών, ο οποίος χρησιμοποιείται για την κατηγοριοποίηση του είδους των πωλούμενων αγαθών ή υπηρεσιών,
- γ) εάν ο πελάτης ασκεί οικονομική ή επαγγελματική δραστηριότητα, ανεξαρτήτως της νομικής του μορφής, χρησιμοποιώντας στοιχεία που συλλέγονται για τους σκοπούς του άρθρου 13 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849, εφόσον είναι διαθέσιμα, ή στοιχεία προσβάσιμα μέσω τρίτων παρόχων ή σε δημόσια διαθέσιμες πηγές και
- δ) η ανάλυση των τάσεων και των συμπεριφορών του ΠΥΠ ή του CASP, περιλαμβανομένου του ιστορικού και των προτύπων μεταφοράς, του επιτρέπει να καθορίζει αν ο πληρωτής και ο εντολέας πραγματοποιούν πληρωμές για αγαθά ή υπηρεσίες, ή ο δικαιούχος πληρωμής και ο δικαιούχος κρυπτοστοιχείων λαμβάνουν πληρωμές για αγαθά ή υπηρεσίες.

4.2.2. Συνδεδόμενες μεταφορές σε σχέση με το κατώτατο όριο των 1 000 EUR, όπως αναφέρεται στο άρθρο 2 παράγραφος 5 στοιχείο γ), στο άρθρο 5 παράγραφος 2, στο άρθρο 6 παράγραφος 2 και στο άρθρο 7 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1113

Μεταφορά χρηματικών ποσών

17. Οι ΠΥΠ θα πρέπει να διαθέτουν πολιτικές και διαδικασίες για τον εντοπισμό μεταφορών που φαίνεται να συνδέονται μεταξύ τους.

18. Οι ΠΥΠ θα πρέπει να αντιμετωπίζουν ως συνδεδεμένες τις μεταφορές, οι οποίες:

- α) πραγματοποιούνται με μία μόνο πράξη ή με περισσότερες συναλλαγές και
- β) αποστέλλονται από τον ίδιο πληρωτή στον ίδιο δικαιούχο πληρωμής, σε σύντομο χρονικό διάστημα ή
- γ) αποστέλλονται από έναν πληρωτή σε διαφορετικούς δικαιούχους πληρωμής ή από διαφορετικούς πληρωτές στον ίδιο δικαιούχο πληρωμής εντός σύντομου χρονικού διαστήματος· περιλαμβανομένων των περιπτώσεων στις οποίες χρησιμοποιούνται διαφορετικοί λογαριασμοί που ανήκουν στο ίδιο πρόσωπο ή όταν πραγματοποιούνται διαφορετικές συναλλαγές για το ίδιο πρόσωπο, εφόσον τα εν λόγω στοιχεία είναι γνωστά στον ΠΥΠ.

19. Οι ΠΥΠ θα πρέπει να καθορίζουν στις πολιτικές και τις διαδικασίες τους:

- α) τι συνιστά σύντομο χρονικό πλαίσιο για τα διάφορα είδη μεταφορών, οι ΠΥΠ θα πρέπει να καθορίζουν το εν λόγω χρονικό πλαίσιο κατά τρόπο ανάλογο με τον κίνδυνο ΞΧ/ΧΤ στον οποίο εκτίθεται η επιχείρησή τους, με βάση τις εκτιμήσεις κινδύνου που έχουν διενεργήσει σύμφωνα με τις κατευθυντήριες γραμμές της ΕΑΤ για τους παράγοντες κινδύνου ΞΧ/ΧΤ⁵,
- β) τον τρόπο με τον οποίο θα εντοπίζουν απόπειρες παράκαμψης του κατώτατου ορίου ή αποφυγής του εντοπισμού και
- γ) οποιαδήποτε άλλα σενάρια που θα μπορούσαν επίσης να οδηγήσουν σε συνδεδεμένες συναλλαγές.

20. Οι ΠΥΠ θα πρέπει να καθορίζουν αν μια μεταφορά είναι συνδεδεμένη τη στιγμή της εντολής ή της έναρξης της μεταφοράς, λαμβάνοντας υπόψη τις απόλυτες τιμές της, ανεξάρτητα από τυχόν χρεώσεις που επιβάλλονται από τον ΠΥΠ.

4.3. Διαβίβαση και λήψη στοιχείων κατά τη μεταφορά σύμφωνα με τα άρθρα 4 έως 8, 10 έως 12, 14 έως 17 και 19 έως 21 του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1113

4.3.1. Συστήματα μηνυμάτων ή πληρωμών και διακανονισμού

Μεταφορά χρηματικών ποσών και κρυπτοστοιχείων

21. Οι ΠΥΠ, οι ΕΠΥΠ, οι CASP και οι ICASP θα πρέπει να χρησιμοποιούν υποδομές και υπηρεσίες για τη διαβίβαση και λήψη στοιχείων που είναι τεχνικά ικανές για την πλήρη διαβίβαση και λήψη στοιχείων χωρίς κενά ή σφάλματα στην παρουσίαση των στοιχείων, όπως ορίζεται στις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές.

⁵ EBA/CP/2023/11.

22. Οι ΠΥΠ, οι ΕΠΥΠ, οι CASP και οι ICASP θα πρέπει να διασφαλίζουν ότι τα συστήματά τους είναι σε θέση να διατηρούν την ακεραιότητα των δεδομένων, ιδίως όταν τα στοιχεία πρέπει να μετατραπούν σε διαφορετικό μορφότυπο πριν από τη διαβίβασή τους ή μετά τη λήψη τους. Οι ΠΥΠ, οι ΕΠΥΠ, οι CASP και οι ICASP που δεν μπορούν να διασφαλίσουν ότι τα συστήματά τους είναι σε θέση να μεταδίδουν, να λαμβάνουν ή να μετατρέπουν τα στοιχεία χωρίς σφάλματα ή παραλείψεις, θα πρέπει να αλλάξουν σε ένα σύστημα που να είναι ικανό για κάτι τέτοιο.
23. Οι ΠΥΠ, οι ΕΠΥΠ, οι CASP και οι ICASP θα πρέπει να διασφαλίζουν ότι τα συστήματα που χρησιμοποιούν για τη διαβίβαση στοιχείων είναι ασφαλή. Οι CASP θα πρέπει επίσης να εφαρμόζουν την καθοδήγηση που παρέχεται στους ΠΥΠ από τις κατευθυντήριες γραμμές της EAT σχετικά με τη διαχείριση κινδύνων ΤΠΕ και ασφάλειας⁶ και τις κατευθυντήριες γραμμές της EAT σχετικά με τις ρυθμίσεις εξωτερικής ανάθεσης⁷.

Μεταφορά κρυπτοστοιχείων

24. Οι CASP και οι ICASP μπορούν, κατά παρέκκλιση από την παράγραφο 21 και έως τις 31 Ιουλίου 2025, να χρησιμοποιούν κατ' εξαίρεση υποδομές ή υπηρεσίες όπου οι τεχνικοί περιορισμοί σε σχέση με την πληρότητα των δεδομένων πρέπει να αντισταθμίζονται με πρόσθετα τεχνικά μέτρα ή διορθώσεις για την πλήρη συμμόρφωση με τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές. Οι εν λόγω πρόσθετες διαδικασίες θα πρέπει να περιλαμβάνουν τουλάχιστον εναλλακτικούς μηχανισμούς για τη συλλογή, τη φύλαξη και τη διάθεση στον παραλήπτη CASP ή ICASP στην αλυσίδα μεταφοράς των στοιχείων που δεν μπορούν να διαβιβαστούν λόγω τεχνικών περιορισμών.
25. Κατά τη διαβίβαση στοιχείων σύμφωνα με το άρθρο 14 του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1113, ο CASP ή ο ICASP του εντολέα θα πρέπει:
- α) να διαβιβάζει τα στοιχεία είτε ως μέρος της μεταφοράς, ή ενσωματωμένα σε αυτήν, στην αλυσίδα συστοιχιών (blockchain) ή σε άλλη πλατφόρμα τεχνολογίας κατακευματισμένου καθολικού (DLT/distributed ledger technology), είτε ανεξάρτητα μέσω διαφορετικών καναλιών επικοινωνίας — περιλαμβανομένης της άμεσης επικοινωνίας μεταξύ CASP, διεπαφών προγραμματισμού εφαρμογών (application programming interfaces) (στο εξής: API), λύσης κώδικα που εκτελείται πάνω στην αλυσίδα συστοιχιών και άλλων λύσεων τρίτων⁸ και
 - β) να διαβιβάζει τα απαιτούμενα στοιχεία αμέσως και με ασφάλεια και όχι αργότερα από την έναρξη της συναλλαγής της αλυσίδας συστοιχιών.
26. Κατά την επιλογή του (των) συστήματος (-ων) μηνυμάτων ή πληρωμών και διακανονισμού, οι CASP και οι ICASP θα πρέπει να λαμβάνουν αναλογικά, ανάλογα με τον βαθμό κινδύνου μέτρα για την αξιολόγηση:

⁶ EBA/GL/2019/04.

⁷ EBA/GL/2019/02.

- α) της ικανότητας του συστήματος να επικοινωνεί με άλλα εσωτερικά κεντρικά συστήματα και με τα συστήματα μηνυμάτων ή πληρωμών και διακανονισμού του αντισυμβαλλομένου μιας μεταφοράς, καθώς και τη συμβατότητά του με άλλα δίκτυα αλυσίδας συστοιχιών·
- β) της προσβασιμότητας του πρωτοκόλλου (δηλαδή της ποικιλομορφίας και της ακρίβειας των αντισυμβαλλομένων στους οποίους μπορεί να υπάρχει πρόσβαση με τη χρήση του πρωτοκόλλου —με την επιφύλαξη της αξιολόγησης δέουσας επιμέλειας που διενεργεί ο ίδιος ο CASP— και του ποσοστού των μεταφορών που θα αποσταλούν επιτυχώς στον προβλεπόμενο δικαιούχο κρυπτοστοιχείων ή θα παραληφθούν από τον εντολέα)·
- γ) του τρόπου με τον οποίο το σύστημα επιτρέπει στον CASP ή τον ICASP να εντοπίζει μεταφορά με στοιχεία που απουσιάζουν ή είναι ελλιπή·
- δ) των ικανοτήτων ενσωμάτωσης δεδομένων, ασφάλειας δεδομένων και αξιοπιστίας δεδομένων του συστήματος.

4.3.2. Πολλαπλή διαμεσολάβηση και διασυνοριακές μεταφορές

Μεταφορά χρηματικών ποσών

- 27. Οι ΠΥΠ και οι ΕΠΥΠ που καθιστούν δυνατή την εκτέλεση μεταφορών με δύο ή περισσότερους ΕΠΥΠ ή ΠΥΠ σε διασυνοριακή βάση θα πρέπει να περιγράφουν στις πολιτικές και τις διαδικασίες τους τον τρόπο με τον οποίο διαβιβάζονται τα στοιχεία σχετικά με τον πληρωτή και τον δικαιούχο πληρωμής σε ολόκληρη την αλυσίδα μεταφοράς στον ΠΥΠ και ΕΠΥΠ που έπεται στην αλυσίδα μεταφοράς.
- 28. Για μεταφορές που δεν έχουν ομαδοποιηθεί, ο ΠΥΠ ή ο ΕΠΥΠ θα πρέπει:
 - α) να θεωρεί την αλυσίδα μεταφοράς (από άκρο σε άκρο) τέτοια ώστε να διατηρείται η ροή των στοιχείων σχετικά με τον αρχικό πληρωτή και τον αρχικό δικαιούχο πληρωμής,
 - β) όταν η μεταφορά πραγματοποιείται από διασυνοριακό δίαυλο σε εγχώριο δίαυλο, να επιλέγει το εγχώριο σύστημα που μεγιστοποιεί τη διαφάνεια της διασυνοριακής φύσης της μεταφοράς και διασφαλίζει ότι τα στοιχεία σχετικά με τα μέρη που διαβιβάζονται στον ΠΥΠ που έπεται στην αλυσίδα πληρωμών μπορούν να γίνουν εύκολα κατανοητά από όλους τους ενδιάμεσους ή/και τους δικαιούχους ΠΥΠ,
 - γ) σε περίπτωση αμφιβολίας, να υποθέτουν ότι η μεταφορά είναι διασυνοριακή μεταφορά, με αποτέλεσμα τη χρήση κατάλληλων διαύλων πληρωμών που μπορούν να διευκολύνουν την αναγκαία διαβίβαση των στοιχείων.
- 29. Οι ΕΠΥΠ είναι υπεύθυνοι μόνο για τη διαβίβαση του μηνύματος πληρωμής χρησιμοποιώντας τα δεδομένα που τους παρασχέθηκαν από τον ΠΥΠ/ΕΠΥΠ που προηγείται στην αλυσίδα μεταφοράς, με την επιφύλαξη του ειδικού ελέγχου που απαιτείται από τα άρθρα 10 έως 13 του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1113.

30. Οι ΠΥΠ και οι ΕΠΥΠ δεν θα πρέπει να αντιμετωπίζουν τη μεταφορά από τον πληρωτή στον δικαιούχο πληρωμής ως κίνηση ρευστότητας ή διακανονισμό για λογαριασμό των ΠΥΠ και ΕΠΥΠ.

Μεταφορά χρηματικών ποσών και κρυπτοστοιχείων

31. Όταν ο ενδιάμεσος δεν λαμβάνει τα απαιτούμενα στοιχεία που σχετίζονται με μια μεταφορά, ιδίως στην περίπτωση ομαδοποιημένων μεταφορών, ο ΕΠΥΠ ή ο ICASP θα πρέπει να λαμβάνει τα στοιχεία που απουσιάζουν μέσω ενός μηχανισμού εναλλακτικού διαύλου, περιλαμβανομένων μεθόδων όπως οι API και οι λύσεις τρίτων, προκειμένου να συμμορφωθεί με τις απαιτήσεις που ορίζονται στον κανονισμό (ΕΕ) 2023/1113.

4.4. Στοιχεία που πρέπει να διαβιβάζονται κατά τη μεταφορά σύμφωνα με τα άρθρα 4 και 14 του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1113

Μεταφορά χρηματικών ποσών και κρυπτοστοιχείων

32. Οι ΠΥΠ και οι CASP δεν θα πρέπει να αλλάζουν την αρχική υποβολή, εκτός εάν:
- α) τους ζητηθεί να το πράξουν από τον ΕΠΥΠ, τον ΠΥΠ του δικαιούχου πληρωμής, τον ICASP ή τον CASP του δικαιούχου κρυπτοστοιχείων, εάν ο ΕΠΥΠ, ο ΠΥΠ του δικαιούχου πληρωμής, ο ICASP ή ο CASP του δικαιούχου κρυπτοστοιχείων θεωρούν ότι απουσιάζουν ορισμένα από τα στοιχεία που προβλέπονται στα άρθρα 7, 11, 19 ή 20 του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1113, ή
 - β) μετά τη μεταφορά, ο ΠΥΠ του πληρωτή ή ο CASP του εντολέα εντοπίσει σφάλμα στα στοιχεία που διαβίβασαν προκειμένου να συμμορφωθούν με τα άρθρα 4 και 14 του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1113.
33. Όταν, στο πλαίσιο της παραγράφου 32, υπάρχει αλλαγή στην αρχική υποβολή, ο ΠΥΠ του πληρωτή ή ο CASP του εντολέα θα πρέπει να ενημερώνει τον ΠΥΠ και τον CASP που έπονται στην αλυσίδα μεταφοράς και να υποβάλλει τα σωστά στοιχεία. Στη συνέχεια, οι ΠΥΠ και CASP που έπονται στην αλυσίδα μεταφοράς θα πρέπει να εκτελούν, για άλλη μια φορά, τα αναγκαία καθήκοντα για τον εντοπισμό των στοιχείων που απουσιάζουν ή είναι ελλιπή.

4.4.1. Παροχή του αριθμού λογαριασμού πληρωμών του πληρωτή σύμφωνα με το άρθρο 4 παράγραφος 1 στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1113 και του δικαιούχου πληρωμής [άρθρο 4 παράγραφος 2 στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1113]

Μεταφορά χρηματικών ποσών

34. Οι ΠΥΠ θα πρέπει να διασφαλίζουν ότι η μεταφορά χρηματικών ποσών συνοδεύεται από τον αριθμό λογαριασμού πληρωμών. Όταν η μεταφορά χρηματικών ποσών πραγματοποιείται

μέσω κάρτας πληρωμής, ο αριθμός της εν λόγω κάρτας [αριθμός κύριου λογαριασμού (Primary Account Number – PAN) μπορεί να αντικαταστήσει τον αριθμό του λογαριασμού πληρωμών, υπό την προϋπόθεση ότι ο εν λόγω αριθμός επιτρέπει τον εντοπισμό του πληρωτή ή του δικαιούχου πληρωμής της μεταφοράς των χρηματικών ποσών.

4.4.2. Παροχή του ονόματος του πληρωτή, του δικαιούχου πληρωμής, του εντολέα και του δικαιούχου κρυπτοστοιχείων αντίστοιχα, σύμφωνα με το άρθρο 4 παράγραφος 1 στοιχείο α), το άρθρο 4 παράγραφος 2 στοιχείο α), το άρθρο 14 παράγραφος 1 στοιχείο α) και το άρθρο 14 παράγραφος 2 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1113

Μεταφορά χρηματικών ποσών και κρυπτοστοιχείων

35. Ο ΠΥΠ του πληρωτή ή ο CASP του εντολέα θα πρέπει να παρέχουν τα ακόλουθα:

- α) Για τα φυσικά πρόσωπα, τα πλήρη ονόματα και επώνυμα του πελάτη, όπως εμφανίζονται στο έγγραφο ταυτότητας του πελάτη ή στην ηλεκτρονική ταυτοποίηση που συμμορφώνεται με τα πρότυπα του άρθρου 13 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849, ή, εάν κανένα από τα δύο δεν είναι διαθέσιμο για νόμιμο λόγο, έγγραφα σύμφωνα με τις κατευθυντήριες γραμμές της EAT σχετικά με τις πολιτικές και τους ελέγχους για την αποτελεσματική διαχείριση των κινδύνων ξεπλύματος χρήματος και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας (στο εξής: ΞΧ/ΧΤ) κατά την παροχή πρόσβασης σε χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες⁸. Όπου υφίστανται τεχνικοί περιορισμοί όπως αναφέρονται στην παράγραφο 24 οι οποίοι εμποδίζουν τη διαβίβαση των ονομάτων και των επωνύμων του πελάτη, ο CASP του εντολέα θα πρέπει να περιλαμβάνει, κατ' ελάχιστον, το πρώτο όνομα και το τελευταίο επώνυμο.
- β) Για τα νομικά πρόσωπα, την επωνυμία με την οποία είναι καταχωρισμένο το νομικό πρόσωπο. Όπου υφίστανται τεχνικοί περιορισμοί όπως αναφέρονται στην παράγραφο 24 οι οποίοι εμποδίζουν τη διαβίβαση της πλήρους καταχωρισμένης νόμιμης επωνυμίας, ο CASP του εντολέα θα πρέπει να διαβιβάζει την εμπορική επωνυμία. Οι χρησιμοποιούμενες εμπορικές επωνυμίες θα πρέπει να επιτρέπουν τον αναμφισβήτητο εντοπισμό του νομικού προσώπου και να αντιστοιχούν σε τυχόν τέτοιες επωνυμίες που έχουν καταχωριστεί σε επίσημα μητρώα.
- γ) Για μεταφορές από κοινό λογαριασμό, διεύθυνση ή πορτοφόλι, τα ονόματα όλων των κατόχων του λογαριασμού, της διεύθυνσης ή του πορτοφολιού. Όταν υπάρχουν τεχνικοί περιορισμοί, όπως αναφέρεται στην παράγραφο 24, οι οποίοι εμποδίζουν τη διαβίβαση όλων των ονομάτων όλων των μερών της μεταφοράς, ο CASP του εντολέα θα πρέπει να διαβιβάζει το όνομα του κατόχου του λογαριασμού, της διεύθυνσης ή του πορτοφολιού που κάνει τη μεταφορά, ή, όταν αυτό δεν είναι δυνατό, του κύριου κατόχου του λογαριασμού, της διεύθυνσης ή του πορτοφολιού.

⁸ EBA/GL/2023/04.

4.4.3. Παροχή της διεύθυνσης του πληρωτή και του εντολέα, περιλαμβανομένου του ονόματος της χώρας, του αριθμού επίσημου ατομικού εγγράφου και του αριθμού ταυτότητας του πελάτη ή, εναλλακτικά, της ημερομηνίας και του τόπου γέννησης του πληρωτή σύμφωνα με το άρθρο 4 παράγραφος 1 στοιχείο γ) και το άρθρο 14 παράγραφος 1 στοιχείο δ) του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1113

Μεταφορά χρηματικών ποσών και κρυπτοστοιχείων

36. Ο ΠΥΠ του πληρωτή και ο CASP του εντολέα θα πρέπει να παρέχουν τα ακόλουθα στοιχεία:

α) Για φυσικά πρόσωπα, τον συνήθη τόπο κατοικίας του πληρωτή ή του εντολέα ή, εάν δεν υπάρχει σταθερή διεύθυνση κατοικίας, την ταχυδρομική διεύθυνση στην οποία μπορεί να βρεθεί το φυσικό πρόσωπο. Στην περίπτωση ευάλωτου προσώπου, όπως αναφέρεται στην παράγραφο 19 στοιχείο β) των κατευθυντήριων γραμμών της ΕΑΤ σχετικά με τις πολιτικές και τους ελέγχους για την αποτελεσματική διαχείριση των κινδύνων ξεπλύματος χρήματος και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας (ΞΧ/ΧΤ) κατά την παροχή πρόσβασης σε χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες, το οποίο δεν μπορεί εύλογα να αναμένεται ότι θα παρέχει διεύθυνση αναφορικά με τον συνήθη τόπο διαμονής του, ο ΠΥΠ ή ο CASP μπορεί να χρησιμοποιήσει διεύθυνση που παρέχεται σε εναλλακτικά έγγραφα, όπως αναφέρεται στην παράγραφο 19 στοιχείο β) των ανωτέρω κατευθυντήριων γραμμών, όταν τα εν λόγω έγγραφα περιέχουν διεύθυνση και όταν η χρήση τους επιτρέπεται από το εθνικό δίκαιο του πληρωτή.

β) Για τα νομικά πρόσωπα, την καταστατική ή επίσημη διεύθυνση της έδρας του πληρωτή ή του εντολέα.

37. Η διεύθυνση θα πρέπει να παρέχεται, στο μέτρο του δυνατού, με την ακόλουθη σειρά προτεραιότητας: την πλήρη ονομασία της χώρας ή τη συντομογραφία σύμφωνα με το διεθνές πρότυπο για τους κωδικούς χώρας (ISO 3166) (alpha-2 ή alpha-3), τον ταχυδρομικό κώδικα, την πόλη, την πολιτεία και την επαρχία και τον δήμο, το όνομα της οδού, τον αριθμό κτιρίου ή το όνομα του κτιρίου.

38. Ο ΠΥΠ του πληρωτή και ο CASP του εντολέα θα πρέπει να παρέχουν την ταχυδρομική διεύθυνση όπως ορίζεται στην παράγραφο 37. Με την επιφύλαξη της παραγράφου 25 στοιχείο α), τυχόν εναλλακτικές λύσεις αντί των ταχυδρομικών διευθύνσεων, περιλαμβανομένων των αριθμών ταχυδρομικών θυρίδων και των εικονικών διευθύνσεων, δεν θα πρέπει να θεωρείται ότι πληρούν τις απαιτήσεις του άρθρου 4 παράγραφος 1 στοιχείο γ) και του άρθρου 14 παράγραφος 1 στοιχείο δ) του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1113.

39. Ο συνδυασμός των εναλλακτικών στοιχείων πληροφοριών που πρέπει να παρέχονται σύμφωνα με το άρθρο 4 παράγραφος 1 στοιχείο γ) και το άρθρο 14 παράγραφος 1 στοιχείο δ) του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1113 δεν θα πρέπει να βασίζεται μόνο στη διαθεσιμότητα, αλλά και στο σύνολο των στοιχείων που εξασφαλίζουν με τον καλύτερο τρόπο την αδιαμφισβήτητη ταυτοποίηση του πληρωτή ή του εντολέα.

40. Για μεταφορές από κοινό λογαριασμό, διεύθυνση ή πορτοφόλι, θα πρέπει να παρέχονται τα στοιχεία όλων των κατόχων του λογαριασμού, της διεύθυνσης ή του πορτοφολιού. Όταν η διαβίβαση των αντίστοιχων στοιχείων όλων των μερών δεν μπορεί να πραγματοποιηθεί λόγω τεχνικών περιορισμών όπως αναφέρεται στην παράγραφο 24, ο ΠΥΠ του πληρωτή και ο CASP του εντολέα θα πρέπει να διαβιβάζουν τα στοιχεία του κατόχου του λογαριασμού, της διεύθυνσης ή του πορτοφολιού που κάνει τη μεταφορά, ή, εναλλακτικά, του κύριου κατόχου του λογαριασμού, της διεύθυνσης ή του πορτοφολιού.

4.4.4. Παροχή ισοδύναμου αναγνωριστικού κωδικού στον αναγνωριστικό κωδικό νομικής οντότητας (legal entity identifier) (στο εξής: LEI) του πληρωτή, του δικαιούχου πληρωμής, του εντολέα και του δικαιούχου κρυπτοστοιχείων σύμφωνα με το άρθρο 4 παράγραφος 1 στοιχείο δ), το άρθρο 4 παράγραφος 2 στοιχείο γ), το άρθρο 14 παράγραφος 1 στοιχείο ε) και το άρθρο 14 παράγραφος 2 στοιχείο δ) του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1113

Μεταφορά χρηματικών ποσών και κρυπτοστοιχείων

41. Ο ΠΥΠ του πληρωτή και ο CASP του εντολέα θα πρέπει να θεωρούν μόνο εκείνους τους επίσημους αναγνωριστικούς κωδικούς ως ισοδύναμους στον LEI που:

- α) είναι ένας ενιαίος κωδικός αναγνώρισης που είναι μοναδικός για τη νομική οντότητα,
- β) δημοσιεύονται σε δημόσια μητρώα,
- γ) εκδίδονται κατά τη σύσταση της οντότητας από δημόσια αρχή στη δικαιοδοσία στην οποία εδρεύει η νομική οντότητα,
- δ) επιτρέπουν την ταυτοποίηση του ονόματος και των στοιχείων διεύθυνσης και
- ε) συνοδεύονται από περιγραφή του είδους του αναγνωριστικού κωδικού που χρησιμοποιείται στο σύστημα μηνυμάτων.

4.5. Διαπίστωση έλλειψης στοιχείων σύμφωνα με τα άρθρα 7, 11, 16 και 20 του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1113

4.5.1. Διαδικασίες για τη διαπίστωση έλλειψης στοιχείων σύμφωνα με τα άρθρα 7, 11, 16 και 20 του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1113

Μεταφορά χρηματικών ποσών και κρυπτοστοιχείων

42. Οι διαδικασίες που αναφέρονται στα άρθρα 7, 11, 16 και 20 του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1113 θα πρέπει να περιλαμβάνουν τουλάχιστον τα ακόλουθα:

- α) τα βήματα για τη διαπίστωση έλλειψης, ελλিপών και άνευ νοήματος στοιχείων ή μη αποδεκτών χαρακτήρων ή εισαγόμενων δεδομένων,

- β) συνδυασμό πρακτικών παρακολούθησης κατά τη διάρκεια και μετά τη μεταφορά, ανάλογα με το επίπεδο του κινδύνου ΞΧ/ΤΧ στον οποίο εκτίθενται οι μεταφορές, ο οποίος καθορίζεται σύμφωνα με τις κατευθυντήριες γραμμές της ΕΑΤ για τους παράγοντες κινδύνου ΞΧ/ΤΧ και
- γ) τα κριτήρια που βοηθούν τους ΠΥΠ, ΕΠΥΠ, CASP και ICASP να εντοπίζουν τους παράγοντες που αυξάνουν τον κίνδυνο, όπως περιγράφεται στην παράγραφο 52.

4.5.2. Έλεγχοι αποδεκτών χαρακτήρων ή εισαγόμενων δεδομένων σχετικά με τις μεταφορές χρηματικών ποσών σύμφωνα με το άρθρο 7 παράγραφος 1 και το άρθρο 11 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1113

Μεταφορά χρηματικών ποσών

43. Οι ΠΥΠ και οι ΕΠΥΠ των δικαιούχων πληρωμής θα πρέπει να διασφαλίζουν ότι σε σχέση με τα συστήματα μηνυμάτων ή πληρωμών και διακανονισμού τους:
- α) κατανοούν τους κανόνες επικύρωσης του συστήματος,
 - β) το σύστημα περιέχει όλα τα πεδία που είναι απαραίτητα για τη λήψη των στοιχείων που απαιτούνται από τον κανονισμό (ΕΕ) 2023/1113, όπως ορίζεται στην ενότητα 4.4.,
 - γ) το σύστημα εμποδίζει την αποστολή ή τη λήψη μεταφορών σε περίπτωση που εντοπιστούν μη αποδεκτοί χαρακτήρες ή εισαγόμενα δεδομένα και
 - δ) οι επισημάνσεις του συστήματος απέρριψαν μεταφορές για μη αυτόματη επανεξέταση και επεξεργασία.
44. Στην περίπτωση που το σύστημα μηνυμάτων ή πληρωμών και διακανονισμού του ΠΥΠ ή του ΕΠΥΠ δεν πληροί όλα τα κριτήρια που προβλέπονται στην παράγραφο 43, ο ΠΥΠ ή ο ΕΠΥΠ θα πρέπει να εφαρμόζει ελέγχους για να μετριάξει τις ελλείψεις.
45. Οι ΠΥΠ και οι ΕΠΥΠ των δικαιούχων πληρωμής θα πρέπει να καθορίζουν στις πολιτικές και τις διαδικασίες τους:
- α) πώς θα εντοπίζουν αν τα πεδία που αφορούν τα στοιχεία στο σύστημα μηνυμάτων ή πληρωμών και διακανονισμού έχουν συμπληρωθεί με χαρακτήρες ή εισαγόμενα δεδομένα που συμμορφώνονται με τις συμβάσεις του εν λόγω συστήματος και
 - β) τα βήματα που θα ακολουθήσουν σε περίπτωση που οι χαρακτήρες ή τα εισαγόμενα δεδομένα δεν είναι σύμφωνα με τις συμβάσεις του εν λόγω συστήματος.

4.5.3. Παρακολούθηση των μεταφορών σύμφωνα με το άρθρο 7 παράγραφος 2, το άρθρο 11 παράγραφος 2, το άρθρο 16 παράγραφος 1 και το άρθρο 20 του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1113

Μεταφορά χρηματικών ποσών και κρυπτοστοιχείων

46. Οι ΠΥΠ του δικαιούχου πληρωμής, οι ΕΠΥΠ, οι CASP του δικαιούχου κρυπτοστοιχείων ή οι ICASP θα πρέπει να καθορίζουν στις πολιτικές και τις διαδικασίες τους τον τρόπο με τον οποίο θα καθορίζουν ποιες μεταφορές θα παρακολουθούνται κατά τη διάρκεια της μεταφοράς ή μετά τη μεταφορά, σύμφωνα με το άρθρο 7 παράγραφος 2, το άρθρο 11 παράγραφος 2, το άρθρο 16 παράγραφος 1 και το άρθρο 20 του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1113. Οι ΠΥΠ, οι ΕΠΥΠ, οι CASP και οι ICASP θα πρέπει να καθορίζουν τουλάχιστον:

- α) ποιους παράγοντες κινδύνου θα λάβουν υπόψη στην εν λόγω αξιολόγηση και
- β) ποιοι παράγοντες που αυξάνουν τον κίνδυνο, ή συνδυασμός παραγόντων που αυξάνουν τον κίνδυνο, θα προκαλούν πάντοτε παρακολούθηση κατά τη διάρκεια της μεταφοράς και ποιοι θα προκαλούν στοχευμένη επανεξέταση μετά τη μεταφορά.

47. Οι ΠΥΠ, οι ΕΠΥΠ, οι CASP και οι ICASP θα πρέπει να προσδιορίζουν τους παράγοντες κινδύνου με βάση εκείνους που ορίζονται στις κατευθυντήριες γραμμές της EAT για τους παράγοντες κινδύνου ΞΧ/ΧΤ, καθώς και τους σχετικούς παράγοντες κινδύνου από την εκτίμηση κινδύνων σε επίπεδο επιχείρησης και την τομεακή ή εθνική εκτίμηση κινδύνων, στον βαθμό που αυτή είναι διαθέσιμη. Οι παράγοντες κινδύνου θα πρέπει τουλάχιστον να περιλαμβάνουν:

- α) μεταφορές που υπερβαίνουν ένα προκαθορισμένο κατώτατο όριο αξίας, λαμβανομένης υπόψη της μέσης αξίας των μεταφορών που διεκπεραιώνουν συστηματικά και τι συνιστά ασυνήθιστα μεγάλη μεταφορά, με βάση το συγκεκριμένο επιχειρηματικό μοντέλο τους·
- β) μεταφορές όπου ο πληρωτής, ο εντολέας, ο δικαιούχος πληρωμής, ο δικαιούχος κρυπτοστοιχείων, ο ΠΥΠ του πληρωτή, ο CASP του εντολέα, ο ΠΥΠ του δικαιούχου πληρωμής ή ο CASP του δικαιούχου κρυπτοστοιχείων βρίσκονται σε χώρες ή εδάφη που υπόκεινται σε περιοριστικά μέτρα, περιλαμβανομένων στοχευμένων οικονομικών κυρώσεων, ή σε χώρες ή εδάφη που παρουσιάζουν υψηλό κίνδυνο καταστρατήγησης περιοριστικών μέτρων ή στοχευμένων οικονομικών κυρώσεων·
- γ) μεταφορές στο πλαίσιο των οποίων ο πληρωτής, ο εντολέας, ο δικαιούχος πληρωμής, ο δικαιούχος κρυπτοστοιχείων, ο ΠΥΠ του πληρωτή, ο CASP του εντολέα, ο ΠΥΠ του δικαιούχου πληρωμής ή ο CASP του δικαιούχου κρυπτοστοιχείων έχουν την έδρα τους σε χώρα που συνδέεται με υψηλό κίνδυνο ΞΧ/ΧΤ, περιλαμβανομένων, μεταξύ άλλων, των εξής:
 - i) χωρών που χαρακτηρίζονται ως υψηλού κινδύνου από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή σύμφωνα με το άρθρο 9 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849 και
 - ii) χωρών οι οποίες, βάσει αξιόπιστων πηγών, όπως αξιολογήσεις, αμοιβαίες αξιολογήσεις, εκθέσεις αξιολόγησης ή δημοσιευμένες εκθέσεις παρακολούθησης, έχουν απαιτήσεις σε θέματα ΚΞΧ/ΧΤ που δεν συνάδουν με την οδηγία (ΕΕ) 2015/849 ή τις συστάσεις της Ομάδας Χρηματοοικονομικής Δράσης (Financial Actions Task Force — FATF) και χώρες που δεν έχουν εφαρμόσει αποτελεσματικά τις εν λόγω απαιτήσεις·

- δ) μεταφορές όπου ο ΠΥΠ του πληρωτή, ο CASP του εντολέα, ο ΕΠΥΠ, ο ICASP, ο ΠΥΠ του δικαιούχου πληρωμής ή ο CASP του δικαιούχου κρυπτοστοιχείων βρίσκονται σε χώρα η οποία, βάσει δημόσια διαθέσιμων στοιχείων, δεν έχει ακόμη εκπληρώσει την υποχρέωση να λαμβάνει, να διατηρεί και να διαβιβάζει στοιχεία σχετικά με τον εντολέα και τον δικαιούχο κρυπτοστοιχείων κατά τη διενέργεια ηλεκτρονικών μεταφορών χρηματικών ποσών και μεταφορών εικονικών περιουσιακών στοιχείων·
 - ε) μεταφορές με οντότητες που εδρεύουν σε τρίτη χώρα η οποία δεν διαθέτει καθεστώς αδειοδότησης ή δεν ρυθμίζει τη δραστηριότητα του ΠΥΠ στην περίπτωση των μεταφορών χρηματικών ποσών και τις δραστηριότητες του CASP στην περίπτωση των μεταφορών κρυπτοστοιχείων·
 - στ) μεταφορές με αυτοφιλοξενοούμενες διευθύνσεις·
 - ζ) μεταφορές από ή προς λογαριασμούς, διευθύνσεις ή πορτοφόλια που είναι γνωστό ότι συνδέονται με ύποπτη δραστηριότητα·
 - η) αρνητικό ιστορικό συμμόρφωσης με τις απαιτήσεις σε θέματα ΚΞΧ/ΧΤ των ΠΥΠ, ΕΠΥΠ, CASP ή ICASP που προηγούνται στην αλυσίδα μεταφοράς, βάσει δημόσιων στοιχείων·
 - θ) μεταφορές από ΠΥΠ, ΕΠΥΠ, CASP ή ICASP για τον οποίο έχει διαπιστωθεί ότι προβαίνει σε κατ' επανάληψη παράλειψη παροχής των απαιτούμενων στοιχείων χωρίς αιτιολογημένο λόγο, ή από ΠΥΠ, ΕΠΥΠ, CASP ή ICASP για τον οποίο ήταν γνωστό ότι παρέλειψε να παρέχει τα απαιτούμενα στοιχεία χωρίς βάσιμο λόγο σε αρκετές περιπτώσεις, ακόμη και αν δεν προέβη σε κατ' επανάληψη παράλειψη·
 - ι) χρήση άλλων τεχνικών για την εκτέλεση της διαστρωμάτωσης των συναλλαγών που εμποδίζει την ιχνηλάτηση των κρυπτοστοιχείων μέσω της απόκρυψης της διαδρομής που οδηγεί στον εντολέα, περιλαμβανομένων, μεταξύ άλλων, των εξής:
 - i) χρηματικών ποσών και κρυπτοστοιχείων που λαμβάνονται και μεταφέρονται ταχέως περαιτέρω, επεκτείνοντας έτσι τεχνητά την αλυσίδα μεταφοράς·
 - ii) τεχνικών, προϊόντων ή υπηρεσιών που ενισχύουν την ανωνυμία, περιλαμβανομένων, ενδεικτικά, των υπηρεσιών ανάμειξης ή αναδιάταξης κρυπτοστοιχείων, των ανωνυμοποιητών πρωτοκόλλων του Διαδικτύου (IP) και των κρυφών διευθύνσεων.
48. Κατά την εξέταση του κατά πόσον μια μεταφορά δημιουργεί υποψίες, οι ΠΥΠ, οι ΕΠΥΠ, οι CASP ή οι ICASP θα πρέπει να υιοθετήσουν μια ολιστική άποψη όλων των παραγόντων κινδύνου ΞΧ/ΧΤ που συνδέονται με τη μεταφορά και να θεωρήσουν ότι αυτά καθαυτά τα στοιχεία που απουσιάζουν ή είναι μη αποδεκτά δεν δημιουργούν υπόνοιες για ΞΧ/ΧΤ.

4.5.4. Έλεγχοι έλλειψης στοιχείων σύμφωνα με το άρθρο 7 παράγραφος 2, το άρθρο 11 παράγραφος 2, το άρθρο 16 παράγραφος 1 και το άρθρο 20 του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1113

Μεταφορά χρηματικών ποσών και κρυπτοστοιχείων

49. Ο ΠΥΠ του δικαιούχου πληρωμής, ο CASP του δικαιούχου κρυπτοστοιχείων, ο ΕΠΥΠ και ο ICASP θα πρέπει να αντιμετωπίζουν τα στοιχεία ως ελλείποντα εάν τα πεδία παραμένουν κενά ή εάν τα παρεχόμενα στοιχεία είναι άνευ νοήματος ή ελλιπή.
50. Ο ΠΥΠ του δικαιούχου πληρωμής, ο CASP του δικαιούχου κρυπτοστοιχείων, ο ΕΠΥΠ και ο ICASP θα πρέπει να αντιμετωπίζουν τουλάχιστον τα ακόλουθα στοιχεία ως άνευ νοήματος:
- α) σειρές τυχαίων ή παράλογων χαρακτήρων (όπως «xxxxx» ή «ΑΒΓΔΕΖΗ»);
 - β) χρήση τίτλων (όπως δρ ή κα) χωρίς το όνομα του προσώπου;
 - γ) άλλοι προσδιορισμοί που είναι ασύνδετοι ή ακατανόητοι (όπως «Άλ Λος», ή «Ο πελάτης μου»).
51. Στην περίπτωση που οι ΠΥΠ, οι CASP, οι ΕΠΥΠ ή οι ICASP χρησιμοποιούν κατάλογο με συνήθεις όρους άνευ σημασίας, θα πρέπει να επανεξετάζουν κατά περιόδους τον εν λόγω κατάλογο προκειμένου να διασφαλίζουν ότι παραμένει επίκαιρος.

4.6. Μεταφορές με στοιχεία που απουσιάζουν ή είναι ελλιπή σύμφωνα με τα άρθρα 8, 12, 17 και 21 του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1113

4.6.1. Διαδικασίες βάσει κινδύνου για τον προσδιορισμό της εκτέλεσης, της απόρριψης ή της αναστολής μιας μεταφοράς σύμφωνα με το άρθρο 8 παράγραφος 1, το άρθρο 12, το άρθρο 17 παράγραφος 1 και το άρθρο 21 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1113

Μεταφορά χρηματικών ποσών και κρυπτοστοιχείων

52. Οι ΠΥΠ και οι CASP θα πρέπει να καθορίζουν στις πολιτικές και τις διαδικασίες τους τον τρόπο με τον οποίο θα καθορίσουν αν θα απορρίψουν, θα αναστείλουν ή θα εκτελέσουν μια μεταφορά σύμφωνα με το άρθρο 8 παράγραφος 1, το άρθρο 12, το άρθρο 17 παράγραφος 1 και το άρθρο 21 του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1113. Στο πλαίσιο αυτό, οι ΠΥΠ και οι CASP θα πρέπει να απαριθμούν τους παράγοντες κινδύνου τους οποίους θα εξετάζουν για κάθε μεταφορά.
53. Οι ΠΥΠ, οι ΕΠΥΠ, οι CASP και οι ICASP θα πρέπει να λαμβάνουν υπόψη στην αξιολόγησή τους προτού αποφασίσουν σχετικά με την κατάλληλη πορεία δράσης, κατά πόσον:

- α) τα στοιχεία επιτρέπουν τον προσδιορισμό των υποκειμένων της μεταφοράς και
- β) έχουν εντοπιστεί ένας ή περισσότεροι παράγοντες που αυξάνουν τον κίνδυνο οι οποίοι ενδεχομένως υποδεικνύουν ότι η συναλλαγή παρουσιάζει υψηλό κίνδυνο ΞΧ/ΧΤ ή δημιουργεί υπόνοιες ΞΧ/ΧΤ.

4.6.2. Απόρριψη ή επιστροφή μεταφοράς σύμφωνα με το άρθρο 8 παράγραφος 1 στοιχείο α), το άρθρο 12 στοιχείο α), το άρθρο 17 παράγραφος 1 στοιχείο α) και το άρθρο 21 παράγραφος 1 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1113

Μεταφορά χρηματικών ποσών και κρυπτοστοιχείων

54. Στην περίπτωση που ο ΕΠΥΠ, ΠΥΠ του δικαιούχου πληρωμής, ICASP ή CASP του δικαιούχου κρυπτοστοιχείων αποφασίζει να απορρίψει μια μεταφορά ή ο ICASP ή CASP του δικαιούχου κρυπτοστοιχείων αποφασίζει να επιστρέψει μια μεταφορά αντί να ζητήσει τα στοιχεία που απουσιάζουν, θα πρέπει να ενημερώνει τον ΠΥΠ, ΕΠΥΠ, CASP ή ICASP που προηγείται στην αλυσίδα μεταφοράς ότι η μεταφορά έχει απορριφθεί ή επιστραφεί λόγω έλλειψης στοιχείων.

Μεταφορά κρυπτοστοιχείων

55. Όταν η απόρριψη δεν είναι τεχνικά εφικτή, η μεταφορά θα πρέπει να επιστρέφεται στον εντολέα. Όταν η επιστροφή της μεταφοράς στην αρχική διεύθυνση δεν είναι δυνατή, οι CASP θα πρέπει να εφαρμόζουν εναλλακτικές μεθόδους. Οι εναλλακτικές μέθοδοι θα πρέπει να καθορίζονται στις πολιτικές τους και να περιλαμβάνουν την τήρηση των επιστρεφόμενων περιουσιακών στοιχείων σε ασφαλή, διαχωρισμένο λογαριασμό, παράλληλα με την επικοινωνία με τον εντολέα για την οργάνωση κατάλληλης μεθόδου επιστροφής στον εντολέα.

4.6.3. Αίτημα για παροχή των απαιτούμενων στοιχείων σύμφωνα με το άρθρο 8 παράγραφος 1 στοιχείο β), το άρθρο 12 παράγραφος 1 στοιχείο β), το άρθρο 17 παράγραφος 1 στοιχείο β) και το άρθρο 21 παράγραφος 1 στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1113

Μεταφορά χρηματικών ποσών και κρυπτοστοιχείων

56. Στην περίπτωση που ο ΠΥΠ, ο ΕΠΥΠ, ο CASP ή ο ICASP ζητεί τα απαιτούμενα στοιχεία που απουσιάζουν, θα πρέπει να ορίζει μια εύλογη προθεσμία εντός της οποίας θα πρέπει να παρασχεθούν τα στοιχεία. Η εν λόγω προθεσμία δεν θα πρέπει να υπερβαίνει τις τρεις εργάσιμες ημέρες για τις μεταφορές που πραγματοποιούνται εντός της Ένωσης και τις πέντε εργάσιμες ημέρες για τις μεταφορές που λαμβάνονται από χώρες εκτός της Ένωσης, αρχής γενομένης από την ημέρα που ο ΠΥΠ, ο CASP, ο ΕΠΥΠ ή ο ICASP εντοπίζει τα στοιχεία που απουσιάζουν. Μπορούν να οριστούν μεγαλύτερες προθεσμίες έως και επτά ημέρες όταν οι αλυσίδες μεταφοράς περιλαμβάνουν τα εξής:

- α) περισσότερα από δύο μέρη στη ροή μεταφοράς, περιλαμβανομένων των διαμεσολαβητών και αυτών που δεν είναι τράπεζες·

β) τουλάχιστον έναν ΠΥΠ, ΕΠΥΠ, CASP ή ICASP που εδρεύει εκτός της ΕΕ.

57. Στην περίπτωση που ο ΠΥΠ, ΕΠΥΠ, CASP ή ICASP αποφασίζει να ζητήσει τα απαιτούμενα στοιχεία από τον ΠΥΠ, ΕΠΥΠ, CASP ή ICASP που προηγείται στην αλυσίδα μεταφοράς, θα πρέπει να κοινοποιεί στον ΠΥΠ, ΕΠΥΠ, CASP ή ICASP που προηγείται στην αλυσίδα μεταφοράς τις τεχνικές ενέργειες που έχουν αναληφθεί για την εν λόγω μεταφορά λόγω έλλειψης στοιχείων ή ελλιπών στοιχείων, κατά περίπτωση.
58. Κάθε αίτημα παροχής στοιχείων ή διευκρινίσεων θα πρέπει να αποστέλλεται μέσω του ίδιου συστήματος μηνυμάτων που χρησιμοποιήθηκε για τη διαβίβαση των απαιτούμενων στοιχείων ή, εφόσον υφίστανται τεχνικοί περιορισμοί όπως αναφέρεται στην παράγραφο 24, μέσω ασφαλών μεθόδων επικοινωνίας σύμφωνα με τις διατάξεις και τις υποχρεώσεις του κανονισμού (ΕΕ) 2016/679.

Μεταφορά χρηματικών ποσών

59. Σε περίπτωση που τα απαιτούμενα στοιχεία δεν παρασχεθούν, ο ΠΥΠ ή ο ΕΠΥΠ θα πρέπει να στείλει υπενθύμιση στον ΠΥΠ ή ΕΠΥΠ που προηγείται στην αλυσίδα μεταφοράς και να ενημερώσει τον ΠΥΠ ή ΕΠΥΠ που προηγείται στην αλυσίδα μεταφοράς για τις ενέργειες στις οποίες μπορεί να προβεί σε περίπτωση που ο ΠΥΠ ή ο ΕΠΥΠ παραλείψει να παράσχει τα απαιτούμενα στοιχεία εντός της καθορισμένης προθεσμίας.
60. Στην περίπτωση που τα απαιτούμενα στοιχεία δεν παρέχονται εντός της καθορισμένης προθεσμίας, ο ΠΥΠ ή ο ΕΠΥΠ πρέπει να αποφασίσει αν θα απορρίψει, θα αναστείλει ή θα εκτελέσει τη μεταφορά σύμφωνα με τις πολιτικές και τις διαδικασίες του βάσει κινδύνου, όπως ορίζεται στις παραγράφους 41 και 42. Επιπλέον της εν λόγω απόφασης, θα πρέπει, ανεξάρτητα από το αν η παράλειψη επαναλήφθηκε ή όχι, να εξεταστεί η μελλοντική αντιμετώπιση του ΠΥΠ ή ΕΠΥΠ που προηγείται στην αλυσίδα μεταφοράς για σκοπούς συμμόρφωσης με τις απαιτήσεις σε θέματα ΚΕΧ/ΧΤ, περιλαμβανομένης της απόρριψης τυχόν μελλοντικών μεταφορών από ή προς τον ΠΥΠ ή ΕΠΥΠ που προηγείται στην αλυσίδα μεταφοράς, ή του περιορισμού ή του τερματισμού της επιχειρηματικής σχέσης με τον εν λόγω ΠΥΠ ή ΕΠΥΠ.

Μεταφορά κρυπτοστοιχείων

61. Σε περίπτωση που τα απαιτούμενα στοιχεία δεν παρασχεθούν, στο πλαίσιο των ενεργειών που πρέπει να αναληφθούν σύμφωνα με τα άρθρα 17 και 21 του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1113, οι CASP ή ICASP θα πρέπει να εξετάσουν το ενδεχόμενο αποστολής υπενθύμισης στον CASP ή ICASP που προηγείται στην αλυσίδα μεταφοράς και να ενημερώσουν τον CASP ή ICASP που προηγείται στην αλυσίδα μεταφοράς για τις ενέργειες στις οποίες μπορούν να προβούν σε περίπτωση που ο CASP ή ICASP παραλείψει να παράσχει τα απαιτούμενα στοιχεία πριν από την καθορισμένη προθεσμία.

62. Στην περίπτωση που τα απαιτούμενα στοιχεία δεν παρέχονται εντός της καθορισμένης προθεσμίας, ο CASP ή ο ICASP πρέπει να αποφασίσει αν θα απορρίψει, θα επιστρέψει, θα αναστείλει ή θα εκτελέσει τη μεταφορά σύμφωνα με τις πολιτικές και τις διαδικασίες του βάσει κινδύνου, όπως ορίζεται στις παραγράφους 52 και 53. Επιπλέον της εν λόγω απόφασης, θα πρέπει, ανεξάρτητα από το αν η παράλειψη επαναλήφθηκε ή όχι, να εξεταστεί η μελλοντική αντιμετώπιση του CASP ή ICASP που προηγείται στην αλυσίδα μεταφοράς για σκοπούς συμμόρφωσης με τις απαιτήσεις σε θέματα ΚΞΧ/ΧΤ, περιλαμβανομένης της απόρριψης τυχόν μελλοντικών μεταφορών από ή προς τον CASP ή ICASP ή την αυτοφιλοξενούμενη διεύθυνση που προηγείται στην αλυσίδα μεταφοράς, ή του περιορισμού ή του τερματισμού της επιχειρηματικής τους σχέσης.
63. Τα αιτήματα για στοιχεία που απουσιάζουν ή διευκρινίσεις όσον αφορά μεταφορές από ή προς αυτοφιλοξενούμενες διευθύνσεις θα πρέπει να αποστέλλονται απευθείας στον πελάτη του CASP.

4.6.4. Εκτέλεση μεταφοράς σύμφωνα με το άρθρο 8 παράγραφος 1, το άρθρο 12 παράγραφος 1, το άρθρο 17 παράγραφος 1 και το άρθρο 21 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1113

Μεταφορά χρηματικών ποσών και κρυπτοστοιχείων

64. Στην περίπτωση που ο ΠΥΠ, ο ΕΠΥΠ, ο CASP ή ο ICASP αντιληφθεί ότι τα απαιτούμενα στοιχεία απουσιάζουν, είναι ελλιπή ή παρέχονται με τη χρήση μη αποδεκτών χαρακτήρων κατά τη διάρκεια της μεταφοράς και εκτελέσει τη μεταφορά, θα πρέπει να τεκμηριώσει τον λόγο εκτέλεσης της εν λόγω μεταφοράς και, σύμφωνα με τις πολιτικές και τις διαδικασίες του βάσει κινδύνου, να εξετάσει τη μελλοντική αντιμετώπιση του ΠΥΠ, ΕΠΥΠ, CASP, ICASP ή της αυτοφιλοξενούμενης διεύθυνσης που προηγείται στην αλυσίδα μεταφοράς για σκοπούς συμμόρφωσης με τις απαιτήσεις σε θέματα ΚΞΧ/ΧΤ. Ωστόσο, όταν ο πληρωτής, ο δικαιούχος πληρωμής, ο εντολέας ή ο δικαιούχος κρυπτοστοιχείων δεν μπορούν να προσδιοριστούν σαφώς λόγω στοιχείων που απουσιάζουν ή είναι ελλιπή ή παρέχονται με τη χρήση μη αποδεκτών χαρακτήρων, ο ΠΥΠ, ο ΕΠΥΠ, ο CASP ή ο ICASP δεν θα πρέπει να εκτελέσουν τη μεταφορά.

4.6.5. Διαπίστωση στοιχείων που απουσιάζουν ή είναι ελλιπή μετά την εκτέλεση μιας μεταφοράς σύμφωνα με το άρθρο 8 παράγραφος 1, το άρθρο 12 παράγραφος 1, το άρθρο 17 παράγραφος 1 και το άρθρο 21 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1113

Μεταφορά χρηματικών ποσών

65. Σε περίπτωση που ΠΥΠ ή ο ΕΠΥΠ εντοπίσει εκ των υστέρων ότι τα απαιτούμενα στοιχεία απουσίαζαν, ήταν ελλιπή ή παρασχέθηκαν με χρήση μη αποδεκτών χαρακτήρων, θα πρέπει να ζητήσει από τον ΠΥΠ ή τον ΕΠΥΠ που προηγείται στην αλυσίδα μεταφοράς να παράσχει τα στοιχεία που απουσίαζαν, ή να παράσχει τα εν λόγω στοιχεία κάνοντας χρήση αποδεκτών χαρακτήρων ή εισαγόμενων δεδομένων, κατ' εφαρμογή της ενότητας 4.6.3.

Μεταφορά κρυπτοστοιχείων

66. Στην περίπτωση που ο CASP ή ICASP εκτελέσει τη μεταφορά και διαπιστώσει εκ των υστέρων ότι τα απαιτούμενα στοιχεία απουσιάζουν ή είναι ελλιπή, θα πρέπει να ζητήσει από τον CASP ή ICASP που προηγείται στην αλυσίδα μεταφοράς να παράσχει τα στοιχεία που απουσιάζουν, σύμφωνα με την ενότητα 4.6.3.

4.7. Κατ' επανάληψη παράλειψη των ΠΥΠ, CASP, ΕΠΥΠ ή ICASP σύμφωνα με το άρθρο 8 παράγραφος 2, το άρθρο 12 παράγραφος 2, το άρθρο 17 παράγραφος 2 και το άρθρο 21 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1113.

4.7.1. Αντιμετώπιση κατ' επανάληψη παράλειψης των ΠΥΠ, CASP, ΕΠΥΠ ή ICASP σύμφωνα με το άρθρο 8 παράγραφος 2, το άρθρο 12 παράγραφος 2, το άρθρο 17 παράγραφος 2 και το άρθρο 21 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1113

Μεταφορά χρηματικών ποσών και κρυπτοστοιχείων

67. Οι ΠΥΠ και οι CASP θα πρέπει να καθορίζουν στις πολιτικές και τις διαδικασίες τους τα ποσοτικά και ποιοτικά κριτήρια που θα χρησιμοποιούν για να καθορίζουν αν ένας ΠΥΠ, ΕΠΥΠ, CASP ή ICASP προβαίνει σε «κατ' επανάληψη παράλειψη» και να τεκμηριώνουν όλες τις μεταφορές με στοιχεία που απουσιάζουν ή είναι ελλιπή.

68. Τα ποσοτικά κριτήρια θα πρέπει να περιλαμβάνουν τουλάχιστον:

- α) το ποσοστό των μεταφορών με στοιχεία που απουσιάζουν ή είναι ελλιπή, οι οποίες έχουν αποσταλεί από συγκεκριμένο ΠΥΠ, ΕΠΥΠ, CASP ή ICASP εντός ορισμένου χρονικού πλαισίου και
- β) το ποσοστό των συμπληρωματικών αιτημάτων παροχής στοιχείων που δεν απαντήθηκαν ή δεν απαντήθηκαν επαρκώς εντός ορισμένης προθεσμίας.

69. Τα ποιοτικά κριτήρια θα πρέπει να περιλαμβάνουν τουλάχιστον:

- α) το επίπεδο της συνεργασίας του ΠΥΠ, του ΕΠΥΠ, του CASP ή του ICASP στον οποίο απευθύνεται το αίτημα σε σχέση με προηγούμενα αιτήματα για παροχή στοιχείων που απουσίαζαν·
- β) την ύπαρξη συμφωνίας με τον ΠΥΠ, τον ΕΠΥΠ, τον CASP ή τον ICASP που απαιτεί περισσότερο χρόνο για την παροχή των στοιχείων·
- γ) το είδος των στοιχείων που απουσιάζουν ή είναι ελλιπή και τους λόγους που προβάλλουν οι ΠΥΠ, ΕΠΥΠ, CASP ή ICASP για τη μη παροχή των στοιχείων.

70. Η προειδοποίηση σύμφωνα με το άρθρο 8 παράγραφος 2 στοιχείο α), το άρθρο 12 παράγραφος 2 στοιχείο α), το άρθρο 17 παράγραφος 2 στοιχείο α) και το άρθρο 21 παράγραφος 2 στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1113 θα πρέπει να ενημερώνει τον ΠΥΠ, ΕΠΥΠ, CASP ή ICASP που προηγείται στην αλυσίδα μεταφοράς σχετικά με τα βήματα που θα εφαρμοστούν, εάν εξακολουθήσει να παραλείπει να παρέχει τα απαιτούμενα στοιχεία, περιλαμβανομένων των προθεσμιών.
71. Οι ΠΥΠ και οι CASP θα πρέπει να εξετάσουν το ενδεχόμενο έκδοσης περαιτέρω προειδοποίησης προς τον ΠΥΠ, τον ΕΠΥΠ, τον CASP ή το ICASP που προηγείται στην αλυσίδα μεταφοράς ότι τυχόν μελλοντικές μεταφορές θα απορριφθούν.
72. Όσον αφορά την αντιμετώπιση βάσει του άρθρου 8 παράγραφος 2 στοιχείο β), του άρθρου 12 παράγραφος 2 στοιχείο β), του άρθρου 17 παράγραφος 2 στοιχείο β) και του άρθρου 21 παράγραφος 2 στοιχείο β) του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1113, οι ΠΥΠ και οι CASP θα πρέπει να εξετάζουν τον τρόπο με τον οποίο η κατ' επανάληψη παράλειψη των ΠΥΠ, ΕΠΥΠ, CASP ή ICASP που προηγούνται στην αλυσίδα μεταφοράς να παρέχουν στοιχεία και η στάση των ΠΥΠ και των CASP να ανταποκρίνονται στα εν λόγω αιτήματα επηρεάζουν τον κίνδυνο ΞΧ/ΧΤ που συνδέεται με τον εν λόγω ΠΥΠ ή CASP και, κατά περίπτωση, την παρακολούθηση σε πραγματικό χρόνο όλων των συναλλαγών που λαμβάνουν από αυτούς.
73. Προτού λάβει την απόφαση να τερματίσει μια επιχειρηματική σχέση, ιδίως στην περίπτωση όπου ο ΠΥΠ, ο ΕΠΥΠ, ο CASP ή ο ICASP που προηγείται στην αλυσίδα μεταφοράς είναι αντισυμβαλλόμενος πελάτης από τρίτη χώρα, ο ΠΥΠ, ο ΕΠΥΠ, ο CASP ή ο ICASP θα πρέπει να εξετάζει αν μπορεί να γίνει διαχείριση του κινδύνου με άλλους τρόπους, μεταξύ άλλων μέσω της εκ των προτέρων εφαρμογής μέτρων αυξημένης δέουσας επιμέλειας σύμφωνα με το άρθρο 19 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849.

4.7.2. Αναφορά κατ' επανάληψη παράλειψης των ΠΥΠ, CASP, ΕΠΥΠ ή ICASP στην αρμόδια αρχή σύμφωνα με το άρθρο 8 παράγραφος 2, το άρθρο 12 παράγραφος 2, το άρθρο 17 παράγραφος 2 και το άρθρο 21 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1113.

Μεταφορά χρηματικών ποσών και κρυπτοστοιχείων

74. Η αναφορά προς την αρμόδια αρχή που αναφέρεται στο άρθρο 8 παράγραφος 2, στο άρθρο 12 παράγραφος 2, στο άρθρο 17 παράγραφος 2 και στο άρθρο 21 του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1113 θα πρέπει να υποβάλλεται από τους ΠΥΠ, ΕΠΥΠ, CASP και ICASP χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση, και το αργότερο εντός τριών μηνών από τον εντοπισμό του ΠΥΠ, ΕΠΥΠ, CASP ή ICASP που προβαίνει σε κατ' επανάληψη παράλειψη. Η αναφορά στοιχείων θα πρέπει να πραγματοποιείται ανεξάρτητα από τους λόγους που αναφέρονται από τον ΠΥΠ, ΕΠΥΠ, CASP ή ICASP που προβαίνει σε «κατ' επανάληψη παράλειψη», εάν υπάρχει, για να αιτιολογηθεί η εν λόγω παραβίαση, ή την τοποθεσία του εντός ή εκτός της Ένωσης.

75. Η αναφορά θα πρέπει να περιλαμβάνει:

- α) την επωνυμία του ΠΥΠ, του ΕΠΥΠ, του CASP ή του ICASP που έχει γίνει αντιληπτό ότι κατ' επανάληψη παραλείπει να παράσχει τις απαιτούμενες πληροφορίες·
- β) τη χώρα στην οποία είναι αδειοδοτημένος ο ΠΥΠ, ο ΕΠΥΠ, ο CASP ή ο ICASP·
- γ) τη φύση της παράβασης, που μπορεί να περιλαμβάνει τα ακόλουθα:
 - i. τη συχνότητα των μεταφορών για τις οποίες τα στοιχεία απουσιάζουν,
 - ii. τη χρονική περίοδο κατά τη διάρκεια της οποίας εντοπίστηκαν οι παραβάσεις και
 - iii. τυχόν λόγους που μπορεί να προέβαλε ο ΠΥΠ, ο ΕΠΥΠ, ο CASP ή ο ICASP για να δικαιολογήσει την επανειλημμένη παράλειψή του να παράσχει τα απαιτούμενα στοιχεία·
- δ) λεπτομέρειες αναφορικά με τα μέτρα που έλαβε ο ΠΥΠ, ο ΕΠΥΠ, ο CASP ή ο ICASP που προβαίνει στην αναφορά.

4.8. Μεταφορές κρυπτοστοιχείων που πραγματοποιούνται από ή προς αυτοφιλοξενούμενες διευθύνσεις σύμφωνα με το άρθρο 14 παράγραφος 5 και το άρθρο 16 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1113

4.8.1. Ατομικά ταυτοποιήσιμες μεταφορές από ή προς αυτοφιλοξενούμενες διευθύνσεις σύμφωνα με το άρθρο 14 παράγραφος 5 και το άρθρο 16 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1113

76. Οι CASP και οι ICASP θα πρέπει να θεωρούν τη μεταφορά ενός κρυπτοστοιχείου ως ατομικά ταυτοποιήσιμο όταν:

- α) χρησιμοποιείται ένα μοναδικό αναγνωριστικό για κάθε μεταφορά, όπως ένας κωδικός μεταφοράς ή ένας αριθμός αναφοράς, ή
- β) στη μεταφορά περιλαμβάνονται πρόσθετα στοιχεία που βοηθούν στην αναγνώριση της μεταφοράς.

4.8.2. Ταυτοποίηση μεταφοράς από ή προς αυτοφιλοξενούμενη διεύθυνση

77. Για να προσδιορίσουν εάν χρησιμοποιείται ή όχι μια αυτοφιλοξενούμενη διεύθυνση στο άλλο άκρο μιας μεταφοράς, ο CASP του εντολέα και ο CASP του δικαιούχου κρυπτοστοιχείων θα πρέπει να βασίζονται σε διαθέσιμα τεχνικά μέσα, περιλαμβανομένων, ενδεικτικά, της ανάλυσης αλυσίδα συστοιχιών, τρίτων παρόχων δεδομένων και αναγνωριστικών που χρησιμοποιούνται από συστήματα μηνυμάτων.

78. Εάν τα εν λόγω στοιχεία δεν μπορούν να ανακτηθούν με τεχνικά μέσα, ο CASP του εντολέα και ο CASP του δικαιούχου κρυπτοστοιχείων θα πρέπει να λάβουν τα εν λόγω στοιχεία απευθείας από τον πελάτη τους. Εάν, στην εν λόγω περίπτωση, ο CASP του εντολέα και ο CASP του δικαιούχου κρυπτοστοιχείων διαπιστώσουν ότι η μεταφορά πραγματοποιείται προς ή από άλλον CASP, ο CASP του εντολέα και ο CASP του δικαιούχου κρυπτοστοιχείων θα πρέπει να λάβουν τα απαραίτητα μέτρα για την ακριβή ταυτοποίηση του CASP του αντισυμβαλλομένου.
79. Ο CASP του εντολέα θα πρέπει να διενεργεί την εν λόγω αξιολόγηση πριν από την έναρξη της μεταφοράς και τα στοιχεία που διαβιβάζονται σύμφωνα με το άρθρο 14 παράγραφος 5 του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1113· ο CASP του δικαιούχου κρυπτοστοιχείων θα πρέπει να διενεργεί την εν λόγω αξιολόγηση προτού τα κρυπτοστοιχεία τεθούν στη διάθεση του δικαιούχου κρυπτοστοιχείων σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 2 του εν λόγω κανονισμού.

4.8.3. Ταυτοποίηση του εντολέα και του δικαιούχου κρυπτοστοιχείων σε μια μεταφορά από ή προς μια αυτοφιλοξενούμενη διεύθυνση

80. Όταν χρησιμοποιείται αυτοφιλοξενούμενη διεύθυνση στο άλλο άκρο της μεταφοράς, οι CASP θα πρέπει να συλλέγουν από τον πελάτη τους τα στοιχεία σχετικά με τον εντολέα ή τον δικαιούχο κρυπτοστοιχείων.

4.8.4. Μεταφορές άνω των 1 000 EUR και απόδειξη κυριότητας ή ελέγχου μιας αυτοφιλοξενούμενης διεύθυνσης

81. Οι CASP θα πρέπει να προσδιορίζουν εάν η μεταφορά που περιλαμβάνει αυτοφιλοξενούμενη διεύθυνση ανέρχεται σε ή υπερβαίνει τα 1 000 EUR:
- α) κατά τη στιγμή της εντολής ή της έναρξης της μεταφοράς, στην περίπτωση του CASP του εντολέα, ή
 - β) κατά τη στιγμή της λήψης, στην περίπτωση του CASP του δικαιούχου κρυπτοστοιχείων.
82. Για να προσδιοριστεί εάν η αξία των μεταφορών από ή προς αυτοφιλοξενούμενες διευθύνσεις υπερβαίνει τα 1 000 EUR, οι CASP θα πρέπει να χρησιμοποιούν τη συναλλαγματική ισοτιμία του κρυπτοστοιχείου που μεταφέρεται για να προσδιορίσουν την αξία του σε ευρώ κατά τη στιγμή της μεταφοράς, και ανεξάρτητα από τυχόν τέλη συναλλαγής.
83. Προκειμένου να αξιολογηθεί κατά πόσον η αυτοφιλοξενούμενη διεύθυνση βρίσκεται στην κυριότητα ή ελέγχεται από τον εντολέα ή τον δικαιούχο κρυπτοστοιχείων, αντίστοιχα, οι CASP θα πρέπει να χρησιμοποιούν τουλάχιστον μία από τις ακόλουθες μεθόδους επαλήθευσης:
- α) αυτόματες επαληθεύσεις όπως προσδιορίζονται στις κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με τη χρήση λύσεων εξ αποστάσεως ταυτοποίησης πελατών σύμφωνα με το

άρθρο 13 παράγραφος 1 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849⁹, οι οποίες παρουσιάζουν τη διεύθυνση·

- β) μη αυτόματες επαληθεύσεις όπως προσδιορίζονται στις κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με τη χρήση λύσεων εξ αποστάσεως ταυτοποίησης πελατών σύμφωνα με το άρθρο 13 παράγραφος 1 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849
 - γ) αποστέλλοντας προκαθορισμένο ποσό (κατά προτίμηση της μικρότερης ονομαστικής αξίας ενός δεδομένου κρυπτοστοιχείου), που ορίζεται από τον CASP, από και προς την αυτοφιλοξενούμενη διεύθυνση στον λογαριασμό του CASP·
 - δ) ζητώντας από τον πελάτη να υπογράψει ψηφιακά ένα συγκεκριμένο μήνυμα στο λογισμικό του λογαριασμού και του πορτοφολιού με το κλειδί που αντιστοιχεί στην εν λόγω διεύθυνση·
 - ε) άλλα κατάλληλα τεχνικά μέσα, εφόσον αυτά επιτρέπουν αξιόπιστη και ασφαλή αξιολόγηση και ο CASP έχει πεισθεί πλήρως ότι γνωρίζει ποιος έχει την κυριότητα ή ελέγχει τη διεύθυνση.
84. Η απόφαση σχετικά με τη (τις) μέθοδο(-ους) που θα επιλεγεί(-ούν) θα πρέπει να εξαρτάται από τα εξής:
- a) τις τεχνικές δυνατότητες της αυτοφιλοξενούμενης διεύθυνσης,
 - b) την αξιοπιστία της αξιολόγησης που μπορεί να παρέχει κάθε μέθοδος και
 - c) τον κίνδυνο ΞΧ/ΧΤ.
85. Στην περίπτωση που μία μέθοδος από μόνη της δεν είναι επαρκώς αξιόπιστη για να εξακριβωθεί εύλογα η κυριότητα ή ο έλεγχος μιας αυτοφιλοξενούμενης διεύθυνσης, ο CASP θα πρέπει να χρησιμοποιεί συνδυασμό μεθόδων.
86. Στην περίπτωση που ο CASP έχει πεισθεί πλήρως ότι ο πελάτης του έχει την κυριότητα ή ελέγχει την αυτοφιλοξενούμενη διεύθυνση, ο CASP θα πρέπει να το τεκμηριώσει στα συστήματά του και ενδέχεται να μην χρειαστεί να εφαρμόσει εκ νέου τα ανωτέρω μέτρα σε μεταγενέστερες συναλλαγές από/προς την ίδια διεύθυνση [«whitelisting (καταχώριση σε λευκή λίστα)»]. Ο CASP που χρησιμοποιεί κατάρτιση λίστας εγκεκριμένων διευθύνσεων θα πρέπει να εφαρμόζει ελέγχους για τον εντοπισμό αλλαγών στον κίνδυνο ΞΧ/ΧΤ της αυτοφιλοξενούμενης διεύθυνσης και της κυριότητας ή του ελέγχου της. Σε περίπτωση που ο CASP διαπιστώσει ότι ο κίνδυνος ΞΧ/ΧΤ της αυτοφιλοξενούμενης διεύθυνσης έχει αλλάξει ή ότι υπάρχουν ενδείξεις ότι ο πελάτης του δεν έχει πλέον την κυριότητα ή τον έλεγχο της αυτοφιλοξενούμενης διεύθυνσης, θα πρέπει να αφαιρέσει την εν λόγω διεύθυνση από τη λευκή λίστα.

⁹ EBA/GL/2022/15.

4.8.5. Μέτρα μετριασμού που πρέπει να ληφθούν σχετικά με τις μεταφορές από ή προς μια αυτοφιλοξενούμενη διεύθυνση

87. Οι CASP θα πρέπει να αξιολογούν τον κίνδυνο που συνδέεται με τις μεταφορές από ή προς μια αυτοφιλοξενούμενη διεύθυνση, όπως ορίζεται στην ενότητα 4.5.3 και σύμφωνα με τις κατευθυντήριες γραμμές της EAT για τους παράγοντες κινδύνου ΞΧ/ΧΤ, χρησιμοποιώντας όλα τα στοιχεία που σχετίζονται με τους εντολείς και τους δικαιούχους κρυπτοστοιχείων, τα πρότυπα και τις γεωγραφικές περιοχές, καθώς και τα στοιχεία από τις ρυθμιστικές αρχές, τις αρχές επιβολής του νόμου και τρίτα μέρη.
88. Οι CASP θα πρέπει να εφαρμόζουν τουλάχιστον ένα από τα μέτρα μετριασμού των κινδύνων όπως προσδιορίζονται στο άρθρο 19α παράγραφος 1 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849, τα οποία είναι ανάλογα με τους κινδύνους που έχουν εντοπιστεί, περιλαμβανομένων των περιπτώσεων στις οποίες ο CASP:
- α) γνωρίζει ή αντιλαμβάνεται ότι τα στοιχεία σχετικά με τον εντολέα ή τον δικαιούχο κρυπτοστοιχείων που χρησιμοποιεί την αυτοφιλοξενούμενη διεύθυνση είναι ανακριβή, ή
 - β) συναντά ασυνήθεις ή ύποπτες μορφές συναλλαγών ή καταστάσεις υψηλότερου κινδύνου ΞΧ/ΧΤ που συνδέονται με μεταφορές στις οποίες εμπλέκονται αυτοφιλοξενούμενες διευθύνσεις, σύμφωνα με τις κατευθυντήριες γραμμές της EAT για τους παράγοντες κινδύνου ΞΧ/ΧΤ.
89. Στην περίπτωση που, ως αποτέλεσμα της αξιολόγησης στην ενότητα 4.8.4., διαπιστώνεται ότι τρίτο πρόσωπο αντί του πελάτη του CASP έχει την κυριότητα ή ελέγχει την αυτοφιλοξενούμενη διεύθυνση, η επαλήθευση που αναφέρεται στο άρθρο 19α παράγραφος 1 στοιχείο α) της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849 μπορεί να θεωρηθεί ότι έχει πραγματοποιηθεί εάν:
- α) ο CASP συλλέγει πρόσθετα δεδομένα από άλλες πηγές για την επαλήθευση των υποβαλλόμενων στοιχείων, περιλαμβανομένων, μεταξύ άλλων, αναλυτικών δεδομένων αλυσίδας συστοιχιών (blockchain), δεδομένων τρίτων μερών, δεδομένων αναγνωρισμένων αρχών και δημόσια διαθέσιμων στοιχείων, εφόσον αυτά είναι αξιόπιστα και ανεξάρτητα.
 - β) ο CASP χρησιμοποιεί άλλα κατάλληλα μέσα, εφόσον ο CASP έχει πεισθεί πλήρως ότι γνωρίζει την ταυτότητα του εντολέα ή του δικαιούχου κρυπτοστοιχείων και μπορεί να το αποδείξει στην αρμόδια αρχή του.
90. Σε περίπτωση που οι εν λόγω μεταφορές εγείρουν υπόνοιες ΞΧ/ΧΤ, οι CASP θα πρέπει να υποβάλουν αναφορά στις Μονάδες Χρηματοοικονομικών Πληροφοριών (ΜΧΠ) σύμφωνα με την οδηγία (ΕΕ) 2015/849.

4.5. Υποχρεώσεις του ΠΥΠ του πληρωτή, του ΠΥΠ του δικαιούχου πληρωμής και των ΕΠΥΠ όταν η μεταφορά είναι άμεση χρέωση

Μεταφορά χρηματικών ποσών

91. Όταν η μεταφορά χρηματικών ποσών είναι άμεση χρέωση, ο ΠΥΠ του δικαιούχου πληρωμής θα πρέπει να αποστέλλει τα απαιτούμενα στοιχεία σχετικά με τον πληρωτή και τον δικαιούχο πληρωμής στον ΠΥΠ του πληρωτή στο πλαίσιο της είσπραξης άμεσης χρέωσης. Μετά τη λήψη των εν λόγω στοιχείων από τον ΠΥΠ του πληρωτή, ο ΠΥΠ του δικαιούχου πληρωμής και ο ΕΠΥΠ θα πρέπει να θεωρούν ότι πληρούνται οι απαιτήσεις στοιχείων του άρθρου 4 σημεία 2 και 4 και του άρθρου 5 σημεία 1 και 2 του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1113.
92. Για τους σκοπούς της παραγράφου 91:
- α) οι υποχρεώσεις που ορίζονται στα άρθρα 4, 5 και 6 του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1113 θα πρέπει να εφαρμόζονται στον ΠΥΠ του δικαιούχου πληρωμής·
 - β) η επαλήθευση που προβλέπεται στο άρθρο 4 παράγραφος 4 του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1113 θα πρέπει να διενεργείται από τον ΠΥΠ του δικαιούχου πληρωμής σχετικά με τα στοιχεία του δικαιούχου πληρωμής, πριν από την αποστολή της είσπραξης άμεσης χρέωσης·
 - γ) οι υποχρεώσεις που ορίζονται στα άρθρα 7, 8 και 9 του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1113 θα πρέπει να εφαρμόζονται στον ΠΥΠ του πληρωτή (ΠΥΠ του οφειλέτη)·
 - δ) η επαλήθευση που προβλέπεται στο άρθρο 7 παράγραφος 3 και 4 του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1113 θα πρέπει να διενεργείται από τον ΠΥΠ του πληρωτή (ΠΥΠ του οφειλέτη) σχετικά με τα στοιχεία του πληρωτή πριν από τη χρέωση του λογαριασμού του πληρωτή.
93. Σε περίπτωση που ο ΠΥΠ του πληρωτή αντιληφθεί, κατά τη λήψη των εισπράξεων άμεσης χρέωσης, ότι τα στοιχεία που αναφέρονται στα άρθρα 4, 5 και 6 του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1113 απουσιάζουν ή είναι ελλιπή ή δεν έχουν συμπληρωθεί με χρήση των αποδεκτών χαρακτήρων ή εισαγόμενων δεδομένων σύμφωνα με τις συμβάσεις του συστήματος μηνυμάτων ή πληρωμής και διακανονισμού, όπως αναφέρεται στο άρθρο 7 παράγραφος 1 του εν λόγω κανονισμού, οι επιλογές που προβλέπονται στο άρθρο 8 παράγραφος 1 δεύτερο εδάφιο του εν λόγω κανονισμού θα πρέπει να εφαρμόζονται από τον ΠΥΠ του πληρωτή. Ο ΠΥΠ του πληρωτή θα πρέπει να επιλέξει να ζητήσει τα απαιτούμενα στοιχεία για τον πληρωτή και τον δικαιούχο πληρωμής πριν ή μετά τη χρέωση του λογαριασμού του πληρωτή, στο πλαίσιο μιας προσέγγισης βάσει κινδύνου. Ειδικότερα, θα πρέπει να αξιολογεί εάν η πληρωμή θα πρέπει να εξακολουθεί να πιστώνεται όταν απουσιάζουν στοιχεία ή εάν τα χρηματικά ποσά θα πρέπει να τίθενται στη διάθεση του δικαιούχου πληρωμής βάσει στοιχείων που λαμβάνονται από τον πληρωτή και

επαληθεύονται στο πλαίσιο της διαδικασίας δέουσας επιμέλειας του πελάτη, σύμφωνα με την ενότητα 4.4.

94. Ο ΠΥΠ του πληρωτή θα πρέπει να αξιοποιεί τους διαθέσιμους διαύλους επικοινωνίας ώστε να έρχεται σε επαφή με κάθε ΠΥΠ του δικαιούχου πληρωμής που προβαίνει σε κατ' επανάληψη παράλειψη πριν από τη λήψη περαιτέρω μέτρων για τον περιορισμό ή την απόρριψη πληρωμών. Όταν οι ΠΥΠ βασίζονται σε στοιχεία που έχουν ληφθεί πριν από τις συναλλαγές, οι πολιτικές και οι διαδικασίες τους θα πρέπει να λαμβάνουν υπόψη πιθανές αλλαγές στα στοιχεία σε βάθος χρόνου, ιδίως περιλαμβανομένης της επωνυμίας και της διεύθυνσης.