

EPV/GL/2024/11

4. heinäkuuta 2024

Ohjeet

tietovaatimuksista asetuksen (EU) 2023/1113 mukaisten
varainsiirtojen ja tiettyjen kryptovarojen siirtojen yhteydessä
(matkustussääntöjä koskevat ohjeet)

1. Noudattamista ja ilmoittamista koskevat velvoitteet

Näiden ohjeiden asema

1. Tämä asiakirja sisältää ohjeita, jotka on annettu asetuksen (EU) N:o 1093/2010¹ 16 artiklan nojalla. Asetuksen (EU) N:o 1093/2010 16 artiklan 3 kohdan mukaan toimivaltaisten viranomaisten ja finanssilaitosten on kaikin tavoin pyrittävä noudattamaan ohjeita.
2. Ohjeissa esitetään Euroopan pankkiviranomaisen näkemys Euroopan finanssivalvojen järjestelmässä toteutettavista asianmukaisista valvontakäytännöistä tai siitä, miten unionin lainsäädäntöä tulisi soveltaa tietyllä alalla. Asetuksen (EU) N:o 1093/2010 4 artiklan 2 kohdassa määriteltyjen toimivaltaisten viranomaisten, joihin näitä ohjeita sovelletaan, on noudatettava ohjeita sisällyttämällä ne tarpeen mukaan valvontakäytäntöihinsä (esim. muuttamalla oikeudellista kehystään tai valvontamenettelyjään). Tämä koskee myös ohjeita, jotka on suunnattu ensisijaisesti laitoksille.

Raportointivaatimukset

3. Asetuksen (EU) N:o 1093/2010 16 artiklan 3 kohdan mukaan toimivaltaisten viranomaisten on ilmoitettava Euroopan pankkiviranomaiselle viimeistään 27.11.2024, noudattavatko ne tai aikovatko ne noudattaa näitä ohjeita, sekä syyt niiden noudattamatta jättämiseen. Jos ilmoitusta ei toimiteta tähän määräaikaan mennessä, Euroopan pankkiviranomainen katsoo, etteivät toimivaltaiset viranomaiset noudata ohjeita. Ilmoitukset lähetetään EPV:n verkkosivustolla olevalla lomakkeella. Viitteeksi merkitään ”EBA/GL/2024/11”. Ilmoituksen voi lähettää ainoastaan henkilö, jolla on asianmukaiset valtuudet ilmoittaa ohjeiden noudattamisesta toimivaltaisen viranomaisen puolesta. Myös mahdollisista muutoksista vaatimuksenmukaisuuden noudattamisessa on ilmoitettava Euroopan pankkiviranomaiselle.
4. Ilmoitukset julkaistaan Euroopan pankkiviranomaisen verkkosivustolla 16 artiklan 3 kohdan mukaisesti.

¹ Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 1093/2010, annettu 24 päivänä marraskuuta 2010, Euroopan valvontaviranomaisen (Euroopan pankkiviranomainen) perustamisesta sekä päätöksen N:o 716/2009/EY muuttamisesta ja komission päätöksen 2009/78/EY kumoamisesta (EUVL L 331, 15.12.2010, s. 12).

2. Sisältö, soveltamisala ja määritelmät

Aihe ja soveltamisala

5. Nämä ohjeet täyttävät toimeksiannon antaa ohjeita asetuksen (EU) 2023/1113² 36 artiklan ensimmäisen ja toisen kohdan mukaisesti.
6. Näissä ohjeissa käsitellään erityisesti seuraavia asioita:
 - a) esitetään tekijät, jotka maksupalveluntarjoajien (PSP), välittäjinä toimivien maksupalveluntarjoajien (IPSP), kryptovarapalvelun tarjoajien (CASP) ja välittäjinä toimivien kryptovarapalvelun tarjoajien (ICASP) olisi otettava huomioon luodessaan menettelyjä sellaisten varainsiirtojen ja kryptovarojen siirtojen havaitsemiseksi ja hallinnoimiseksi, joista puuttuu vaaditut tiedot maksajasta / siirron toimeksiantajasta ja/tai maksunsaajasta/siirronsaajasta, ja näiden menettelyjen tehokkuuden varmistamiseksi
 - b) täsmennetään, mitä PSP:ien, IPSP:ien, CASP:ien ja ICASP:ien tulisi tehdä rahanpesun tai terrorismin rahoituksen riskin hallitsemiseksi, kun vaaditut tiedot maksajasta, siirron toimeksiantajasta, maksunsaajasta tai siirronsaajasta puuttuvat ovat puutteelliset
 - c) täsmennetään asetuksen (EU) 2023/1113 soveltamisen teknisiä näkökohtia suoraveloitusten osalta.
7. Nämä ohjeet täyttävät lisäksi toimeksiannon antaa direktiivin (EU) 2015/849 19a artiklan 2 kohdan mukaisia ohjeita³ täsmentämällä toimenpiteitä sellaisten rahanpesun ja terrorismin rahoituksen riskien tunnistamisen ja arvioinnin yhteydessä, jotka liittyvät kryptovarojen siirtoihin isännöimättömään osoitteeseen tai isännöimättömästä osoitteesta.

Keitä ohjeet koskevat

8. Nämä ohjeet on tarkoitettu seuraaville tahoille:
 - a) asetuksen (EU) 2023/1113 3 artiklan 5 kohdassa määritellyt maksupalveluntarjoajat ja asetuksen (EU) 2023/1113 3 artiklan 6 kohdassa määritellyt välittäjänä toimivat maksupalveluntarjoajat

Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) 2023/1113, annettu 31 päivänä toukokuuta 2023, varainsiirtojen ja tiettyjen kryptovarojen siirtojen mukana toimitettavista tiedoista ja direktiivin (EU) 2015/849 muuttamisesta (EUVL L 150, 9.6.2023, s. 1).

³ Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi (EU) 2015/849, annettu 20 päivänä toukokuuta 2015, rahoitusjärjestelmän käytön estämisestä rahanpesuun tai terrorismin rahoitukseen, Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 648/2012 muuttamisesta sekä Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2005/60/EY ja komission direktiivin 2006/70/EY kumoamisesta (EUVL L 141, 5.6.2015, s. 73).

- b) asetuksen (EU) 2023/1113 3 artiklan 15 alakohdassa määritellyt kryptovarapalvelun tarjoajat ja asetuksen (EU) 2023/1113 3 artiklan 16 alakohdassa määritellyt välittäjänä toimivat kryptovarapalvelun tarjoajat
- c) toimivaltaiset viranomaiset, joiden tehtävänä on valvoa, täyttävätkö PSP:t, IPSP:t, CASP:t ja ICASP:t asetuksen (EU) 2015/847 mukaiset velvollisuutensa.

Määritelmät

9. Ellei toisin mainita, näiden ohjeiden termeillä tarkoitetaan samaa kuin asetuksessa (EU) 2023/1113, direktiivissä (EU) 2015/849 ja direktiivissä (EU) 2015/2366 käytettyjä ja määriteltyjä termejä. Lisäksi näissä ohjeissa sovelletaan seuraavia määritelmiä:

Riski	rahanpesun ja terrorismin rahoituksen toteutumisen vaikutusta ja todennäköisyyttä
Riskitekijät	muuttujat, jotka saattavat yksinään tai yhdessä lisätä tai vähentää yksittäisen liikesuhteen, satunnaisen liiketoimen tai varainsiirron aiheuttamaa rahanpesun tai terrorismirahoituksen riskiä
Riskiperusteinen lähestymistapa	lähestymistapa, jonka perusteella toimivaltaiset viranomaiset ja PSP:t, IPSP:t, CASP:t ja ICASP:t tunnistavat, arvioivat ja ymmärtävät rahanpesun tai terrorismin rahoituksen riskit, joille PSP:t, IPSP:t, CASP:t ja ICASP:t altistuvat, ja ryhtyvät oikeasuhtaisiin rahanpesua ja terrorismin rahoitusta estäviin toimenpiteisiin
Siirtoketju	sellaisten osapuolten, prosessien ja vuorovaikutuksen päästä päähän -järjesty, jotka osallistuvat asetuksessa (EU) 2023/1113 määriteltyjen varojen ja kryptovarojen siirron helpottamiseen maksajalta tai siirron toimeksiantajalta maksunsaajalle tai siirronsaajalle

3. Täytäntöönpano

Soveltamispäivä

10. Näitä ohjeita sovelletaan 30. joulukuuta 2024 alkaen.

Kumoaminen

11. Asetuksen (EU) 2015/847 25 artiklan nojalla annetut yhteiset ohjeet toimenpiteistä, joita maksupalveluntarjoajien on toteutettava maksajan tai maksunsaajan tietojen puuttumisen tai puutteellisuuden havaitsemiseksi, ja menettelyistä, joita niiden tulisi ottaa käyttöön käsitelläkseen ilman vaadittuja tietoja olevan varainsiirron⁴, kumotaan, eivätkä ne ole voimassa 30 päivänä joulukuuta 2024 lähtien.

⁴ JC/GL/2017/16

4. Varainsiirtoihin ja tiettyihin kryptovarojen siirtoihin liittyvät tietovaatimukset asetuksen (EU) 2023/1113 mukaisesti

4.1. Yleiset määräykset

Varainsiirrot ja kryptovarojen siirrot

12. Jotta voidaan määrittää, mitä tietoja varojen tai kryptovarojen siirron yhteydessä pitäisi toimittaa ja mitä toimia niiden pitäisi toteuttaa asetuksen (EU) 2023/1113 noudattamiseksi, PSP:ien, IPSP:ien, CASP:ien ja ICASP:ien tulee esittää toimintaperiaatteissaan ja menettelytavoissaan, miten ne vahvistavat kunkin varojen tai kryptovarojen siirron osalta, toimivatko ne

- a) maksajan, maksunsaajan tai välittäjänä toimivan maksupalveluntarjoajan maksupalveluntarjoajana
- b) siirron toimeksiantajan, siirronsaajan tai välittäjänä toimivan kryptovarapalvelun tarjoajan kryptovarapalvelun tarjoajana.

13. PSP:ien, IPSP:ien, CASP:ien ja ICASP:ien tulisi varmistaa, että toimintaperiaatteet ja menettelytavat, joita ne ovat ottaneet käyttöön asetuksen (EU) 2023/1113 7 artiklan 1 ja 2 kohdan, 8 artiklan 1 kohdan, 11 artiklan 1 ja 2 kohdan, 12 artiklan 1 kohdan, 16 artiklan 1 kohdan, 17 artiklan 1 kohdan, 20 artiklan ja 21 artiklan 1 kohdan noudattamiseksi, ovat tehokkaita ja säilyvät tehokkaina esimerkiksi tekemällä testejä satunnaisotantoina kaikista käsitellyistä siirroista.

14. PSP:ien, IPSP:ien, CASP:ien ja ICASP:ien tulisi pitää toimintaperiaatteensa ja menettelytapansa ajan tasalla ja parantaa niitä tarpeen mukaan.

4.2. Asetuksen (EU) 2023/1113 soveltamisalan ulkopuolelle jättäminen ja poikkeukset

Varainsiirrot ja kryptovarojen siirrot

15. Maksupalveluntarjoajien ja kryptovarapalvelun tarjoajien olisi esitettävä toimintaperiaatteissaan ja menettelytavoissaan, miten ne määrittävät, täyttyvätkö asetuksen (EU) 2023/1113 2 artiklassa säädettyjen soveltamisalan ulkopuolelle jättämisen ja poikkeusten edellytykset. Maksupalveluntarjoajien ja kryptovarapalvelun tarjoajien, jotka eivät kykene vahvistamaan, että kyseiset edellytykset täyttyvät, on noudatettava asetusta (EU) 2023/1113 kaikkien varojen ja kryptovarojen siirroissa.

4.2.1. Sen määrittäminen, käytetäänkö korttia, välinettä vai laitetta yksinomaan asetuksen (EU) 2023/1113 2 artiklan 3 kohdan a alakohdassa ja 5 kohdan b alakohdassa tarkoitettujen tavaroiden tai palvelujen maksamiseen

Varainsiirrot ja kryptovarojen siirrot

16. Maksupalveluntarjoajien ja kryptovarapalvelun tarjoajien olisi käsiteltävä varainsiirtoa tai kryptovarojen siirtoa maksuna tavaroista tai palveluista, kun siirto tehdään asiakkaalta (ostajalta) kauppiaille (myyjälle) vastineeksi tavaroiden ostamisesta tai palvelujen tarjoamisesta. Sen määrittämiseksi, käytetäänkö korttia, välinettä vai laitetta yksinomaan tavaroiden tai palvelujen maksamiseen, maksupalveluntarjoajien ja kryptovarapalvelun tarjoajien olisi vahvistettava, että vähintään yksi seuraavista ehdoista täyttyy:

- a) käytetyn kortin, välineen tai laitteen toiminnallisuus rajoittuu tavaroiden tai palvelujen maksamiseen
- b) asiakkaille annetaan kauppiaiden luokittelukoodi, mukaan lukien MCC-luokittelukoodi (Merchant Category Code), jota käytetään myydyn tavaran tai palvelun tyyppin luokitteluun
- c) asiakas harjoittaa taloudellista tai ammatillista toimintaa sen oikeudelliseen muotoon katsomatta käyttäen direktiivin (EU) 2015/849 13 artiklan tarkoituksiin kerättyjä tietoja, jos niitä on saatavilla, tai tietoja, jotka ovat saatavilla kolmansien osapuolten palveluntarjoajien kautta tai julkisesti saatavilla olevista lähteistä
- d) maksupalveluntarjoajan tai kryptovarapalvelun tarjoajan analyysi suuntauksista ja käyttäytymisestä, mukaan lukien siirtohistoria ja -mallit, jonka avulla määritellään, suorittavatko maksaja ja siirron toimeksiantaja maksuja tavaroista tai palveluista tai saavatko maksaja ja siirronsaaja maksun tavaroista tai palveluista.

4.2.2. Kytkeytyneet varainsiirrot suhteessa 1 000 euron kynnyksiarvoon siten kuin asetuksen (EU) 2023/1113 2 artiklan 5 kohdan c alakohdassa, 5 artiklan 2 kohdassa, 6 artiklan 2 kohdassa ja 7 artiklan 3 kohdassa tarkoitetaan

Varainsiirrot

17. Maksupalveluntarjoajilla olisi oltava käytössään toimintaperiaatteet ja menettelytavat sellaisten siirtojen havaitsemiseksi, jotka näyttävät toisiinsa kytkeytyneiltä.

18. Maksupalveluntarjoajien on käsiteltävä siirtoja toisiinsa kytkeytyneinä siirtoina, kun

- a) ne suoritetaan yhtenä toimenpiteenä tai useina suorituksina
- b) sama maksaja lähettää siirtoja samalle maksunsaajalle lyhyen ajan sisällä
- c) yksi maksaja lähettää siirtoja eri maksunsaajille tai eri maksajat lähettävät siirtoja samalle maksunsaajalle lyhyen ajan kuluessa – mukaan lukien tapaukset, joissa

käytetään samalle henkilölle kuuluvia eri tilejä tai tehdään samalle henkilölle tarkoitettuja eri maksutapahtumia, jos maksupalveluntarjoajalla on nämä tiedot.

19. Maksupalveluntarjoajan on esitettävä toimintaperiaatteissaan ja menettelytavoissaan

- a) mikä on lyhyt aika erityyppisille siirroille; PSP:ien on määriteltävä lyhyt aika oikeasuhteisesti rahanpesun ja terrorismin rahoituksen riskiin, jolle niiden liiketoiminta altistuu sellaisten riskinarviointien perusteella, jotka ne ovat tehneet EPV:n rahanpesun ja terrorismin rahoituksen riskitekijöitä koskevien ohjeiden mukaisesti⁵
- b) miten ne tunnistavat yritykset kiertää kynnysarvo tai havaitseminen
- c) kaikki muut tapahtumakulut, jotka voivat myös johtaa kytköksissä oleviin liiketoimiin.

20. Maksupalveluntarjoajien olisi määriteltävä, liittyykö siirtoon kytkös tilaus- tai käynnistyshetkellä ottaen huomioon siirron absoluuttiset arvot riippumatta maksupalveluntarjoajan perimistä maksuista.

4.3. Tietojen toimittaminen ja vastaanottaminen siirron yhteydessä asetuksen (EU) 2023/1113 4–8, 10–12, 14–17 ja 19–21 artiklan mukaisesti

4.3.1. Viestijärjestelmä tai maksu- ja selvitysjärjestelmät

Varainsiirrot ja kryptovarojen siirrot

21. PSP:ien, IPSP:ien, CASP:ien ja ICASP:ien tulisi käyttää tietojen siirtoon ja vastaanottamiseen infrastruktuureja ja palveluja, joissa on teknisesti mahdollista siirtää ja vastaanottaa kokonaisuudessaan tiedot ilman puutteita ja virheitä niiden esittämisessä näissä ohjeissa täsmennetyllä tavalla.
22. PSP:ien, IPSP:ien, CASP:ien ja ICASP:ien on varmistettava, että niiden järjestelmät pystyvät säilyttämään tietojen eheyden, erityisesti silloin, kun tietoja on muunnettava eri muotoon ennen niiden lähettämistä tai niiden vastaanottamisen jälkeen. PSP:ien, IPSP:ien, CASP:ien ja ICASP:ien, jotka eivät voi varmistaa järjestelmiensä kykyä lähettää, vastaanottaa tai muuntaa tietoja virheettää tai ilman että tietoja puuttuisi, olisi vaihdettava järjestelmään, jossa se on mahdollista.
23. PSP:ien, IPSP:ien, CASP:ien ja ICASP:ien tulisi varmistaa, että niiden tiedonsiirtoon käyttämät järjestelmät ovat turvallisia. CASP:iden olisi myös sovellettava maksupalveluntarjoajiin

⁵ EBA/CP/2023/11.

Euroopan pankkiviranomaisen ohjeita tieto- ja viestintäteknikka- (ICT) sekä turvallisuusriskien hallinnasta⁶ ja EPV:n ulkoistamista koskevia ohjeita⁷.

Kryptovarojen siirto

24. Kryptovarapalvelun tarjoaja ja välittäjänä toimiva kryptovarapalvelun tarjoaja voivat 21 kohdasta poiketen käyttää 31. heinäkuuta 2025 saakka poikkeuksellisesti infrastruktuureja tai palveluja, joissa tietojen täydellisyyteen liittyviä teknisiä rajoituksia on kompensoitava teknisillä lisätoimilla tai -ratkaisulla, jotta ne olisivat täysin näiden ohjeiden mukaisia. Näihin lisämenettelyihin tulisi sisältyä ainakin vaihtoehtoisia mekanismeja kerätä, säilyttää ja asettaa siirtoketjussa vastaanottavan CASP:n tai ICASP:n saataville tietoa, jota ei voida välittää teknisten rajoitusten vuoksi.
25. Toimittaessaan tietoja asetuksen (EU) 2023/1113 14 artiklan mukaisesti siirron toimeksiantajan CASP:n ja ICASP:n pitäisi
- a) siirtää tiedot joko lohkoketjun osana tai lohkoketjusiirtoon sisällytettynä tai muulla hajautetun tilikirjan teknologian (DLT) alustalla tai itsenäisesti eri viestintäkanavien kautta – myös suoran viestinnän välityksellä CASP:ien, ohjelmointirajapintojen (API:t), lohkoketjuun perustuvan koodiratkaisun ja muiden kolmannen osapuolen ratkaisujen välillä
 - b) siirtää vaaditut tiedot välittömästi ja turvallisesti ja viimeistään lohkoketjutapahtuman käynnistämisen yhteydessä.
26. Valitessaan viestintäjärjestelmää tai maksu- ja selvitysjärjestelmää (-järjestelmiä) kryptovarapalvelun tarjoajien ja välittäjinä toimivien kryptovarapalvelun tarjoajien olisi toteutettava oikeasuhteisia ja riskialttiuteen perustuvia toimenpiteitä arvioidakseen
- a) järjestelmän kykyä kommunikoida muiden sisäisten pääjärjestelmien ja siirron vastapuolen viestijärjestelmän tai maksu- ja selvitysjärjestelmien kanssa ja sen yhteensopivuutta muiden lohkoketjuverkkojen kanssa
 - b) protokollan tavoitavuutta (eli niiden vastapuolten moninaisuutta ja tarkkuutta, jotka voidaan tavoittaa protokollaa käyttäen – edellyttäen, että CASP tekee oman asianmukaisen huolellisuuden arvioinnin – sekä niiden siirtojen suuruutta, jotka lähetettäisiin suunnitellulle siirronsaajalle tai vastaanotettaisiin siirron toimeksiantajalta)
 - c) miten järjestelmä mahdollistaa CASP:n tai ICASP:n havaitsevan siirron, josta puuttuu tietoja tai jonka tiedot ovat epätäydelliset
 - d) datanintegroiivalmiuksia, tietoturvaa ja tietojen luotettavuutta järjestelmässä.

⁶ EBA/GL/2019/04

⁷ EBA/GL/2019/02

4.3.2. Välittäminen usealle taholle ja rajat ylittävät siirrot

Varainsiirrot

27. PSP:ien ja IPSP:ien, jotka mahdollistavat siirtojen toteuttamisen kahden tai useamman PSP:n ja IPSP:n kanssa rajatylittävällä tasolla, olisi kuvailtava toimintaperiaatteissaan ja menettelytavoissaan, miten maksajaa ja maksunsaajaa koskevat tiedot siirretään läpi siirtoketjun seuraavalle PSP:lle ja IPSP:lle siirtoketjussa.
28. Siirroissa, joita ei ole tehty erissä, PSP:n ja IPSP:n tulisi
- tarkastella siirtoketjua (päästä päähän) sellaisena, jossa alkuperäistä maksajaa ja maksunsaajaa koskeva tiedonkulku säilyy
 - jos siirto tehdään rajat ylittävstä kanavasta kotimaiseen kanavaan, valitaan kotimainen järjestelmä, joka maksimoi siirron rajatylittävän luonteen läpinäkyvyyden ja varmistaa, että kaikki välittäjinä toimivat ja/tai siirronsaajina olevat PSP:t ymmärtävät vaivattomasti maksuketjussa seuraavalle PSP:lle toimitetut tiedot osapuolista
 - epäselvissä tapauksissa olettaa, että siirto on rajat ylittävä siirto, mikä johtaa asianmukaisten maksukanavien käyttöön ja voi helpottaa tarvittavien tietojen siirtoa.
29. IPSP:t ovat vastuussa ainoastaan maksusanoman välittämisestä sellaisia tietoja käyttäen, jotka edellinen PSP/IPSP on toimittanut niille siirtoketjussa, ellei asetuksen (EU) N:o 2023/1113 10–13 artiklassa vaaditusta erityisestä tarkistuksesta muuta johdu.
30. PSP:n ja IPSP:n ei pidä käsitellä siirtoa maksajalta maksunsaajalle likviditeetin siirtona tai suorituksena PSP:n ja IPSP:n omaan lukuun.

Varainsiirrot ja kryptovarojen siirrot

31. Jos välittäjä ei saa vaadittuja siirtoon liittyviä tietoja, etenkin eräsiirtojen tapauksessa IPSP:n tai ICASP:n olisi hankittava puuttuvat tiedot vaihtoehtoisen kanavan mekanismia käyttäen, mukaan lukien sellaiset menetelmät kuin ohjelmointirajapinnat tai kolmannen osapuolen ratkaisut, asetuksen (EU) 2023/1113 vaatimusten noudattamiseksi.

4.4. Tiedot, jotka on toimitettava siirron yhteydessä asetuksen (EU) 2023/1113 4 ja 14 artiklan mukaisesti

Varainsiirrot ja kryptovarojen siirrot

32. PSP:ien ja CASP:ien ei pitäisi muuttaa alkuperäistä toimitusta, ellei
- IPSP, maksunsaajan PSP, ICASP tai siirronsaajan CASP pyydä niitä tekemään niin, jos maksunsaajan PSP, ICASP tai siirronsaajan CASP katsoo, että jotkin asetuksen (EU) N:o 2023/1113 7, 11, 19 tai 20 artiklan mukaiset tiedot puuttuvat

- b) maksajan PSP tai siirron toimeksiantajan CASP havaitse virhettä siirron jälkeen tiedoissa, jotka ne ovat toimittaneet asetuksen (EU) 2023/1113 4 ja 14 artiklan vaatimusten täyttämiseksi.

33. Jos 32 kohdan yhteydessä alkuperäisessä toimituksessa tapahtuu muutos, maksajan PSP:n tai siirron toimeksiantajan CASP:n on ilmoitettava siitä siirtoketjussa seuraavalle PSP:lle ja CASP:ille ja toimitettava oikeat tiedot. Siirtoketjussa seuraavan PSP:n ja CASP:n olisi sen jälkeen suoritettava vielä kerran tarvittavat tehtävät puuttuvien tai epätäydellisten tietojen havaitsemiseksi.

4.4.1. Maksajan maksutilin numeron ilmoittaminen asetuksen (EU) 2023/1113 4 artiklan 1 kohdan b alakohdan mukaisesti ja maksunsaajan maksutilin numeron ilmoittaminen (asetuksen (EU) 2023/1113 4 artiklan 2 kohdan b alakohdan mukaisesti)

Varainsiirrot

34. PSP:ien olisi varmistettava, että varainsiirron yhteydessä ilmoitetaan maksutilin numero. Jos varainsiirto tehdään maksukortilla, kortin numero (ensisijainen tilinumero (PAN)) voi korvata maksutilin numeron, edellyttäen, että varainsiirto voidaan jäljittää kyseisen numeron avulla maksajaan tai maksunsaajaan.

4.4.2. Maksajan, maksunsaajan, siirron toimeksiantajan ja siirronsaajan nimi asetuksen (EU) 2023/1113 4 artiklan 1 kohdan a alakohdan, 4 artiklan 2 kohdan a alakohdan, 14 artiklan 1 kohdan a alakohdan ja 14 artiklan 2 kohdan a alakohdan mukaisesti

Varainsiirrot ja kryptovarojen siirrot

35. Maksajan PSP:n tai siirron toimeksiantajan CASP:in on annettava seuraavat tiedot:

- a) luonnollisten henkilöiden osalta asiakkaan täydellinen etu- ja sukunimi sellaisina kuin ne käyvät ilmi asiakkaan henkilötodistuksesta tai direktiivin (EU) 2015/849 13 artiklassa säädettyjen vaatimusten mukaisesti sähköisestä tunnistautumisesta tai, jos kumpaakaan ei ole perustellusta syytä saatavilla, asiakirjoista, jotka vastaavat EPV:n ohjeita toimintaperiaatteista ja valvontatoimenpiteistä rahanpesun ja terrorismin rahoituksen riskien tehokkaaksi hallitsemiseksi tarjottaessa pääsy rahoituspalveluihin⁸. Jos on olemassa 24 kohdassa tarkoitettuja teknisiä rajoituksia, jotka estävät asiakkaan nimen ja sukunimen toimittamisen, siirron toimeksiantajan CASP:n olisi annettava vähintään etu- ja sukunimi.
- b) Oikeushenkilöiden osalta nimi, jolla oikeushenkilö on rekisteröity. Jos on olemassa 24 kohdassa tarkoitettuja teknisiä rajoituksia, jotka estävät täydellisen rekisteröidyn virallisen nimen toimittamisen, siirron toimeksiantajana toimivan kryptovarapalvelun

⁸ EBA/GL/2023/04

tarjoajan pitäisi toimittaa kauppanimi. Kauppanimet on voitava jäljittää yksiselitteisesti oikeushenkilöön, ja niiden on vastattava virallisiin rekistereihin kirjattuja nimiä.

- c) yhteisestä tilistä, osoitteesta tai lompakosta tehtävien siirtojen osalta kaikkien tilin, osoitteen tai lompakon haltijoiden nimet. Jos on olemassa 24 kohdassa tarkoitettuja teknisiä rajoituksia, jotka estävät kaikkien siirron osapuolten kaikkien nimien toimittamisen, siirron toimeksiantajan CASP:n olisi toimitettava siirron käynnistävän tilin haltijan nimi, osoite tai lompakko tai, jos tämä ei ole mahdollista, ensisijainen tili, osoite tai lompakon haltijan nimi.

4.4.3. Maksajan ja siirron toimeksiantajan osoitteen antaminen, mukaan lukien maan nimi, virallisen henkilöasiakirjan numero ja asiakkaan tunnistenumero tai vaihtoehtoisesti maksajan syntymäaika ja -paikka, asetuksen (EU) 2023/1113 4 artiklan 1 kohdan c alakohdan ja 14 artiklan 1 kohdan d alakohdan mukaisesti

Varainsiirrot ja kryptovarojen siirrot

36. Maksajan PSP:n ja siirron toimeksiantajan CASP:n on annettava seuraavat tiedot:

- a) luonnollisista henkilöistä maksajan tai siirron toimeksiantajan tavanomainen asuinpaikka tai, jos vakituista osoitetta ei ole, postiosoite, josta luonnollinen henkilö voidaan tavoittaa. Jos kyse haavoittuvassa asemassa olevasta henkilöstä, johon viitataan EPV:n ohjeissa toimintaperiaatteista ja valvontatoimenpiteistä rahanpesun ja terrorismin rahoituksen riskien tehokkaaksi hallitsemiseksi tarjottaessa pääsy rahoituspalveluihin (19 kohdan b alakohda) ja jonka ei voida kohtuudella odottaa antavan vakinaisen asuinpaikkansa osoitetta, PSP tai CASP voi käyttää osoitetta, joka on edellä mainittujen ohjeiden 19 kohdan b alakohdassa tarkoitetuissa vaihtoehtoisissa asiakirjoissa, jos näissä asiakirjoissa on osoite ja jos sen käyttö on sallittua maksajan kansallisen lainsäädännön nojalla.
- b) oikeushenkilöiden osalta maksajan tai siirron toimeksiantajan rekisteröity tai virallinen osoite.

37. Osoite on mahdollisuuksien mukaan ilmoitettava seuraavassa järjestyksessä: maan täydellinen nimi tai lyhenne kansainvälisen maakoodistandardin (ISO 3166) (alpha-2 tai alpha-3) mukaisesti, postinumero, kaupunki, osavaltio ja maakunta ja kunta, kadun nimi, rakennuksen numero tai rakennuksen nimi.

38. Maksajan PSP:n ja siirron toimeksiantajan CASP:n on ilmoitettava postiosoite 37 kohdassa määritellyn mukaisesti. Postiosoitetta korvaavien vaihtoehtojen, mukaan lukien postilokeronumerot ja näennäisosoitteet (virtuaaliosoitteet), ei tulisi katsoa täyttävän asetuksen (EU) 2023/1113 4 artiklan 1 kohdan c alakohdan ja 14 artiklan 1 kohdan d alakohdan vaatimuksia sanotun kuitenkaan rajoittamatta 25 kohdan a alakohdan soveltamista.

39. Asetuksen (EU) 2023/1113 4 artiklan 1 kohdan c alakohdan ja 14 artiklan 1 kohdan d alakohdan mukaisesti toimitettavien vaihtoehtoisten tietojen yhdistelmän olisi perustuttava

saatavuuden lisäksi myös niihin tietoihin, jotka parhaiten mahdollistavat maksajan tai siirron toimeksiantajan yksiselitteisen tunnistamisen.

40. Yhteiseltä tililtä, osoitteesta tai lompakosta tehtävissä siirroissa tulisi ilmoittaa tilin, osoitteen tai lompakon kaikkien haltijoiden tiedot. Jos kaikkia osapuolia koskevia vastaavia tietoja ei voida siirtää 24 kohdassa tarkoitettujen teknisten rajoitusten vuoksi, maksajan PSP:n ja siirron toimeksiantajan CASP:n olisi toimitettava tiedot tilin, osoitteen tai lompakon haltijasta, joka käynnistää siirron, tai vaihtoehtoisesti tiedot ensisijaisen tilin, osoitteen tai lompakon haltijasta.

4.4.4. Maksajan, maksunsaajan, siirron toimeksiantajan ja siirronsaajan oikeushenkilötunnusta vastaavan tunnisteen antaminen asetuksen (EU) 2023/1113 4 artiklan 1 kohdan d alakohdan, 4 artiklan 2 kohdan c alakohdan, 14 artiklan 1 kohdan e alakohdan ja 14 artiklan 2 kohdan d alakohdan mukaisesti

Varainsiirrot ja kryptovarojen siirrot

41. Maksajan PSP:n ja siirron toimeksiantajan CASP:n on otettava huomioon vain ne viralliset tunnisteet, jotka vastaavat oikeushenkilötunnusta (LEI), eli tunniste
- a) joka on oikeushenkilön yksilöllinen tunnistuskoodi
 - b) joka julkaistaan julkisissa rekistereissä
 - c) jonka myöntää oikeushenkilön perustamisen yhteydessä sen lainkäyttöalueen viranomainen, jossa oikeushenkilö sijaitsee
 - d) joka mahdollistaa nimi- ja osoitetietojen tunnistamisen
 - e) jonka mukana on kuvaus viestijärjestelmässä käytetystä tunnistetyypistä.

4.5. Puuttuvien tietojen havaitseminen asetuksen (EU) 2023/1113 7, 11, 16 ja 20 artiklan mukaisesti

4.5.1. Menettelyt puuttuvien tietojen havaitsemiseksi asetuksen (EU) 2023/1113 7, 11, 16 ja 20 artiklan mukaisesti

Varainsiirrot ja kryptovarojen siirrot

42. Asetuksen (EU) N:o 2023/1113 7, 11, 16 ja 20 artiklassa tarkoitettuihin menettelyihin tulisi sisältyä ainakin
- a) vaiheet puuttuvien, epätäydellisten ja merkityksettömien tietojen tai epäasianmukaisten merkintöjen tai sisältöjen havaitsemiseksi

- b) siirron aikana ja sen jälkeen toteutettujen valvontakäytäntöjen yhdistelmä, joka on oikeassa suhteessa siihen rahanpesun ja terrorismin rahoituksen riskitasoon, jolle siirrot altistuvat, määriteltynä rahanpesun ja terrorismin rahoituksen riskitekijöitä koskevien EPV:n ohjeiden mukaisesti
- c) kriteerit, joiden avulla PSP:t, IPSP:t, CASP:t ja ICASP:t voivat tunnistaa riskejä kasvattavia tekijöitä 52 kohdassa kuvatulla tavalla.

4.5.2. Varainsiirtojen hyväksyttävien merkintöjen tai sisältöjen tarkistukset asetuksen (EU) 2023/1113 7 artiklan 1 kohdan ja 11 artiklan 1 kohdan mukaisesti

Varainsiirrot

- 43. PSP:ien ja IPSP:ien olisi varmistettava niiden viestijärjestelmän tai maksu- ja selvitysjärjestelmien osalta että
 - a) ne ymmärtävät järjestelmän validointisäännöt
 - b) järjestelmä sisältää kaikki tarvittavat kentät asetuksessa (EU) N:o 2023/1113 vaadittujen tietojen saamiseksi, kuten 4.4 jaksossa täsmennetään
 - c) järjestelmä estää systemaattisesti siirtojen lähettämisen tai vastaanottamisen, mikäli niissä havaitaan epäasianmukaisia merkintöjä tai sisältöjä
 - d) järjestelmä merkitsee hylätyt siirrot manuaalista tarkastelua ja käsittelyä varten.
- 44. Jos PSP:n tai IPSP:n viestijärjestelmä tai maksu- ja selvitysjärjestelmä ei täytä näiden ohjeiden 22 kohdan vaatimuksia, PSP:n tai IPSP:n tulisi ottaa käyttöön valvontatoimia puutteiden vähentämiseksi.
- 45. Maksunsaajien PSP:ien ja IPSP:ien on esitettävä toimintaperiaatteissaan ja menettelytavoissaan seuraavat seikat:
 - a) miten ne havaitsevat, onko viestijärjestelmän tai maksu- ja selvitysjärjestelmän tietokentät täytetty kyseisen järjestelmän käytäntöjen mukaisilla merkinnöillä tai sisällöillä
 - b) toimenpiteet, joihin ne ryhtyvät, jos merkinnät tai sisällöt eivät ole kyseisen järjestelmän käytäntöjen mukaisia.

4.5.3. Siirtojen valvonta asetuksen (EU) 2023/1113 7 artiklan 2 kohdan, 11 artiklan 2 kohdan, 16 artiklan 1 kohdan ja 20 artiklan mukaisesti

Varainsiirrot ja kryptovarojen siirrot

- 46. Maksunsaajien PSP:ien, IPSP:ien, siirronsaajien CASP:ien tai ICASP:ien tulisi esittää toimintaperiaatteissaan ja menettelytavoissaan, miten ne määrittävät, mitä siirtoja seurataan siirron aikana tai sen jälkeen asetuksen (EU) 2023/1113 7 artiklan 2 kohdan, 11 artiklan

2 kohdan, 16 artiklan 1 kohdan ja 20 artiklan mukaisesti. PSP:ien, IPSP:ien, CASP:ien ja ICASP:ien olisi ilmoitettava vähintään seuraavat tiedot:

- a) mitkä riskitekijät ne ottavat huomioon tässä arvioinnissa
 - b) mitkä riskiä lisäävät tekijät käynnistävät tai mikä riskiä lisäävien tekijöiden yhdistelmä käynnistää aina valvonnan siirron aikana, ja mikä käynnistää kohdennetun uudelleentarkastelun siirron jälkeen.
47. PSP:ien, IPSP:ien, CASP:ien ja ICASP:ien tulisi määritellä riskitekijät, jotka koskevat rahanpesun ja terrorismin rahoituksen riskitekijöitä koskevissa EPV:n ohjeissa esitettyjä riskejä sekä niiden liiketoiminnan kattavasta riskiarvioinnista ja toimialakohtaisesta tai kansallisesta riskiarvioinnista saatuja keskeisiä riskitekijöitä siinä laajuudessa kuin tietoja on saatavilla. Riskitekijöihin pitäisi sisältyä vähintään
- a) siirrot, jotka ylittävät ennalta määritellyn kynnyksarvon, ottaen huomioon rutiininomaisesti käsiteltävien siirtojen keskimääräisen arvon ja sen, mikä on epätavallisen suuri siirto tarkasteltuna erityisen liiketoimintamallin perusteella
 - b) siirrot, joissa maksaja, siirron toimeksiantaja, maksunsaaja, siirronsaaja, maksajan PSP, siirron toimeksiantajan CASP, maksajan PSP tai siirronsaajan CASP sijaitsevat maissa tai alueilla, joihin sovelletaan rajoittavia toimenpiteitä, mukaan lukien kohdennetut talouspakotteet, tai maissa tai alueilla, joihin liittyy suuri riski rajoittavien toimenpiteiden tai kohdennettujen talouspakotteiden kiertämisestä
 - c) siirrot, joissa maksaja, siirron toimeksiantaja, maksunsaaja, siirronsaaja, maksajan PSP, siirron toimeksiantajan CASP, maksajan PSP tai siirronsaajan CASP sijaitsee maassa, johon liittyy suuri rahanpesun ja terrorismin rahoituksen riski, muun muassa
 - i) maat, jotka Euroopan komissio on yksilöinyt suuririskisiksi maiksi direktiivin (EU) 2015/849 9 artiklan mukaisesti
 - ii) maat, joiden rahanpesun ja terrorismin rahoituksen estämistä koskevat vaatimukset eivät ole uskottavien lähteiden, kuten arviointien, keskinäisten arviointien, arviointiraporttien tai julkaistujen seurantaraporttien perusteella direktiivin (EU) 2015/849 tai rahanpesunvastaisen toimintaryhmän (FATF) suositusten mukaisia, ja maat, jotka eivät ole tehokkaasti panneet näitä vaatimuksia täytäntöön
 - d) siirrot, joissa maksajan PSP, siirron toimeksiantajan CASP, IPSP, ICASP, maksunsaajan PSP tai edunsaajan CASP sijaitsee maassa, joka ei ole julkisesti saatavilla olevien tietojen perusteella vielä pannut täytäntöön velvoitetta hankkia, säilyttää ja toimittaa tietoja siirron toimeksiantajasta ja siirronsaajasta tilisiirtojen ja virtuaalivarojen siirron yhteydessä
 - e) siirrot sellaisessa kolmannessa maassa sijaitsevien yhteisöjen kanssa, jossa ei ole toimilupajärjestelmiä tai jossa ei säännellä PSP:n toimintaa varainsiirtojen osalta eikä CASP:n toimintaa kryptovarojen siirtojen osalta

- f) isännöimättömiin osoitteisiin liittyvät siirrot
 - g) siirrot tileiltä tai tileille, osoitteista tai osoitteisiin, lompakoista tai lompakoihin, joiden tiedetään olevan yhteydessä epäilyttävään toimintaan
 - h) kielteiset tiedot aiemman PSP:n, IPSP:n, CASP:n tai ICAP:n rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevien vaatimusten noudattamisesta toimitusketjussa julkisesti saatavilla olevien tietojen perusteella
 - i) siirrot PSP:lta, IPSP:lta, CASP:lta tai ICASP:lta, jonka on todettu toistuvasti jättäneen toimittamatta vaadittuja tietoja ilman perusteltua syytä, tai PSP:lta, jonka tiedetään jättäneen aiemmin toimittamatta vaadittuja tietoja useaan otteeseen ilman hyvää syytä, vaikka toimittamatta jättäminen ei olisi ollut toistuvaa
 - j) muiden tekniikoiden käyttö tapahtumien kerrostamiseksi, mikä estää kryptovarojen jäljittämisen salaamalla siirron toimeksiantajaan johtavan jäljen, muun muassa seuraavissa tilanteissa:
 - i) vastaanotetut varat ja kryptovarat, jotka siirretään nopeasti eteenpäin, jolloin siirtoketju pidentyy keinotekoisesti
 - ii) anonymiteettiä parantavat tekniikat, tuotteet tai palvelut, muun muassa mikserit tai sekoittimet, IP-anonymisoijat ja salaiset osoitteet.
48. Harkitessaan, herättääkö siirto epäilyjä, PSP:ien, IPSP:ien, CASP:ien tai ICASP:ien tulisi muodostaa kokonaisvaltainen näkemys kaikista siirtoon liittyvistä rahanpesun ja terrorismin rahoituksen riskitekijöistä ja ottaa huomioon, että puuttuvat tiedot tai epäasianmukaiset tiedot, eivät itsessään anna aiheita epäillä rahanpesua ja terrorismin rahoitusta.

4.5.4. Puuttuvien tietojen tarkistukset asetuksen (EU) 2023/1113 7 artiklan 2 kohdan, 11 artiklan 2 kohdan, 16 artiklan 1 kohdan ja 20 artiklan mukaisesti

Varainsiirrot ja kryptovarojen siirrot

49. Maksunsaajan PSP:n, edunsaajan CASP:n, IPSP:n ja ICAP:n tulisi käsitellä tietoja puuttuvina, jos kentät on jätetty tyhjiksi tai jos annetut tiedot ovat merkityksettömiä tai epätäydellisiä.
50. Maksunsaajan PSP:n, siirronsaajan CASP:n, IPSP:n ja ICAP:n tulisi pitää vähintään seuraavia tietoja merkityksettöminä:
- a) satunnaisista tai epäloogisista merkeistä koostuvat merkkijonot (kuten xxxxx tai ABCDEFG)
 - b) puhuttelunimien (kuten tohtori tai rouva) käyttö ilman henkilön nimeä
 - c) muut nimitykset, jotka ovat epäjohdonmukaisia tai epäselviä (kuten ”muu” tai ”oma asiakas”).

51. Jos PSP:t, CASP:t, IPSP:t ja ICASP:t käyttävät luetteloa usein esiintyvistä termeistä, joiden katsotaan olevan merkityksettömiä, niiden tulisi säännöllisin välein tarkistaa luettelo varmistaakseen sen tarkoituksenmukaisuuden.

4.6. Siirrot, joista puuttuu tietoja tai jotka ovat puutteellisia asetuksen (EU) 2023/1113 8, 12, 17 ja 21 artiklan mukaisesti

4.6.1. Riskiperusteiset menettelyt sen määrittelemiseksi, toteutetaanko siirto, evätäänkö se tai keskeytetäänkö se asetuksen (EU) 2023/1113 8 artiklan 1 kohdan, 12 artiklan, 17 artiklan 1 kohdan ja 21 artiklan 1 kohdan nojalla

Varainsiirrot ja kryptovarojen siirrot

52. Maksupalveluntarjoajien ja kryptovarapalvelun tarjoajien olisi asetuksen (EU) 2023/1113 8 artiklan 1 kohdan, 12 artiklan, 17 artiklan 1 kohdan ja 21 artiklan mukaisesti vahvistettava toimintaperiaatteissaan ja menettelytavoissaan, miten ne määrittelevät, olisiko siirto evättävä, keskeytettävä vai toteutettava. Tässä yhteydessä PSP:ien ja CASP:ien olisi lueteltava riskitekijät, jotka ne huomioivat kunkin siirron osalta.

53. PSP:ien, IPSP:ien, CASP:ien ja ICASP:ien tulisi ottaa arvioinnissaan huomioon seuraavat seikat ennen kuin päätetään, mikä on asianmukainen toimintatapa:

- a) tiedot, jotka mahdollistavat siirron kohteiden määrittämisen
- b) havainto yhdestä tai useammasta riskiä lisäävästä indikaattorista, mikä voi viitata tapahtumaan sisältyvästä suuresta rahanpesun tai terrorismirahoituksen riskistä tai herättää epäilyn rahanpesusta tai terrorismin rahoituksesta.

4.6.2. Siirron epääminen tai palauttaminen asetuksen (EU) 2023/1113 8 artiklan 1 kohdan a alakohdan, 12 artiklan a alakohdan, 17 artiklan 1 kohdan a alakohdan ja 21 artiklan 1 kohdan a alakohdan mukaisesti

Varainsiirrot ja kryptovarojen siirrot

54. Jos IPSP, maksunsaajan PSP, ICASP tai siirronsaajan CASP päättää evätä siirron tai ICASP tai siirronsaajan CASP päättää palauttaa siirron sen sijaan, että pyytäisi puuttuvia tietoja, niiden tulisi ilmoittaa siirtoketjussa aiemmin olleelle PSP:lle, IPSP:lle, CASP:lle tai ICASP:lle, että siirto on evätty tai palautettu tietojen puuttumisen vuoksi.

Kryptovarojen siirto

55. Jos epääminen ei ole teknisesti mahdollista, siirto olisi palautettava siirron toimeksiantajalle. Jos siirron palauttaminen alkuperäiseen osoitteeseen ei ole mahdollista, kryptovarapalvelun tarjoajien olisi sovellettava vaihtoehtoisia menetelmiä. Vaihtoehtoiset menetelmät olisi esitettävä niiden toimintaperiaatteissa, ja niihin olisi kuuluttava palautettujen varojen

säilyttäminen turvallisella, erillisellä tilillä samaan aikaan, kun otetaan yhteyttä siirron toimeksiantajaan sopivan palautusmenetelmän järjestämiseksi siirron toimeksiantajalle.

4.6.3. Vaadittujen tietojen pyytäminen asetuksen (EU) N:o 2023/1113 8 artiklan 1 kohdan b alakohdan, 12 artiklan 1 kohdan b alakohdan, 17 artiklan 1 kohdan b alakohdan ja 21 artiklan 1 kohdan b alakohdan mukaisesti

Varainsiirrot ja kryptovarojen siirrot

56. Jos PSP, IPSP, CASP tai ICASP pyytää vaadittuja tietoja, jotka puuttuvat, sen olisi asetettava kohtuullinen määräaika, johon mennessä tiedot on toimitettava. Määräaika ei saisi ylittää kolmea työpäivää unionin sisällä tapahtuvien siirtojen osalta eikä viittä työpäivää unionin ulkopuolelta tulevien siirtojen osalta alkaen siitä päivästä, jona PSP, CASP, IPSP tai ICASP havaitsee tietojen puuttumisen. Pidempiä, enintään seitsemän päivän pituisia määräaikoja siirtoketjuissa voidaan asettaa, jos
- a) mukana on enemmän kuin kaksi osapuolta, mukaan lukien välittäjät ja pankkisektorin ulkopuoliset rahoituslaitokset
 - b) vähintään yksi PSP, IPSP, CASP tai ICASP, joka sijaitsee EU:n ulkopuolella.
57. Jos PSP, IPSP, CASP tai ICASP päättää pyytää vaaditut tiedot siirtoketjussa aiemmalta PSP:lta, IPSP:lta, CASP:lta tai ICASP:lta, sen olisi ilmoitettava tapauksen mukaan siirtoketjussa aiemmalle PSP:lle, IPSP:lle, CASP:lle tai ICASP:lle teknisistä toimista, jotka on toteutettu kyseisessä siirrosta puuttuvien tai puutteellisten tietojen vuoksi.
58. Kaikki tieto- tai selvennyspyynnöt olisi lähetettävä samaa sanomavälitysjärjestelmää käyttäen, jota on käytetty vaadittujen tietojen toimittamiseen, tai 24 kohdassa tarkoitettujen teknisten rajoitteiden tapauksessa suojattuja yhteydenottomenetelmiä käyttäen asetuksen (EU) 2016/679 säännösten ja velvoitteiden mukaisesti.

Varainsiirrot

59. Jos pyydettyjä tietoja ei toimiteta, maksupalveluntarjoajan tai välittäjänä toimivan maksupalveluntarjoajan olisi lähetettävä muistutus siirtoketjussa aiemmalle PSP:lle tai IPSP:lle ja ilmoitettava siirtoketjussa aiemmalle PSP:lle tai IPSP:lle toimista, joihin se voi ryhtyä, jos PSP tai IPSP ei toimita pyydettyjä tietoja määräajassa.
60. Jos pyydettyjä tietoja ei toimiteta asetettuun määräaikaan mennessä, PSP:n tai IPSP:n tulisi päättää, evätäänkö, keskeytetäänkö vai toteutetaanko siirto sen noudattamien riskiperusteisten toimintaperiaatteiden ja menettelytapojen mukaisesti, kuten 41 ja 42 kohdassa täsmennetään. Tämän päätöksen lisäksi ja siihen katsomatta, onko laiminlyönti toistunut vai ei, olisi harkittava siirtoketjussa aiemmin mukana olleen maksupalveluntarjoajan tai välittäjänä toimivan maksupalveluntarjoajan kohtelua jatkossa rahanpesun ja terrorismin rahoituksen vastaisen toiminnan noudattamisen kannalta, mukaan lukien siirtoketjussa

aiemmin mukana olleen PSP:n tai IPSP:n tulevien siirtojen hylkääminen tai sen liiketoimintasuhteen rajoittaminen tai lopettaminen kyseisen PSP:n tai IPSP:n kanssa.

Kryptovarojen siirto

61. Jos pyydettyjä tietoja ei toimiteta, maksupalveluntarjoajien tai välittäjänä toimivien maksupalveluntarjoajien olisi osana asetuksen (EU) N:o 2023/1113 17 ja 21 artiklan mukaisesti toteutettavia toimia harkittava muistutuksen lähettämistä siirtoketjussa aiemmalle CASP:lle tai ICASP:lle ja ilmoitettava siirtoketjussa aiemmalle CASP:lle tai ICASP:lle toimista, joihin ne voivat ryhtyä, jos CASP tai ICASP ei voi toimittaa vaadittuja tietoja määräaikaan mennessä.
62. Jos pyydettyjä tietoja ei toimiteta asetettuun määräaikaan mennessä, CASP:n tai ICASP:n olisi päätettävä, evätäänkö, palautetaanko, keskeytetäänkö vai toteutetaanko siirto sen riskiperusteisten toimintaperiaatteiden ja menettelytapojen mukaisesti, joita täsmennetään 52 ja 53 kohdassa. Kyseisen päätöksen lisäksi siihen katsomatta, onko laiminlyönti toistunut vai ei, olisi harkittava siirtoketjussa aiemman CASP:in tai ICASP:in tulevaa kohtelua rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevien vaatimusten noudattamisen näkökulmasta, esimerkiksi epäämällä kaikki tulevat siirrot siirtoketjussa aiemmalta ICAP:lta tai ICAP:lta tai isännöimättömästä osoitteesta tai niille tai rajoittamalla liikesuhdetta sen kanssa tai lopettamalla liikesuhteen.
63. Puuttuvia tietoja tai selvennyksiä koskevat pyynnöt, jotka koskevat siirtoja isännöimättömistä osoitteista tai siirtoja isännöimättömiin osoitteisiin, on lähetettävä suoraan kryptovarojen palveluntarjoajan asiakkaalle.

4.6.4. Siirron toteuttaminen asetuksen (EU) 2023/1113 8 artiklan 1 kohdan, 12 artiklan 1 kohdan, 17 artiklan 1 kohdan ja 21 artiklan 1 kohdan mukaisesti

Varainsiirrot ja kryptovarojen siirrot

64. Jos PSP, IPSP, CASP tai ICASP saa tietoonsa, että vaaditut tiedot puuttuvat, ovat puutteellisia tai on annettu käyttäen siirron aikana epäasianmukaisia merkintöjä, ja toteuttaa siirron, sen olisi dokumentoitava perustelut siirron toteuttamiselle riskiperusteisten toimintaperiaatteidensa ja menettelytapojensa mukaisesti, ja harkittava, miten se kohtelee jatkossa siirtoketjussa aiempaa PSP:aa, IPSP:aa, CASP:aa, ICASP:aa tai isännöimättömää osoitetta rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevien vaatimusten noudattamisen näkökulmasta. Jos maksajaa, maksunsaajaa, siirron toimeksiantajaa tai siirronsaajaa ei kuitenkaan voida yksiselitteisesti tunnistaa puuttuvien tai puutteellisten tietojen tai epäasianmukaisten merkintöjen vuoksi, PSP:n, IPSP:n, CASP:n tai ICASP:n ei pitäisi suorittaa siirtoa.

4.6.5. Puuttuvien tai puutteellisten tietojen havaitseminen siirron tekemisen jälkeen asetuksen (EU) 2023/1113 8 artiklan 1 kohdan, 12 artiklan 1 kohdan, 17 artiklan 1 kohdan ja 21 artiklan 1 kohdan mukaisesti

Varainsiirrot

65. Jos PSP tai IPSP havaitsee jälkikäteen, että vaaditut tiedot puuttuvat, ovat puutteellisia tai on annettu käyttämällä epäasianmukaisia merkintöjä, sen olisi pyydettävä siirtoketjussa aiempaa PSP:aa tai IPSP:aa toimittamaan puuttuvat tiedot tai toimittamaan kyseiset tiedot käyttämällä asianmukaisia merkintöjä tai sisältöjä 4.6.3 jakson mukaisesti.

Kryptovarojen siirto

66. Jos CASP tai ICASP suorittaa siirron ja havaitsee jälkikäteen, että vaaditut tiedot puuttuvat tai ovat epätäydellisiä, sen olisi pyydettävä siirtoketjussa aiempaa CASP:aa tai ICASP:aa toimittamaan puuttuvat tiedot 4.6.3 jakson mukaisesti.

4.7. Toistuvasti tiedot toimittamatta jättävät PSP:t, CASP:t, IPSP:t tai ICASP:t asetuksen (EU) 2023/1113 8 artiklan 2 kohdan, 12 artiklan 2 kohdan, 17 artiklan 2 kohdan ja 21 artiklan 2 kohdan mukaan

4.7.1. Toistuvasti tiedot toimittamatta jättävien PSP:ien, CASP:ien, IPSP:ien tai ICASP:ien kohtelu asetuksen (EU) 2023/1113 8 artiklan 2 kohdan, 12 artiklan 2 kohdan, 17 artiklan 2 kohdan ja 21 artiklan 2 kohdan mukaisesti

Varainsiirrot ja kryptovarojen siirrot

67. PSP:ien ja CASP:ien olisi esitettävä toimintaperiaatteissaan ja menettelytavoissaan kvantitatiiviset ja kvalitatiiviset kriteerit, joita ne käyttävät määrittäessään, jättääkö PSP, IPSP, CASP tai ICASP toistuvasti toimittamatta tiedot, ja dokumentoitava kaikki siirrot, joiden tiedot puuttuvat tai ovat puutteellisia.

68. Kvantitatiivisten kriteerien tulisi sisältää vähintään seuraava tiedot:

- a) kuinka suuri osuus tietyn PSP, IPSP, CASP tai ICASP lähettämistä siirroista on tehty puuttuvin tiedoin tietyn ajan kuluessa
- b) kuinka suureen osuuteen jatkotoimia koskevista pyynnöistä ei ole saatu vastausta tai on saatu puutteellinen vastaus tiettyyn määräaikaan mennessä.

69. Kvalitatiivisten kriteerien tulisi sisältää vähintään seuraava tiedot:

- a) missä määrin pyynnön vastaanottanut PSP, IPSP, CASP tai ICASP on tehnyt yhteistyötä puuttuvia tietoja koskevien aiempien pyyntöjen yhteydessä
- b) PSP:n, IPSP:n, CASP:n tai ICASP:n kanssa tehty sopimusta lisäajasta tietojen antamiselle
- c) puuttuvien tai puutteellisten tietojen tyyppi sekä PSP:n, IPSP:n, CASP:n tai ICASP:n ilmoittama syy tietojen toimittamatta jättämiselle.

70. Asetuksen (EU) N:o 2023/1113 8 artiklan 2 kohdan a alakohdan, 12 artiklan 2 kohdan a alakohdan, 17 artiklan 2 kohdan a alakohdan ja 21 artiklan 2 kohdan a alakohdan mukaisessa varoituksessa olisi ilmoitettava siirtoketjussa aiemmalle PSP:lle, IPSP:lle, CASP:lle tai ICASP:lle sovellettavista toimenpiteistä siinä tapauksessa, että vaadittuja tietoja ei toimiteta, sekä määrääjat.
71. PSP:ien ja ICAP:ien tulisi harkita uuden varoituksen antamista siirtoketjussa aiemmalle PSP:lle, IPSP:lle, CASP:lle tai ICASP:lle siitä, että kaikki tulevat siirrot hylätään.
72. Asetuksen (EU) 2023/1113 8 artiklan 2 kohdan b alakohdan, 12 artiklan 2 kohdan b alakohdan, 17 artiklan 2 kohdan b alakohdan ja 21 artiklan 2 kohdan b alakohdan mukaisen käsittelyn osalta PSP:ien CASP:ien olisi tarkasteltava, miten se, että siirtoketjussa aiemman PSP:n, IPSP:n, CASP:n tai ICASP:n toistuva tietojen toimittamatta jättäminen ja PSP:n ja CASP:n suhtautuminen tällaisiin pyyntöihin vastaamiseen vaikuttaa kyseiseen PSP:aan tai CASP:aan liittyvään rahanpesun ja terrorismin rahoituksen riskiin ja soveltuvin osin kaikkien niiltä vastaanotettujen siirtojen reaaliaikaiseen seurantaan.
73. Ennen päätöksen tekemistä liikesuhteen lopettamisesta, varsinkin jos siirtoketjussa aiempi PSP, IPSP, CASP tai ICASP on kolmannessa maassa toimiva vastapuolipankki, PSP:n, IPSP:n, CASP:n tai ICASP:n tulisi selvittää, voidaanko riski saada hallintaan muulla tavoin, kuten soveltamalla ennakkoon direktiivin (EU) 2015/849 19 artiklan mukaisia asiakkaan tuntemisvelvollisuutta koskevia tehostettuja toimenpiteitä.

4.7.2. PSP:t, CASP:t, IPSP:t tai ICASP:t, jotka jättävät toistuvasti tiedot toimittamatta toimivaltaiselle viranomaiselle asetuksen (EU) 2023/1113 8 artiklan 2 kohdan, 12 artiklan 2 kohdan, 17 artiklan 2 kohdan ja 21 artiklan 2 kohdan mukaisesti

Varainsiirrot ja kryptovarojen siirrot

74. PSP:ien, IPSP:ien, CASP:ien ja ICASP:ien olisi toimitettava asetuksen (EU) 2023/1113 8 artiklan 2 kohdassa, 12 artiklan 2 kohdassa, 17 artiklan 2 kohdassa ja 21 artiklassa mainittu ilmoitus toimivaltaiselle viranomaiselle ilman aiheetonta viivytystä ja viimeistään kolmen kuukauden kuluttua siitä, kun toistuvasti tiedot toimittamatta jättänyt PSP, IPSP, CASP tai ICASP on havaittu. Ilmoittaminen olisi tehtävä katsomatta syihin, joita toistuvasti tiedot toimittamatta jättänyt PSP, IPSP, CASP tai ICASP on mahdollisesti esittänyt rikkomisen perustelemiseksi, tai niiden sijaintiin unionissa tai sen ulkopuolella.
75. Ilmoituksessa pitäisi olla seuraavat tiedot:
 - a) vaaditut tiedot toistuvasti toimittamatta jättäneen PSP:n, IPSP:n, CASP:n tai ICASP:n nimi
 - b) maa, jossa PSP:lla, IPSP:lla, CASP:lla tai ICASP:lla on toimilupa
 - c) rikkomuksen luonne, mukaan lukien tieto siitä,

- i. kuinka usein siirroista on puuttunut tietoja
 - ii. minkä ajan kuluessa rikkomuksia on havaittu
 - iii. miten PSP, IPSP, CASP tai ICASP on mahdollisesti perustellut vaadittujen tietojen toistuvan toimittamatta jättämisen
- d) yksityiskohtaiset tiedot ilmoittavan PSP:n, IPSP:n, CASP:n tai ICASP:n toteuttamista toimista.

4.8. Kryptovarojen siirrot isännöimättömistä osoitteista tai isännöimättömiin osoitteisiin asetuksen (EU) 2023/1113 14 artiklan 5 kohdan ja 16 artiklan 2 kohdan mukaisesti

4.8.1. Asetuksen (EU) 2023/1113 14 artiklan 5 kohdan ja 16 artiklan 2 kohdan mukaisesti isännöimättömistä osoitteista tai isännöimättömiin osoitteisiin tehtyjen siirtojen yksilöllinen tunnistaminen

76. Kryptovarojen palveluntarjoajien ja sisäisten kryptovarojen palveluntarjoajien olisi pidettävä kryptovarojen siirtoa yksilöllisesti tunnistettavina, kun
- a) kussakin siirrossa käytetään yksilöllistä tunnistetta, kuten siirtotunnistetta tai viitenumeroa
 - b) siirtoon sisältyy lisätietoja, joiden avulla siirto voidaan tunnistaa.

4.8.2. Isännöimättömästä osoitteesta tai isännöimättömään osoitteeseen lähtevän siirron havaitseminen

77. Sen määrittelemiseksi, käytetäänkö siirron toisessa päässä isännöimätöntä osoitetta, siirron toimeksiantajan CASP:n ja siirronsaajan CASP:n olisi tukeuduttava käytettävissä oleviin teknisiin keinoihin, kuten lohkoketjuanalytiikkaan, kolmannen osapuolen tietojen tarjoajiin ja viestijärjestelmien käyttämiin tunnisteisiin, mutta ei pelkästään niihin.
78. Jos tällaisia tietoja ei voida hakea teknisin keinoin, toimeksiantajan CASP:n ja siirronsaajan CASP:n olisi saatava kyseiset tiedot suoraan asiakkaaltaan. Jos tässä tapauksessa siirron toimeksiantajan CASP ja edunsaajan CASP toteavat, että siirto tehdään toiselle CASP:lle tai toiselta CASP:ltä, siirron toimeksiantajan CASP:n ja siirronsaajan CASP:n on toteutettava tarvittavat toimet vastapuolen CASP:n yksilöimiseksi täsmällisesti.
79. Siirron toimeksiantajan CASP:n on tehtävä tämä arviointi ennen siirron aloittamista ja tietojen toimittamista asetuksen (EU) 2023/1113 14 artiklan 5 kohdan mukaisesti. Siirronsaajan CASP:n on tehtävä tämä arviointi ennen kuin kryptovarot asetetaan siirronsaajan saataville kyseisen asetuksen 16 artiklan 2 kohdan mukaisesti.

4.8.3. Siirron toimeksiantajan ja siirronsaajan tunnistaminen siirrossa isännöimättömästä osoitteesta tai isännöimättömään osoitteeseen

80. Jos siirron toisessa päässä on käytössä isännöimätön osoite, CASP:n olisi kerättävä asiakkaaltaan tiedot siirron toimeksiantajasta tai siirronsaajasta.

4.8.4. Yli 1 000 euron siirrot ja todisteet isännöimättömän osoitteen omistuksesta tai määräysvallasta

81. CASP:ien olisi määriteltävä onko siirtosumma, johon liittyy isännöimätön osoite, 1 000 euroa tai enemmän

- a) siirron toimeksiantajan CASP:n osalta ajankohtana, jona siirto on tilattu tai käynnistetty
- b) siirronsaajan CASP:n osalta vastaanottohetkellä.

82. Sen määrittelemiseksi, onko isännöimättömistä osoitteista tai isännöimättömiin osoitteisiin tehtävät siirrot arvoltaan yli 1 000 euroa, CASP:n olisi käytettävä siirrettäviin kryptovaroihin vaihtokurssia määrittääkseen euromääräisen arvon siirron ajankohtana riippumatta mahdollisista transaktiomaksuista.

83. Sen arvioimiseksi, onko isännöimätön osoite siirron toimeksiantajan vai siirronsaajan omistuksessa tai määräysvallassa, CASP:ien olisi käytettävä vähintään jotakin seuraavista varmennusmenetelmistä:

- a) ilman työntekijän valvontaa tapahtuvat todentamiset siten kuin ne on määritelty ohjeissa etätunnistamisratkaisujen käytöstä asiakassuhteen perustamisessa direktiivin (EU) 2015/849 13 artiklan 1 kohdan mukaisesti⁹, joissa ilmoitetaan osoite
- b) työntekijän valvoma todentaminen, siten kuin se on määritelty ohjeissa etätunnistamisratkaisujen käytöstä asiakassuhteen perustamisessa direktiivin (EU) 2015/849 13 artiklan 1 kohdan mukaisesti
- c) CASP:n antaman ennalta määritellyn summan (mieluiten tietyn kryptovaran pienin nimellisarvo) lähettäminen CASP:n tilille isännöimättömästä osoitteesta
- d) asiakkaalle esitetty pyyntö allekirjoittaa digitaalisesti tietty viesti tili- ja lompakko-ohjelmistoon kyseistä osoitetta vastaavalla avaimella
- e) muut sopivat tekniset keinot, jotka mahdollistavat luotettavan ja turvallisen arvioinnin, ja CASP on täysin vakuuttunut, että se tietää, kuka omistaa osoitteen tai hallitsee sitä.

84. Päätös valittavasta menetelmästä (menetelmistä) riippuu seuraavista seikoista:

⁹ EBA/GL/2022/15

- a) isännöimättömän osoitteen tekniset valmiudet
 - b) kunkin menetelmän tuottaman arvioinnin luotettavuus
 - c) rahanpesun ja terrorismin rahoituksen riski.
85. Jos jokin menetelmä ei yksinään ole riittävän luotettava, jotta sen avulla voitaisiin kohtuudella varmistaa isännöimättömän osoitteen omistajuus tai määräysvalta, CASP:n olisi käytettävä menetelmien yhdistelmää.
86. Jos CASP on täysin vakuuttunut siitä, että isännöimätön osoite on sen asiakkaan omistuksessa tai määräysvallassa, CASP:n on dokumentoitava tämä järjestelmiinsä, eikä sen tarvitse välttämättä soveltaa edellä mainittuja toimenpiteitä uudelleen samasta osoitteesta myöhemmin lähteviin tai sinne tuleviin maksutapahtumiin ("whitelisting"). CASP:llä, joka käyttää valkoista listaa, olisi oltava käytössä tarkastuksia muutosten tunnistamiseksi isännöimättömään osoitteeseen ja sen omistukseen tai määräysvaltaan liittyvässä rahanpesun ja terrorismin rahoituksen riskissä. Jos CASP toteaa, että isännöimättömään osoitteeseen liittyvä rahanpesun ja terrorismin rahoituksen riski on muuttunut tai että on viitteitä siitä, että sen asiakas ei enää omista isännöimätöntä osoitetta tai se ei ole sen määräysvallassa, osoite olisi poistettava valkoiselta listalta.

4.8.5. Lieventävät toimenpiteet, jotka on otettava käyttöön siirroissa isännöimättömästä osoitteesta tai isännöimättömään osoitteeseen

87. Rahanpesun ja terrorismin rahoituksen riskitekijöitä koskevien EPV:n ohjeiden mukaisesti kryptovarapalvelun tarjoajien olisi arvioitava 4.5.3 jaksossa tarkoitettua riskiä, joka liittyy siirtoihin isännöimättömästä osoitteesta tai isännöimättömään osoitteeseen, käyttäen kaikkia tietoja, jotka liittyvät siirron toimeksiantajiin ja siirronsaajiin, malleihin ja maantieteellisiin alueisiin sekä sääntelyviranomaisilta, lainvalvontaviranomaisilta ja kolmansilta osapuolilta saatuihin tietoihin.
88. CASP:iden olisi sovellettava vähintään yhtä direktiivin (EU) 2015/849 19a artiklan 1 kohdassa määriteltyä riskinhallintatoimenpidettä, joka on oikeassa suhteessa tunnistettuihin riskeihin, mukaan lukien tapaukset, joissa CASP
- a) tietää tai saa tietoonsa, että isännöimätöntä osoitetta käyttävää siirron toimeksiantajaa tai siirronsaajaa koskevat tiedot ovat virheellisiä
 - b) havaitsee epätavallisia tai epäilyttäviä toimintamalleja tai tilanteita, joihin liittyy suurempia rahanpesun ja terrorismin rahoituksen riskejä sellaisten siirtojen yhteydessä, joihin osallistuu isännöimättömiä osoitteita, EPV:n rahanpesun ja terrorismin rahoituksen riskitekijöitä koskevien ohjeiden mukaisesti.
89. Jos 4.8.4 jaksossa tarkoitettun arvioinnin tuloksena osoitetaan, että isännöimättömän osoitteen omistaa tai sitä valvoo CASP:n asiakkaan sijasta kolmas henkilö, direktiivin (EU)

2015/849 19a artiklan 1 kohdan a alakohdassa tarkoitettu varmentaminen voidaan katsoa suoritetuksi, jos

- a) CASP kerää muista lähteistä lisätietoja toimitettujen tietojen varmentamiseksi, mukaan lukien lohkoketjujen analyysitiedot, kolmansien osapuolten tiedot, tunnustettujen viranomaisten tiedot ja julkisesti saatavilla olevat tiedot, edellyttäen, että ne ovat luotettavia ja riippumattomia
- b) CASP käyttää muita soveltuvia keinoja, kunhan CASP on täysin vakuuttunut siitä, että se tietää siirron toimeksiantajan tai siirronsaajan henkilöllisyyden ja voi osoittaa sen toimivaltaiselle viranomaiselle.

90. Jos tällaiset siirrot antavat aihetta epäillä rahanpesua tai terrorismin rahoitusta, CASP:ien olisi ilmoitettava asiasta rahanpesun selvittelykeskukselle direktiivin (EU) 2015/849 mukaisesti.

4.5. Maksajan PSP:aa, maksunsaajan PSP:aa ja IPSP:ia koskevat velvollisuudet, kun siirto on suoraveloitus

Varainsiirrot

91. Jos varainsiirto on suoraveloitus, maksunsaajan PSP:n olisi lähetettävä vaaditut tiedot maksajasta ja maksunsaajasta maksajan PSP:lle suoraveloituserinnän osana. Kun maksajan PSP on saanut nämä tiedot, maksajan PSP:n, maksunsaajan PSP:n ja IPSP:n olisi katsottava, että asetuksen (EU) 2023/1113 4 artiklan 2 ja 4 kohdan sekä 5 artiklan 1 ja 2 kohdan mukaiset tietovaatimukset täyttyvät.

92. Edellä olevaa 91 kohtaa sovellettaessa

- a) maksunsaajan PSP:aan olisi sovellettava asetuksen (EU) 2023/1113 4, 5 ja 6 artiklassa säädettyjä velvoitteita
- b) maksunsaajan PSP:n olisi suoritettava asetuksen (EU) 2023/1113 4 artiklan 4 kohdassa tarkoitettu todentaminen maksunsaajan tiedoista ennen suoraveloituserinnän lähettämistä
- c) maksajan PSP:aan olisi sovellettava asetuksen (EU) 2023/1113 7, 8 ja 9 artiklassa säädettyjä velvoitteita (velallinen PSP)
- d) maksajan PSP:n (velallinen PSP) olisi suoritettava asetuksen (EU) 2023/1113 7 artiklan 3 ja 4 kohdassa tarkoitettu todentaminen maksunsaajan tiedoista ennen suoraveloituserinnän lähettämistä.

93. Jos maksajan PSP havaitsee suoraveloituserintöjä vastaanottaessaan, että asetuksen (EU) 2023/1113 4, 5 ja 6 artiklassa tarkoitetut tiedot puuttuvat tai ovat puutteellisia tai niitä ei ole täytetty viestijärjestelmän taikka maksu- ja selvitysjärjestelmän käytäntöjen mukaisilla merkinnöillä tai sisällöillä kyseisen asetuksen 7 artiklan 1 kohdan mukaisesti, maksajan

PSP:aan olisi sovellettava mainitun asetuksen 8 artiklan 1 kohdan toisessa kappaleessa säädettyjä vaihtoehtoja. Maksajan PSP:n olisi valittava, pyytääkö se vaaditut tiedot maksajasta ja maksunsaajasta ennen maksajan tililtä veloittamista vai sen jälkeen riskiperusteisen lähestymistavan mukaisesti. Sen olisi erityisesti arvioitava, hyvitetäänkö maksu, vaikka tiedot puuttuvat, vai olisiko varat asetettava maksunsaajan käyttöön luottaen maksajalta saatuihin ja asiakkaan tuntemisvelvollisuutta koskevassa menettelyssä todennettuihin tietoihin 4.4 jakson mukaisesti tarkistettujen tietojen perusteella.

94. Maksajan PSP:n olisi hyödynnettävä käytettävissä olevia viestintäkanavia saadakseen yhteyden maksunsaajan PSP:aan, joka on jättänyt toistuvasti tiedot toimittamatta, ennen kuin se ryhtyy lisätoimiin maksujen rajoittamiseksi tai epäämiseksi. Jos PSP:t luottavat ennen siirtoa saatuihin tietoihin, niiden toimintaperiaatteissa ja menettelytavoissa on otettava huomioon mahdolliset tietojen, erityisesti nimen ja osoitteen, muutokset eri aikoina.