

EBA/GL/2024/11

---

4 iulie 2024

---

## Ghid

---

privind cerințele de informații privind transferurile de fonduri și de anumite criptoactive în temeiul Regulamentului (UE) 2023/1113 („Ghid privind normele de călătorie”)

# 1. Obligații de conformare și de raportare

---

## Statutul prezentului ghid

1. Prezentul document conține orientări emise în temeiul articolului 16 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010<sup>1</sup>. În conformitate cu articolul 16 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, autoritățile competente și instituțiile financiare trebuie să depună toate eforturile necesare pentru a respecta ghidul.
2. Ghidul prezintă punctul de vedere al ABE privind practicile adecvate în materie de supraveghere în cadrul Sistemului european de supraveghere financiară sau privind modul în care trebuie aplicat dreptul Uniunii într-un anumit domeniu. Autoritățile competente cărora li se aplică ghidul, astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, trebuie să se conformeze prin includerea acestuia în practicile lor, după caz (de exemplu, prin modificarea cadrului lor legislativ sau a proceselor lor de supraveghere), inclusiv în cazurile în care ghidul vizează în principal instituțiile.

## Cerințe de raportare

3. În conformitate cu articolul 16 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, autoritățile competente trebuie să informeze ABE dacă se conformează sau intenționează să se conformeze prezentului ghid sau, în caz contrar, să prezinte motivele neconformării, până la 27.11.2024. În lipsa unei notificări până la acest termen, ABE va considera că autoritățile competente nu s-au conformat. Notificările se trimit prin intermediul formularului disponibil pe site-ul ABE, cu mențiunea „EBA/GL/2024/11”. Notificările trebuie trimise de persoane care au competența necesară pentru a raporta conformarea cu prevederile ghidului în numele autorităților competente din care fac parte. Orice schimbare cu privire la situația conformării trebuie adusă, de asemenea, la cunoștința ABE.
4. Notificările se publică pe site-ul ABE, în conformitate cu articolul 16 alineatul (3).

---

<sup>1</sup> Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 al Parlamentului European și al Consiliului din 24 noiembrie 2010 de instituire a Autorității europene de supraveghere (Autoritatea bancară europeană), de modificare a Deciziei nr. 716/2009/CE și de abrogare a Deciziei 2009/78/CE a Comisiei (JO L 331, 15.12.2010, p. 12).

## 2. Obiect, domeniu de aplicare și definiții

---

### Obiect și domeniu de aplicare

5. Prezentul ghid îndeplinește mandatul de a emite orientări în conformitate cu articolul 36 primul și al doilea paragraf din Regulamentul (UE) 2023/1113<sup>2</sup>.
6. În mod specific, ghidul:
  - a) stabilește factorii pe care trebuie să-i aibă în vedere furnizorii de servicii de plată (PSP), furnizorii intermediari de servicii de plată (IPSP), prestatorii de servicii de criptoactive (CASP) și prestatorii intermediari de servicii de criptoactive (ICASP) când stabilesc proceduri pentru a depista și gestiona transferurile de fonduri și de criptoactive care nu conțin informațiile necesare cu privire la plătitor/inițiator și/sau la beneficiarul plății/beneficiar, precum și pentru a se asigura că aceste proceduri sunt eficace;
  - b) precizează ce trebuie să facă PSP, CASP, IPSP și ICASP pentru a administra riscul de spălare de bani (SB) sau de finanțare a terorismului (FT) atunci când informațiile necesare privind plătitorul, inițiatorul, beneficiarul plății sau beneficiarul lipsesc sau sunt incomplete.
  - c) precizează aspectele tehnice ale aplicării Regulamentului (UE) 2023/1113 în cazul debitărilor directe.
7. În plus, ghidul îndeplinește mandatul de a emite orientări în conformitate cu articolul 19a alineatul (2) din Directiva (UE) 2015/849<sup>3</sup> prin care se precizează măsurile referitoare la identificarea și evaluarea riscurilor de spălare a banilor și de finanțare a terorismului asociate cu transferul de criptoactive direcționate către sau de la o adresă negăzduită.

### Destinatari

8. Prezentul ghid se adresează:
  - a) PSP, așa cum sunt definiți la articolul 3 punctul (5) din Regulamentul (UE) 2023/1113, și IPSP, așa cum sunt definiți la articolul 3 punctul (6) din Regulamentul (UE) 2023/1113;

---

<sup>2</sup> Regulamentul (UE) 2023/1113 al Parlamentului European și al Consiliului din 31 mai 2023 privind informațiile care însoțesc transferurile de fonduri și de anumite criptoactive și de modificare a Directivei (UE) 2015/849 (JO L 150, 9.6.2023, p. 1).

<sup>3</sup> Directiva (UE) 2015/849 a Parlamentului European și a Consiliului din 20 mai 2015 privind prevenirea utilizării sistemului financiar în scopul spălării banilor sau finanțării terorismului, de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012 al Parlamentului European și al Consiliului și de abrogare a Directivei 2005/60/CE a Parlamentului European și a Consiliului și a Directivei 2006/70/CE a Comisiei (JO L 141, 5.6.2015, p. 73).

- b) CASP, așa cum sunt definiți la articolul 3 punctul (15) din Regulamentul (UE) 2023/1113, și ICASP, așa cum sunt definiți la articolul 3 punctul (16) din Regulamentul (UE) 2023/1113;
- c) autorităților competente răspunzătoare de supravegherea PSP, IPSP, CASP și ICASP pentru conformarea la obligațiile pe care le au în baza Regulamentului (UE) 2023/1113.

## Definiții

9. Dacă nu se prevede altfel, termenii folosiți și definiți în Regulamentul (UE) 2023/1113, în Directiva (UE) 2015/849 și în Directiva (UE) 2015/2366 au același înțeles în ghid. De asemenea, în sensul ghidului, se aplică următoarele definiții:

Abordare bazată pe risc	înseamnă o abordare prin care autoritățile competente, PSP, IPSP, CASP și ICASP identifică, evaluează și înțeleg riscurile de SB/FT la care sunt expuși PSP, IPSP, CASP și ICASP și iau măsuri de combatere a SB/FT proporționale cu riscurile respective.
Factori de risc	înseamnă variabile care, fie individual, fie în combinație, pot mări sau reduce riscul de SB/FT pe care îl prezintă o relație de afaceri individuală, o tranzacție ocazională sau un transfer;
Lanț de transfer	înseamnă succesiunea de la un capăt la altul a părților, proceselor și interacțiunilor implicate în facilitarea transferului de fonduri și a transferului de criptoactive, așa cum sunt definite în Regulamentul (UE) 2023/1113, de la plătitor sau inițiator la beneficiarul plății sau beneficiar.
Risc	înseamnă probabilitatea să aibă loc activități de SB/FT și impactul acestora.

## 3. Punerea în aplicare

---

### Data aplicării

10. Prezentul ghid se aplică de la 30 decembrie 2024.

### Abrogare

11. Ghidul comun conform articolului 25 din Regulamentul (UE) 2015/847 privind măsurile pe care trebuie să le ia prestatorii de servicii de plată pentru a depista informațiile lipsă sau incomplete legate de plătitor sau beneficiarul plății și procedurile pe care trebuie să le instituie pentru a gestiona un transfer de fonduri lipsit de informațiile necesare <sup>4</sup> se abrogă de la 30 decembrie 2024.

---

<sup>4</sup> JC/GL/2017/16.

## 4. Cerințe de informare privind transferurile de fonduri și anumite transferuri de criptoactive în temeiul Regulamentului (UE) 2023/1113

---

### 4.1. Dispoziții generale

#### *Transferul de fonduri și de criptoactive*

12. Pentru a stabili ce informații trebuie să însoțească un transfer de fonduri sau de criptoactive, precum și măsurile pe care trebuie să le ia pentru a se conforma Regulamentului (UE) 2023/1113, PSP, IPSP, CASP și ICASP trebuie să prevadă în politicile și procedurile lor cum vor stabili pentru fiecare transfer de fonduri sau de criptoactive dacă acționează în calitate de:
- a) PSP al plătitorului, al beneficiarului plății sau de IPSP;
  - b) CASP al inițiatorului, al beneficiarului sau de ICASP.
13. PSP, IPSP, CASP și ICASP trebuie să se asigure că politicile și procedurile pe care le-au pus în aplicare pentru a se conforma cu articolul 7 alineatele (1) și (2), articolul 8 alineatul (1), articolul 11 alineatele (1) și (2), articolul 12 alineatul (1), articolul 16 alineatul (1), articolul 17 alineatul (1), articolul 20 și articolul 21 alineatul (1) din Regulamentul (UE) 2023/1113 sunt eficace și rămân eficace, de exemplu prin testarea unui eșantion aleatoriu din toate transferurile procesate.
14. PSP, IPSP, CASP și ICASP trebuie să-și actualizeze politicile și procedurile și să le îmbunătățească dacă este cazul.

### 4.2. Excluderea din domeniul de aplicare al Regulamentului (UE) 2023/1113 și derogările

#### *Transferul de fonduri și de criptoactive*

15. PSP și CASP trebuie să prevadă în politicile și procedurile lor cum vor stabili dacă sunt îndeplinite condițiile de aplicare a excluderilor sau a derogărilor prevăzute la articolul 2 din Regulamentul (UE) 2023/1113. PSP și CASP care nu pot stabili că sunt îndeplinite aceste condiții trebuie să respecte Regulamentul (UE) 2023/1113 pentru toate transferurile de fonduri și de criptoactive.

#### **4.2.1. Cum se determină dacă un card, un instrument sau un dispozitiv este utilizat exclusiv pentru a plăti bunurile sau serviciile menționate la articolul 2 alineatul (3) litera (a) și alineatul (5) litera (b) din Regulamentul (UE) 2023/1113**

##### *Transferul de fonduri și de criptoactive*

16. PSP și CASP trebuie să trateze un transfer de fonduri sau de criptoactive ca plată pentru bunuri sau servicii când transferul este efectuat de la un client (cumpărător) la un comerciant (vânzător) în schimbul achiziționării de bunuri sau furnizării de servicii. Pentru a stabili dacă un card, un instrument sau un dispozitiv este folosit exclusiv pentru a plăti bunuri sau servicii, PSP și CASP trebuie să stabilească dacă este îndeplinită cel puțin una dintre următoarele condiții:

- a) dacă funcționalitatea cardului, a instrumentului sau a dispozitivului folosit este limitată la plata de bunuri sau servicii;
- b) dacă clienților le este atribuit un cod de clasificare a comercianților, inclusiv codul de categorie comerciant (MCC) aferent sistemelor de carduri de plată, care se folosește pentru a clasifica tipul de bunuri sau servicii vândute;
- c) dacă clientul este angajat într-o activitate economică sau profesională, indiferent de forma juridică, utilizând informațiile culese în sensul articolului 13 din Directiva (UE) 2015/849, dacă sunt disponibile, sau informații accesibile prin prestatori terți sau din surse publice disponibile; și
- d) analiza tendințelor și a comportamentelor efectuată de PSP sau CASP, inclusiv istoricul și tiparele transferurilor, permite să se stabilească dacă plătitorul și inițiatorul efectuează plăți pentru bunuri sau servicii sau dacă beneficiarul plății și beneficiarul primesc plăți pentru bunuri sau servicii.

#### **4.2.2. Transferuri conexe în legătură cu pragul de 1 000 EUR, așa cum se menționează la articolul 2 alineatul (5) litera (c), articolul 5 alineatul (2), articolul 6 alineatul (2) și articolul 7 alineatul (3) din Regulamentul (UE) 2023/1113**

##### *Transferul de fonduri*

17. PSP trebuie să dispună de politici și proceduri pentru a detecta transferurile care par a avea o legătură între ele.

18. PSP trebuie să trateze transferurile ca fiind legate între ele, când:

- a) sunt efectuate într-o singură operațiune sau în mai multe tranzacții; și
- b) sunt trimise de același plătitor la același beneficiar al plății, într-un termen scurt; sau

- c) sunt trimise de la un plătitor la diferiți beneficiari ai plății sau de la plătitori diferiți la același beneficiar al plății într-un interval scurt de timp; inclusiv cazurile în care se folosesc conturi diferite aparținând aceleiași persoane sau se efectuează tranzacții diferite pentru aceeași persoană, când aceste informații sunt cunoscute de PSP.

19. PSP trebuie să stabilească în mod clar, în politicile și procedurile lor,

- a) ce reprezintă un termen scurt pentru diferite tipuri de transferuri; PSP trebuie să stabilească acest termen în mod proporțional cu riscul de SB/FT la care este expusă activitatea lor, pe baza evaluărilor riscurilor pe care le-au efectuat conform Ghidului ABE privind factorii de risc de spălare a banilor și de finanțare a terorismului<sup>5</sup>;
- b) cum vor identifica încercările de eludare a pragului sau de sustragere de la detectare; și
- c) orice alte scenarii care ar putea da naștere, de asemenea, la tranzacții care au o legătură între ele.

20. PSP trebuie să stabilească dacă un transfer este legat, în momentul în care transferul a fost ordonat sau inițiat, ținând seama de valorile sale absolute, indiferent de eventualele taxe percepute de PSP.

### 4.3. Transmiterea și primirea de informații cu privire la transfer, în conformitate cu articolele 4-8, 10-12, 14-17 și 19-21 din Regulamentul (UE) 2023/1113

#### 4.3.1. Sisteme de mesagerie sau de plată și de decontare

##### *Transferul de fonduri și de cryptoactive*

- 21. PSP, IPSP, CASP și ICASP trebuie să utilizeze infrastructuri și servicii pentru transmiterea și recepționarea informațiilor care au capacitatea tehnică de a transmite și recepționa complet informații fără lacune sau erori în prezentarea informațiilor, așa cum se specifică în ghid.
- 22. PSP, IPSP, CASP și ICASP trebuie să se asigure că sistemele lor sunt în măsură să mențină integritatea datelor, în special când informațiile trebuie convertite într-un format diferit înainte de a le transmite sau după ce sunt primite. PSP, IPSP, CASP și ICASP care nu se pot asigura că sistemele lor pot să transmită, să primească sau să convertească informațiile fără erori sau omisiuni trebuie să treacă la un sistem capabil să facă acest lucru.

---

<sup>5</sup> EBA/CP/2023/11.



23. PSP, IPSP, CASP și ICASP trebuie să se asigure că sistemele pe care le folosesc pentru transferul de informații sunt sigure. CASP trebuie să aplice și îndrumările furnizate PSP prin Ghidul ABE privind gestionarea riscurilor TIC și de securitate<sup>6</sup> și prin Ghidul ABE privind externalizarea<sup>7</sup>.

#### *Transferul de criptoactive*

24. Prin derogare de la punctul 21 și până la 31 iulie 2025, CASP și ICASP pot utiliza în mod excepțional infrastructuri sau servicii în care limitările tehnice legate de integralitatea datelor trebuie compensate prin măsuri tehnice suplimentar sau alte remedii pentru a respecta pe deplin prezentul ghid. Aceste proceduri suplimentare trebuie să includă cel puțin mecanisme alternative pentru colectarea, deținerea și punerea la dispoziția CASP sau ICASP destinatăre din lanțul de transfer a informațiilor care nu pot fi transmise din cauza limitărilor tehnice.

25. Când transmit informații în conformitate cu articolul 14 din Regulamentul (UE) 2023/1113, CASP și ICASP ai inițiatorului trebuie:

- a) să transmită informațiile fie ca parte, fie încorporate în transferul prin tehnologie blockchain sau altă platformă bazată pe tehnologia registrelor distribuite (DLT), sau în mod independent, prin diferite canale de comunicare – inclusiv prin comunicare directă între CASP, interfețe de programare a aplicațiilor (API), soluția de cod care funcționează pe lângă tehnologia blockchain și alte soluții ale terților; și
- b) să transmită informațiile necesare imediat și în condiții de siguranță și nu mai târziu de momentul inițierii tranzacției blockchain.

26. Când aleg sistemul (sistemele) de mesagerie sau de plată și decontare, CASP și ICASP trebuie să ia măsuri proporționale și sensibile la riscuri pentru a evalua:

- a) capacitatea sistemului de a comunica cu alte sisteme de bază interne și cu sistemele de mesagerie sau de plată și de decontare ale contrapărții unui transfer, precum și compatibilitatea lui cu alte rețele blockchain;
- b) accesibilitatea protocolului (adică diversitatea și precizia contrapartidelor care pot fi contactate prin protocol - sub rezerva propriei evaluări de precauție a CASP - și rata transferurilor care ar fi trimise cu succes beneficiarului vizat sau primite de la inițiator);
- c) modul în care sistemul permite CASP sau ICASP să detecteze un transfer cu informații lipsă sau incomplete;
- d) capacitățile de integrare a datelor, securitatea datelor și fiabilitatea datelor sistemului.

---

<sup>6</sup> EBA/GL/2019/04.

<sup>7</sup> EBA/GL/2019/02.

### 4.3.2. Multi-intermedierea și transferurile transfrontaliere

#### *Transferul de fonduri*

27. PSP și IPSP care permit executarea transferurilor cu doi sau mai mulți IPSP sau PSP la nivel transfrontalier trebuie să descrie în politicile și procedurile lor cum sunt transmise informațiile privind plătitorul și beneficiarul plății de-a lungul lanțului de transfer la următorul PSP și IPSP din lanțul de transfer.
28. Pentru transferurile care nu sunt sub formă de loturi, PSP sau IPSP trebuie:
- a) să considere lanțul de transfer (de la un capăt la altul) ca unul singur, astfel încât să fie menținut fluxul de informații privind plătitorul inițial și beneficiarul plății;
  - b) când transferul se face dintr-un canal transfrontalier către un canal intern, să utilizeze sistemul intern care maximizează transparența caracterului transfrontalier al transferului și să asigure că informațiile cu privire la părți transmise următorului PSP din lanțul de plăți sunt ușor de înțeles de către toți PSP intermediari și/sau beneficiari;
  - c) în caz de dubiu, să presupună că transferul este un transfer transfrontalier, ceea ce duce la utilizarea canalelor de plată adecvate care pot facilita transmiterea informațiilor necesare.
29. IPSP sunt responsabili doar de transmiterea mesajului de plată utilizând datele care le-au fost furnizate de către PSP/IPSP anterior în lanțul de transfer, care fac obiectul verificării specifice prevăzute la articolele 10-13 din Regulamentul (UE) 2023/1113.
30. PSP și IPSP nu trebuie să trateze un transfer de la plătitor la beneficiarul plății ca mișcare de lichiditate sau decontare în contul propriu al PSP și al IPSP.

#### *Transferul de fonduri și de cryptoactive*

31. În cazul în care intermediarul nu primește informațiile necesare referitoare la un transfer, în special în cazul transferurilor pe loturi, IPSP sau ICASP trebuie să obțină informațiile lipsă printr-un mecanism de canal alternativ, inclusiv prin metode precum API și soluții terțe, pentru a respecta cerințele stabilite în Regulamentul (UE) 2023/1113.

## 4.4. Informații care trebuie transmise odată cu transferul în conformitate cu articolele 4 și 14 din Regulamentul (UE)2023/1113

### *Transferul de fonduri și de criptoactive*

32. PSP și CASP nu trebuie să modifice transmiterea inițială, cu excepția cazului în care:
- a) li se solicită acest lucru de către IPSP, PSP-ul beneficiarului plății, ICASP-ul sau CASP-ul beneficiarului, dacă IPSP, PSP-ul beneficiarului plății, ICASP-ul sau CASP-ul beneficiarului consideră că lipsesc unele din informațiile prevăzute la articolele 7, 11, 19 sau 20 din Regulamentul (UE) 2023/1113; sau
  - b) în urma transferului, PSP-ul plătitorului sau CASP-ul inițiatorului detectează o eroare în informațiile pe care le-a transmis pentru a se conforma articolelor 4 și 14 din Regulamentul (UE) 2023/1113.
33. În cazul în care, în contextul punctului 32, există o modificare a transmiterii inițiale, PSP-ul plătitorului sau CASP-ul inițiatorului trebuie să informeze următorul PSP și CASP din lanțul de transfer și să depună informațiile corecte. Următorul PSP și CASP din lanțul de transfer trebuie apoi să efectueze din nou sarcinile necesare pentru a detecta informațiile lipsă sau incomplete.

### **4.4.1. Furnizarea numărului contului de plăți al plătitorului în conformitate cu articolul 4 alineatul (1) litera (b) din Regulamentul (UE) 2023/1113 și al beneficiarului plății [articolul 4 alineatul (2) litera (b) din Regulamentul (UE) 2023/1113]**

#### *Transferul de fonduri*

34. PSP trebuie să se asigure că transferul de fonduri este însoțit de numărul contului de plăți. În cazul în care transferul de fonduri se efectuează prin card de plată, numărul cardului respectiv [numărul de cont principal (PAN)] poate înlocui numărul contului de plăți, cu condiția ca acest număr să permită urmărirea transferului de fonduri către plătitor sau către beneficiarul plății.

### **4.4.2. Furnizarea numelui plătitorului, al beneficiarului plății, al inițiatorului și, respectiv, al beneficiarului în conformitate cu articolul 4 alineatul (1) litera (a), articolul 4 alineatul (2) litera (a), articolul 14 alineatul (1) litera (a) și articolul 14 alineatul (2) litera (a) din Regulamentul (UE) 2023/1113**

#### *Transferul de fonduri și de criptoactive*

35. PSP-ul plătitorului sau CASP-ul inițiatorului trebuie să furnizeze următoarele:
- a) Pentru persoanele fizice, numele și prenumele complete ale clientului, așa cum apar în documentul de identitate al clientului sau în identificarea electronică care respectă standardele de la articolul 13 din Directiva (UE) 2015/849 sau, dacă oricare dintre acestea nu sunt disponibile dintr-un motiv legitim, documentația în conformitate cu

Ghidul ABE privind politicile și controalele pentru gestionarea eficientă a riscurilor de spălare a banilor și de finanțare a terorismului (SB/FT) atunci când se oferă acces la servicii financiare<sup>8</sup>. În cazul în care există limitări tehnice, așa cum se menționează la punctul 24, care împiedică transmiterea numelor și a prenumelor clientului, CASP al inițiatorului trebuie să includă cel puțin primul prenume furnizat și ultimul nume de familie.

- b) Pentru persoanele juridice, denumirea sub care este înregistrată persoana juridică. În cazul în care există limitări tehnice, așa cum sunt menționate la punctul 24, care împiedică transmiterea întregii denumiri juridice înregistrate, CASP-ul inițiatorului trebuie să transmită denumirea comercială. Denumirile comerciale utilizate trebuie să poată fi urmărite fără echivoc până la persoana juridică și să corespundă acelor denumiri înregistrate în registrele oficiale.
- c) Pentru transferuri dintr-un cont comun, o adresă sau un portofel comun, numele tuturor titularilor contului, adresei sau portofelului. În cazul în care există limitări tehnice, așa cum se menționează la punctul 24, care împiedică transmiterea tuturor numelor ale tuturor părților la transfer, CASP-ul inițiatorului trebuie să transmită numele titularului contului, al adresei sau al portofelului care inițiază transferul sau, dacă acest lucru nu este posibil, numele titularului principal al contului, adresei sau portofelului.

#### **4.4.3. Furnizarea adresei plătitorului și a inițiatorului, care include numele țării, numărul oficial al documentului personal și numărul de identificare a clientului sau, alternativ, data și locul nașterii plătitorului în conformitate cu articolul 4 alineatul (1) litera (c) și articolul 14 alineatul (1) litera (d) din Regulamentul (UE) 2023/1113**

##### *Transferul de fonduri și de criptoactive*

36. PSP-ul plătitorului și CASP-ul inițiatorului trebuie să furnizeze următoarele:

- a) Pentru persoanele fizice, reședința obișnuită a plătitorului sau a inițiatorului sau, dacă nu există o adresă de reședință fixă, adresa poștală la care poate fi contactată persoana fizică. În cazul unei persoane vulnerabile, după cum se menționează la punctul 19 (b) din Ghidul privind politicile și controalele pentru gestionarea eficace a riscurilor de spălare a banilor și de finanțare a terorismului (SB/FT) când se oferă acces la servicii financiare, de la care nu se poate aștepta în mod rezonabil să furnizeze o adresă în raport cu reședința obișnuită, PSP sau CASP poate folosi o adresă furnizată într-o documentație alternativă, așa cum se menționează la punctul 19 (b) din ghidul de mai sus, dacă această documentație conține o adresă și dacă folosirea ei este permisă în temeiul legislației naționale a plătitorului.
- b) În cazul persoanelor juridice, adresa sediului social sau oficial al plătitorului sau al inițiatorului.

---

<sup>8</sup> EBA/GL/2023/04.

37. Adresa trebuie furnizată, în măsura în care este posibil, în următoarea ordine de prioritate: numele complet al țării sau abrevierea conform Standardului internațional pentru codurile de țară (ISO 3166) (alfa-2 sau alfa-3), codul poștal, orașul, statul, provincia și localitatea, strada, numărul clădirii sau denumirea clădirii.
38. PSP-ul plătitorului și CASP-ul inițiatorului trebuie să furnizeze adresa poștală, așa cum se specifică la punctul 37. Fără a aduce atingere punctului 25 (a), orice alternativă la adresele poștale, inclusiv numere de cutii poștale și adrese virtuale, trebuie considerată ca neîndeplinind cerințele prevăzute la articolul 4 alineatul (1) litera (c) și la articolul 14 alineatul (1) litera (d) din Regulamentul (UE) 2023/1113.
39. Combinația elementelor de informații alternative care trebuie furnizate în conformitate cu articolul 4 alineatul (1) litera (c) și cu articolul 14 alineatul (1) litera (d) din Regulamentul (UE) 2023/1113 trebuie să se bazeze nu numai pe disponibilitate, ci și pe setul de informații care asigură cel mai bine identificarea fără echivoc a plătitorului sau a inițiatorului.
40. Pentru transferurile dintr-un cont comun, o adresă comună sau un portofel comun, trebuie furnizate informațiile tuturor titularilor contului, adresei sau portofelului. În cazul în care transmiterea informațiilor respective ale tuturor părților nu poate avea loc din cauza limitărilor tehnice menționate la punctul 24, PSP-ul plătitorului și CASP-ul inițiatorului trebuie să transmită informațiile privind titularul contului, adresei sau portofelului care inițiază transferul sau, alternativ, privind titularul principal al contului, adresei sau portofelului.

**4.4.4. Furnizarea unui identificator echivalent cu LEI-ul plătitorului, al beneficiarului plății, al inițiatorului și al beneficiarului în conformitate cu articolul 4 alineatul (1) litera (d), articolul 4 alineatul (2) litera (c), articolul 14 alineatul (1) litera (e) și articolul 14 alineatul (2) litera (d) din Regulamentul (UE) 2023/1113**

*Transferul de fonduri și de cryptoactive*

41. PSP-ul plătitorului și CASP-ul inițiatorului trebuie să considere echivalenți cu un LEI numai identificatorii oficiali care:
  - a) sunt un cod unic de identificare care este unic pentru entitatea juridică;
  - b) sunt publicați în registre publice;
  - c) sunt emiși la constituirea entității de către o autoritate publică din jurisdicția în care își este stabilită entitatea juridică;
  - d) permit identificarea elementelor de nume și adresă; și
  - e) sunt însoțiți de descrierea tipului de identificator utilizat în sistemul de mesagerie.

## 4.5. Depistarea informațiilor lipsă în conformitate cu articolele 7, 11, 16 și 20 din Regulamentul (UE) 2023/1113

### 4.5.1. Proceduri de detectare a informațiilor lipsă în conformitate cu articolele 7, 11, 16 și 20 din Regulamentul (UE) 2023/1113

#### *Transferul de fonduri și de criptoactive*

42. Procedurile menționate la articolele 7, 11, 16 și 20 din Regulamentul (UE) 2023/1113 trebuie să conțină cel puțin următoarele:
- măsurile pentru depistarea informațiilor lipsă, incomplete și lipsite de sens sau a caracterelor sau a datelor de intrare inadmisibile;
  - o combinație de practici de monitorizare în timpul și după transfer, proporționale cu nivelul riscului de SB/FT la care sunt expuse transferurile, stabilit conform Ghidului ABE privind factorii de risc de SB/FT, și
  - criteriile care ajută PSP, IPSP, CASP și ICASP să identifice factorii de creștere a riscului, așa cum sunt descriși la punctul 52.

### 4.5.2. Verificarea caracterelor sau a datelor de intrare admisibile privind transferurile de fonduri în conformitate cu articolul 7 alineatul (1) și cu articolul 11 alineatul (1) din Regulamentul (UE) 2023/1113

#### *Transferul de fonduri*

43. PSP ai beneficiarilor plății și IPSP trebuie să se asigure că, în ceea ce privește sistemele lor de mesagerie sau de plată și de decontare:
- înțeleg regulile de validare ale sistemului;
  - sistemul conține toate câmpurile necesare pentru a obține informațiile solicitate în Regulamentul (UE) 2023/1113, așa cum se specifică la secțiunea 4.4.;
  - sistemul împiedică trimiterea sau primirea de transferuri de fonduri când sunt detectate caractere sau date de intrare nepermise și
  - sistemul semnalează transferurile respinse pentru a efectua o revizuire și o prelucrare manuală.
44. Dacă sistemul de mesagerie sau de plată și decontare al unui PSP sau IPSP nu întrunește toate criteriile stipulate la punctul 43, acel PSP sau IPSP trebuie să instituie controale pentru a limita deficiențele.
45. PSP ai beneficiarilor plăților și IPSP trebuie să stabilească în politicile și procedurile lor:

- a) cum vor detecta dacă câmpurile pentru informațiile din sistemul de mesagerie sau de plată și decontare sunt completate cu caractere sau date de intrare care respectă convențiile sistemului respectiv; și
- b) măsurile pe care le vor lua în cazul în care caracterele sau elementele nu sunt conforme cu convențiile sistemului respectiv.

#### **4.5.3. Monitorizarea transferurilor în conformitate cu articolul 7 alineatul (2), articolul 11 alineatul (2), articolul 16 alineatul (1) și articolul 20 din Regulamentul (UE) 2023/1113**

##### *Transferul de fonduri și de criptoactive*

46. PSP ai beneficiarului plății, IPSP, CASP ai beneficiarului sau ICASP trebuie să stabilească în politicile și procedurile lor cum vor stabili care transferuri vor fi monitorizate în timpul sau după transfer în conformitate cu articolul 7 alineatul (2), articolul 11 alineatul (2), articolul 16 alineatul (1) și articolul 20 din Regulamentul (UE) 2023/1113. PSP, IPSP, CASP și ICASP trebuie să stabilească cel puțin:
- a) factorii de risc pe care îi vor lua în considerare în această evaluare; și
  - b) care factori de creștere a riscului sau combinație de factori de creștere a riscului vor declanșa întotdeauna monitorizarea în timpul transferului și care vor declanșa o revizuire specifică după ce transferul a avut loc.
47. PSP, IPSP, CASP și ICASP trebuie să stabilească factorii de risc pe baza celor prevăzuți în Ghidul ABE privind factorii de risc de SB/FT, precum și factorii de risc relevanți din evaluarea riscurilor la nivelul întregii activități și evaluarea riscurilor la nivel sectorial sau național, în măsura în care acestea sunt disponibile. Factorii de risc trebuie să includă cel puțin:
- a) transferurile care depășesc un prag valoric predefinit, luând în considerare valoarea medie a transferurilor pe care le procesează în mod normal și ceea ce constituie un transfer neobișnuit de mare, pe baza modelului lor de afaceri specific;
  - b) transferurile în care plătitorul, inițiatorul, beneficiarul plății, beneficiarul, PSP-ul plătitorului, CASP-ul inițiatorului, PSP-ul beneficiarului plății sau CASP-ul beneficiarului se află în țări sau teritorii supuse măsurilor restrictive, inclusiv sancțiuni financiare specifice, sau țări sau teritorii care prezintă un risc mare de eludare a măsurilor restrictive sau a sancțiunilor financiare specifice;
  - c) transferuri în care plătitorul, inițiatorul, beneficiarul plății, beneficiarul, PSP-ul plătitorului, CASP-ul inițiatorului, PSP-ul beneficiarului plății sau CASP-ul beneficiarului au sediul într-o țară asociată cu risc crescut de SB/FT, inclusiv, dar fără a se limita la:
    - i) țări identificate de Comisia Europeană ca prezentând un risc crescut, în conformitate cu articolul 9 din Directiva (UE) 2015/849; și

- ii) țările care, pe baza unor surse credibile, de exemplu evaluări, evaluări reciproce, rapoarte de evaluare sau rapoarte de monitorizare publicate, au cerințe de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului care nu sunt conforme cu Directiva (UE) 2015/849 sau cu recomandările GAFI și țările care nu au pus efectiv în aplicare aceste cerințe;
  - d) transferurile în care PSP-ul plătitorului, CASP-ul inițiatorului, IPSP, ICASP, PSP-ul beneficiarului plății sau CASP-ul beneficiarului se află într-o țară care, pe baza informațiilor disponibile public, nu a introdus obligația de a obține, de a deține și de a transmite informații privind inițiatorul și beneficiarul când efectuează transferuri electronice și transferuri de active virtuale;
  - e) transferurile cu entități cu sediul într-o țară terță care nu are regimuri de autorizare sau nu reglementează activitatea PSP în cazul transferurilor de fonduri și activitățile CASP în cazul transferurilor de criptoactive;
  - f) transferurile cu adrese negăzduite;
  - g) transferurile din sau către conturi, adrese sau portofele despre care se știe că sunt legate de activități suspecte;
  - h) istoric negativ de conformare în materie de combatere a SB/FT al PSP, IPSP, CASP sau ICASP anterior din lanțul de transfer, pe baza informațiilor publice;
  - i) transferurile de la un PSP, IPSP, CASP sau ICASP identificat ca neprezentând în mod repetat informațiile solicitate fără un motiv justificat sau de la un PSP, IPSP, CASP sau ICASP despre care se știa anterior că nu a furnizat informațiile solicitate de mai multe ori fără un motiv justificat, chiar dacă nu a omis în mod repetat să o facă;
  - j) utilizarea altor tehnici pentru a efectua stratificarea tranzacțiilor care împiedică urmărirea criptoactivelor prin ascunderea pistei care duce înapoi la inițiator, inclusiv, dar fără a se limita la:
    - i) fonduri și criptoactive primite și transferate rapid mai departe, extinzând astfel artificial lanțul de transfer;
    - ii) tehnici, produse sau servicii de sporire a anonimatului, inclusiv, dar fără a se limita la, mixere sau tumblere, anonimizatoare de protocol de internet (IP) și adrese stealth.
48. Când analizează dacă un transfer generează sau nu o suspiciune, PSP, IPSP, CASP sau ICASP trebuie să aibă o viziune holistică asupra tuturor factorilor de risc de SB/FT asociați transferului și să considere că informațiile lipsă sau inadmisibile în sine nu dau naștere unei suspiciuni de SB/FT.

**4.5.4. Verificarea informațiilor lipsă în conformitate cu articolul 7 alineatul (2), articolul 11 alineatul (2), articolul 16 alineatul (1) și articolul 20 din Regulamentul (UE) 2023/1113**



### *Transferul de fonduri și de criptoactive*

49. PSP-ul beneficiarului plății, CASP al beneficiarului, IPSP și ICASP trebuie să trateze informațiile ca lipsind dacă rămân câmpuri necompletate sau dacă informațiile furnizate sunt lipsite de sens sau sunt incomplete.
50. PSP-ul beneficiarului plății, CASP al beneficiarului, IPSP și ICASP trebuie să trateze ca lipsite de sens cel puțin următoarele informații:
  - a) șiruri de caractere aleatorii sau ilogice (de exemplu „xxxxx” sau „ABCDEFGG”);
  - b) utilizarea de titluri (de exemplu dr. sau dna) fără numele persoanei;
  - c) alte denumiri care sunt incoerente sau neinteligibile (de exemplu „Altul” sau „Clientul meu”).
51. În cazul în care PSP, CASP, IPSP și ICASP folosesc o listă de termeni considerați în mod normal fără sens, trebuie să revizuiască periodic această listă pentru a se asigura că rămâne relevantă.

## **4.6. Transferuri cu informații lipsă sau incomplete în conformitate cu articolele 8, 12, 17 și 21 din Regulamentul (UE) 2023/1113**

### **4.6.1. Proceduri bazate pe riscuri pentru a stabili dacă să execute, să respingă sau să suspende un transfer în conformitate cu articolul 8 alineatul (1), articolul 12, articolul 17 alineatul (1) și articolul 21 alineatul (1) din Regulamentul (UE) 2023/1113**

### *Transferul de fonduri și de criptoactive*

52. PSP și CASP trebuie să stabilească în politicile și procedurile lor cum vor stabili dacă să respingă, să suspende sau să execute un transfer în conformitate cu articolul 8 alineatul (1), articolul 12, articolul 17 alineatul (1) și articolul 21 din Regulamentul (UE) 2023/1113. În acest context, PSP și CASP trebuie să enumere factorii de risc pe care îi vor lua în considerare pentru fiecare transfer.
53. PSP, IPSP, CASP și ICASP trebuie să ia în considerare în evaluarea lor înainte să decidă cursul adecvat de acțiune, dacă :
  - a) informațiile permit determinarea subiecților transferului; și
  - b) s-a(u) identificat unul sau mai mulți factori de risc crescut care ar putea sugera că tranzacția prezintă un risc crescut de SB/FT sau dă naștere unor suspiciuni de SB/FT.

#### **4.6.2. Respingerea sau returnarea unui transfer în conformitate cu articolul 8 alineatul (1) litera (a), articolul 12 litera (a), articolul 17 alineatul (1) litera (a) și articolul 21 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul (UE) 2023/1113**

##### *Transferul de fonduri și de cryptoactive*

54. În cazul în care un IPSP, PSP-ul beneficiarului plății, ICASP sau CASP-ul beneficiarului decide să respingă un transfer sau un ICASP sau CASP-ul beneficiarului decide să returneze un transfer în loc să solicite informațiile lipsă, aceștia trebuie să comunice PSP, IPSP, CASP sau ICASP anterior din lanțul de transfer că transferul a fost respins sau returnat din cauza informațiilor lipsă.

##### *Transferul de cryptoactive*

55. Dacă respingerea nu este posibilă din punct de vedere tehnic, transferul trebuie returnat la inițiator. Dacă returnarea transferului la adresa inițială nu este posibilă, CASP trebuie să aplice metode alternative. Metodele alternative trebuie stabilite în politicile lor și trebuie să includă păstrarea activelor returnate într-un cont securizat, separat, în timp ce comunică cu inițiatorul pentru a organiza o metodă adecvată de returnare către inițiator.

#### **4.6.3. Solicitarea informațiilor necesare în conformitate cu articolul 8 alineatul (1) litera (b), articolul 12 alineatul (1) litera (b), articolul 17 alineatul (1) litera (b) și articolul 21 alineatul (1) litera (b) din Regulamentul (UE) 2023/1113**

##### *Transferul de fonduri și de cryptoactive*

56. În cazul în care PSP, IPSP, CASP sau ICASP solicită informații necesare care lipsesc, trebuie să stabilească un termen rezonabil până la care trebuie furnizate informațiile. Acest termen nu trebuie să depășească trei zile lucrătoare pentru transferurile care au loc pe teritoriul Uniunii și cinci zile lucrătoare pentru transferurile primite din afara Uniunii, începând din ziua în care PSP, CASP, IPSP sau ICASP identifică informațiile lipsă. Se pot stabili termene mai lungi, până la șapte zile, când lanțurile de transfer implică:
- a) mai mult de două părți în fluxul de transfer, inclusiv intermediari și instituții nebankare;
  - b) cel puțin un PSP, IPSP, CASP sau ICASP cu sediul în afara UE.
57. În cazul în care un PSP, IPSP, CASP sau ICASP decide să solicite informațiile necesare de la PSP, IPSP, CASP sau ICASP anterior din lanțul de transfer, acesta trebuie să comunice PSP, IPSP, CASP sau ICASP anterior din lanțul de transfer acțiunile tehnice întreprinse cu privire la transferul respectiv din cauza informațiilor lipsă sau incomplete, după caz.
58. Orice solicitare de informații sau clarificări trebuie trimisă prin același sistem de mesagerie care a fost utilizat pentru transmiterea informațiilor solicitate sau, în caz de limitări tehnice, după cum se menționează la punctul 24, prin metode sigure de contact, conform dispozițiilor și obligațiilor din Regulamentul (UE) 2016/679.

### *Transferul de fonduri*

59. Dacă nu se întrevede primirea informațiilor solicitate, PSP sau IPSP trebuie să trimită o atenționare PSP sau IPSP anterior din lanțul de transfer și să informeze PSP sau IPSP anterior din lanțul de transfer cu privire la măsurile pe care le-ar putea lua dacă PSP sau IPSP nu furnizează informațiile solicitate până la termenul stabilit.
60. Dacă informațiile solicitate nu sunt furnizate până la termenul stabilit, PSP sau IPSP trebuie să decidă dacă să respingă, să suspende sau să execute transferul conform politicilor și procedurilor sale bazate pe riscuri, după cum se specifică la punctele 41 și 42. În plus față de această decizie, indiferent dacă omisiunea a fost repetată sau nu, trebuie să ia în considerare tratamentul viitor al PSP sau IPSP anterior din lanțul de transfer în scopul conformității cu cerințele privind combaterea SB/FT, inclusiv respingerea oricărui transfer viitor de la sau către PSP sau IPSP anterior din lanțul de transfer, sau restricționarea sau încetarea relației sale de afaceri cu respectivul PSP sau IPSP.

### *Transferul de cryptoactive*

61. În cazul în care nu se întrevede primirea informațiilor solicitate, ca parte a măsurilor care trebuie luate în conformitate cu articolele 17 și 21 din Regulamentul (UE) 2023/1113, CASP sau ICASP trebuie să aibă în vedere trimiterea unei atenționări către CASP sau ICASP anterior din lanțul de transfer și să informeze CASP sau ICASP anterior din lanțul de transfer cu privire la măsurile pe care le pot lua dacă CASP sau ICASP nu furnizează informațiile solicitate înainte de termenul stabilit.
62. Dacă informațiile solicitate nu sunt furnizate până la termenul stabilit, CASP sau ICASP trebuie să decidă dacă resping, returnează, suspendă sau execută transferul conform politicilor și procedurilor bazate pe riscuri, așa cum se specifică la punctele 52 și 53. În plus față de decizia respectivă, trebuie, indiferent dacă omisiunea a fost repetată sau nu, să ia în considerare tratamentul viitor al CASP sau ICASP anterior în lanțul de transfer în scopul conformității cu cerințele privind combaterea SB/FT, și anume respingerea tuturor transferurilor viitoare de la sau către CASP sau ICASP anterior sau adresa negăzduită din lanțul de transfer, sau restricționarea sau încetarea relației sale de afaceri cu acesta.
63. Solicitățile de informații care lipsesc sau de clarificări cu privire la transferurile de la sau către adrese negăzduite trebuie trimise direct clientului CASP.

#### **4.6.4. Efectuarea unui transfer în conformitate cu articolul 8 alineatul (1), articolul 12 alineatul (1), articolul 17 alineatul (1) și articolul 21 alineatul (1) din Regulamentul (UE) 2023/1113**

##### *Transferul de fonduri și de criptoactive*

64. În cazul în care un PSP, IPSP, CASP sau ICASP ia cunoștință în timpul transferului de faptul că informațiile solicitate lipsesc, sunt incomplete sau furnizate utilizând caractere inadmisibile și execută transferul, acesta trebuie să documenteze motivul executării transferului respectiv și, în conformitate cu politicile și procedurile sale bazate pe riscuri, să ia în considerare tratamentul viitor al PSP, IPSP, CASP, ICASP sau al adresei negăzduite anterioare din lanțul de transfer, în scopul conformității cu cerințele privind combaterea SB/FT. Dacă însă plătitorul, beneficiarul plății, inițiatorul sau beneficiarul nu pot fi identificați fără echivoc din cauza informațiilor lipsă sau incomplete sau a informațiilor furnizate cu caractere inadmisibile, PSP, IPSP, CASP sau ICASP nu trebuie să execute transferul.

#### **4.6.5. Detectarea informațiilor lipsă sau incomplete după executarea unui transfer în conformitate cu articolul 8 alineatul (1), articolul 12 alineatul (1), articolul 17 alineatul (1) și articolul 21 alineatul (1) din Regulamentul (UE) 2023/1113**

##### *Transferul de fonduri*

65. În cazul în care un PSP sau un IPSP constată ex post că informațiile solicitate lipsesc, sunt incomplete sau au fost furnizate cu caractere inadmisibile, acesta trebuie să solicite PSP sau IPSP anterior din lanțul de transfer să furnizeze informațiile care lipsesc sau să furnizeze informațiile respective folosind caractere sau elemente admisibile, aplicând secțiunea 4.6.3.

##### *Transferul de criptoactive*

66. În cazul în care CASP sau ICASP execută transferul și constată ex post că informațiile solicitate lipsesc sau sunt incomplete, trebuie să solicite CASP-ului sau ICASP-ului anterior din lanțul de transfer să furnizeze informațiile lipsă, în conformitate cu secțiunea 4.6.3.

#### **4.7. Omisiuni repetate ale PSP, CASP, IPSP sau ICASP în conformitate cu articolul 8 alineatul (2), articolul 12 alineatul (2), articolul 17 alineatul (2) și articolul 21 alineatul (2) din Regulamentul (UE) 2023/1113**

- 4.7.1. Tratamentul PSP, CASP, IPSP sau ICASP care omit în mod repetat, în conformitate cu articolul 8 alineatul (2), cu articolul 12 alineatul (2), cu articolul 17 alineatul (2) și cu articolul 21 alineatul (2) din Regulamentul (UE) 2023/1113**

### *Transferul de fonduri și de criptoactive*

67. PSP și CASP trebuie să stabilească în politicile și procedurile lor criteriile cantitative și calitative pe care le vor utiliza pentru a stabili dacă un PSP, IPSP, CASP sau ICASP „omit în mod repetat” și pentru a documenta toate transferurile cu informații lipsă sau incomplete.
68. Criteriile cantitative trebuie să cuprindă cel puțin următoarele:
- a) procentul de transferuri cu informații lipsă sau incomplete, trimise de un anumit PSP sau IPSP, CASP sau ICASP într-un anumit interval de timp și
  - b) procentul de solicitări de completare rămase fără răspuns sau care nu au primit un răspuns adecvat într-un anumit termen.
69. Criteriile calitative trebuie să cuprindă cel puțin următoarele:
- a) nivelul de cooperare al PSP, IPSP, CASP sau ICASP căruia i se adresează solicitarea în ceea ce privește solicitările anterioare în caz de informații lipsă și
  - b) existența unui acord cu PSP, IPSP, CASP sau ICASP care necesită mai mult timp pentru a furniza informațiile;
  - c) tipul de informații lipsă sau incomplete și motivul invocat de PSP, IPSP, CASP sau ICASP pentru nefurnizarea informațiilor.
70. Avertismentul în conformitate cu articolul 8 alineatul (2) litera (a), articolul 12 alineatul (2) litera (a), articolul 17 alineatul (2) litera (a) și articolul 21 alineatul (2) litera (a) din Regulamentul (UE) 2023/1113 trebuie să comunice PSP-ului, IPSP-ului, CASP-ului sau ICASP-ului anterior din lanțul de transfer măsurile care vor fi aplicate, dacă în continuare nu furnizează informațiile solicitate, inclusiv termenele.
71. PSP și CASP trebuie să aibă în vedere emiterea unui avertisment suplimentar către PSP, IPSP, CASP sau ICASP anterior din lanțul de transfer cu privire la faptul că toate transferurile viitoare vor fi respinse.
72. În ceea ce privește tratamentul prevăzut la articolul 8 alineatul (2) litera (b), articolul 12 alineatul (2) litera (b), articolul 17 alineatul (2) litera (b) și articolul 21 alineatul (2) litera (b) din Regulamentul (UE) 2023/1113, PSP și CASP trebuie să ia în considerare modul în care refuzul repetat de a furniza informații din partea PSP, IPSP, CASP sau ICASP anterior din lanțul de transfer și atitudinea PSP și CASP în răspunsul la aceste cereri afectează riscul de SB/FT asociat cu PSP-ul sau CASP-ul respectiv și, după caz, să efectueze monitorizarea în timp real a tuturor tranzacțiilor primite de la ei.
73. Înainte de a lua hotărârea de a înceta o relație de afaceri, în special în cazul în care PSP, IPSP, CASP sau ICASP anterior din lanțul de plată este o contraparte respondentă dintr-o țară terță, PSP, IPSP, CASP și ICASP trebuie să ia în considerare dacă pot sau nu să gestioneze riscul pe

alte căi, inclusiv prin aplicarea unor măsuri de cunoaștere a clientelei sporite conform articolului 19 din Directiva (UE) 2015/849.

#### **4.7.2. Raportarea repetată către autoritatea competentă a PSP, CASP, IPSP sau ICASP, în conformitate cu articolul 8 alineatul (2), cu articolul 12 alineatul (2), cu articolul 17 alineatul (2) și cu articolul 21 alineatul (2) din Regulamentul (UE) 2023/1113**

##### *Transferul de fonduri și de criptoactive*

74. Raportul către autoritatea competentă menționat la articolul 8 alineatul (2), la articolul 12 alineatul (2), la articolul 17 alineatul (2) și la articolul 21 din Regulamentul (UE) 2023/1113 trebuie prezentat de PSP, IPSP, CASP și ICASP fără întârzieri nejustificate și în termen de cel mult trei luni de la identificarea PSP, IPSP, CASP sau ICASP care au omis informații în mod repetat. Raportarea trebuie să aibă loc indiferent de motivele invocate de PSP, IPSP, CASP sau ICASP care „omit în mod repetat”, dacă acestea există, să justifice încălcarea respectivă, sau de localizarea lor în Uniune sau în afara acesteia.

75. Raportul trebuie să includă:

- a) numele PSP sau IPSP, CASP sau ICASP identificat ca nefurnizând în mod repetat informațiile necesare;
- b) țara în care respectivul PSP sau IPSP, CASP sau ICASP este autorizat;
- c) natura încălcării, și anume:
  - i. frecvența transferurilor cu informații lipsă;
  - ii. perioada în care s-au identificat încălcările și
  - iii. orice motive pe care le-a oferit PSP, IPSP, CASP sau ICASP pentru a-și justifica nefurnizarea în mod repetat a informațiilor necesare;
- d) detalii privind măsurile întreprinse de PSP, IPSP, CASP sau ICASP care efectuează raportarea.

#### **4.8. Transferuri de criptoactive efectuate de la sau către adrese negăzduite în conformitate cu articolul 14 alineatul (5) și articolul 16 alineatul (2) din Regulamentul (UE) 2023/1113**

##### **4.8.1. Identificarea individuală a transferurilor de la sau către adrese negăzduite în conformitate cu articolul 14 alineatul (5) și articolul 16 alineatul (2) din Regulamentul (UE) 2023/1113**

76. CASP și ICASP trebuie să considere transferul unui criptoactiv ca fiind identificat individual atunci când:

- a) se utilizează un identificator unic pentru fiecare transfer, de exemplu un hash de transfer sau un număr de referință; sau
- b) sunt incluse în transfer informații suplimentare pentru a ajuta la identificarea transferului.

#### **4.8.2. Identificarea unui transfer de la sau către o adresă negăzduită**

- 77. Pentru a stabili dacă o adresă negăzduită este utilizată sau nu la celălalt capăt al unui transfer, CASP al inițiatorului și CASP al beneficiarului trebuie să se bazeze pe mijloacele tehnice disponibile, inclusiv, dar fără a se limita la analize blockchain, furnizorii terți de date și identificatorii folosiți de sistemele de mesagerie.
- 78. Dacă aceste informații nu pot fi obținute prin mijloace tehnice, CASP-ul inițiatorului și CASP-ul beneficiarului trebuie să obțină informațiile respective direct de la clientul său. Atunci când, în acest caz, CASP-ul inițiatorului și CASP-ul beneficiarului stabilesc că transferul este efectuat către sau de la alt CASP, CASP-ul inițiatorului și CASP-ul beneficiarului trebuie să ia măsurile necesare pentru a identifica exact CASP-ul contraparte.
- 79. CASP-ul inițiatorului trebuie să efectueze această evaluare înainte de inițierea transferului și de transmiterea informațiilor în conformitate cu articolul 14 alineatul (5) din Regulamentul (UE) 2023/1113; CASP-ul beneficiarului trebuie să efectueze această evaluare înainte ca criptoactivele să fie puse la dispoziția beneficiarului conform articolului 16 alineatul (2) din regulamentul respectiv.

#### **4.8.3. Identificarea inițiatorului și a beneficiarului în cazul unui transfer de la sau către o adresă negăzduită**

- 80. Când la celălalt capăt al transferului se folosește o adresă negăzduită, CASP trebuie să colecteze de la clientul lor informațiile despre inițiator sau beneficiar.

#### **4.8.4. Transferuri peste 1 000 EUR și dovada dreptului de proprietate sau a controlului asupra unei adrese negăzduite**

- 81. CASP trebuie să stabilească dacă un transfer care implică o adresă negăzduită atinge sau depășește 1 000 EUR:
  - a) în momentul în care transferul a fost ordonat sau inițiat, în cazul CASP-ului inițiatorului; sau
  - b) la momentul primirii, în cazul CASP-ului beneficiarului.
- 82. Pentru a stabili dacă valoarea transferurilor de la sau către adresele negăzduite este peste 1 000 EUR, CASP trebuie să utilizeze cursul de schimb al criptoactivului transferat pentru a-i determina valoarea în euro la momentul transferului și indiferent de eventualele comisioane de tranzacționare.

83. Pentru a evalua dacă adresa negăzduită este deținută sau controlată de inițiator sau, respectiv, de beneficiar, CASP trebuie să folosească cel puțin una din următoarele metode de verificare:
- a) verificări nesupravegheate, așa cum se specifică în Ghidul privind utilizarea soluțiilor de înregistrare la distanță a clienților în temeiul articolului 13 alineatul (1) din Directiva (UE) 2015/849<sup>9</sup> care arată adresa;
  - b) verificări supravegheate, așa cum se specifică în Ghidul privind utilizarea soluțiilor de înregistrare la distanță a clienților în temeiul articolului 13 alineatul (1) din Directiva (UE) 2015/849
  - c) trimiterea unei sume predefinite (de preferință unitatea cea mai mică a unui anumit criptoactiv), stabilită de CASP, de la și către adresa negăzduită a contului CASP;
  - d) solicitarea clientului de a semna digital un mesaj specific în software-ul contului și portofelului cu cheia corespunzătoare adresei respective;
  - e) alte mijloace tehnice adecvate, atâta timp cât permit o evaluare fiabilă și sigură, iar CASP este pe deplin convins că știe cine deține sau controlează adresa.
84. Decizia cu privire la metoda (metodele) care trebuie aleasă (alese) trebuie să depindă de:
- a) capacitățile tehnice ale adresei negăzduite;
  - b) soliditatea evaluării pe care o poate furniza fiecare metodă; și
  - c) riscul de SB/FT.
85. Dacă o singură metodă nu este suficient de fiabilă pentru a stabili în mod rezonabil proprietatea sau controlul asupra unei adrese negăzduite, CASP trebuie să folosească o combinație de metode.
86. În cazul în care CASP este pe deplin convins că adresa negăzduită este deținută sau controlată de clientul său, CASP trebuie să documenteze acest lucru în sistemele sale și ar putea să nu fie nevoit să aplice din nou măsurile de mai sus tranzacțiilor ulterioare de la/către aceeași adresă (trecerea pe lista albă). Un CASP care folosește lista albă trebuie să dispună de controale pentru a identifica modificările riscului de SB/FT asociat adresei negăzduite sau controlului acesteia. În cazul în care CASP stabilește că riscul de SB/FT al adresei negăzduite s-a schimbat sau că există indicii că clientul său nu mai deține sau nu mai controlează adresa negăzduită, trebuie să elimine această adresă de pe lista sa albă.

---

<sup>9</sup> EBA/GL/2022/15.



#### **4.8.5. Măsuri de atenuare de pus în aplicare în ceea ce privește transferurile de la sau către o adresă negăzduită**

87. CASP trebuie să evalueze riscul asociat transferurilor de la sau către o adresă negăzduită, așa cum se prevede în secțiunea 4.5.3 și conform Ghidului ABE privind factorii de risc de SB/FT, folosind toate informațiile referitoare la inițiatori și beneficiari, tipare și zone geografice, precum și informații de la autoritățile de reglementare, autoritățile de aplicare a legii și de la terți.
88. CASP trebuie să aplice cel puțin una dintre măsurile de atenuare a riscurilor, așa cum sunt identificate la articolul 19a alineatul (1) din Directiva (UE) 2015/849, care sunt proporționale cu riscurile identificate, inclusiv în cazul în care CASP:
- a) are cunoștință sau ia cunoștință de faptul că informațiile privind inițiatorul sau beneficiarul care utilizează adresa negăzduită sunt inexacte; sau
  - b) se confruntă cu tipare neobișnuite sau suspecte de tranzacții sau cu situații de risc mai mare de SB/FT asociat transferurilor care implică adrese negăzduite, în conformitate cu Ghidul ABE privind factorii de risc de SB/FT.
89. În cazul în care, în urma evaluării din secțiunea 4.8.4, se stabilește că adresa negăzduită este deținută sau controlată de un terț în locul clientului CASP, se poate considera că verificarea menționată la articolul 19a alineatul (1) litera (a) din Directiva (UE) 2015/849 a avut loc dacă:
- a) CASP culege date suplimentare din alte surse pentru a verifica informațiile transmise, inclusiv, dar fără a se limita la acestea, date analitice bazate pe tehnologie blockchain, date provenite de la terți, date ale autorităților recunoscute și informații publice, atâta timp cât sunt fiabile și independente.
  - b) CASP utilizează alte mijloace adecvate atâta timp cât CASP este pe deplin convins că cunoaște identitatea inițiatorului sau a beneficiarului și poate demonstra acest lucru autorității sale competente.
90. În cazul în care astfel de transferuri ridică suspiciuni de SB/FT, CASP trebuie să raporteze către FIU în conformitate cu Directiva (UE) 2015/849.

### **4.5. Obligațiile PSP-ului plătitorului, PSP-ului beneficiarului plății și IPSP-ului când transferul este o debitare directă**

#### *Transferul de fonduri*

91. Când transferul de fonduri este o debitare directă, PSP-ul beneficiarului plății trebuie să transmită PSP-ului plătitorului informațiile necesare cu privire la plătitor și la beneficiarul plății, ca parte a colectării debitării directe. La primirea acestor informații de către PSP-ul plătitorului, PSP al beneficiarului plății și IPSP trebuie să considere îndeplinite cerințele de informare prevăzute la articolul 4 alineatele (2) și (4) și la articolul 5 alineatele (1) și (2) din Regulamentul (UE) 2023/1113.

92. În sensul punctului 91:

- a) obligațiile prevăzute la articolele 4, 5 și 6 din Regulamentul (UE) 2023/1113 trebuie să se aplice PSP-ului beneficiarului plății;
- b) verificarea prevăzută la articolul 4 alineatul (4) din Regulamentul (UE) 2023/1113 trebuie efectuată de PSP-ul beneficiarului plății cu privire la informațiile despre beneficiar, înainte de a trimite solicitarea de colectare prin debitare directă;
- c) obligațiile prevăzute la articolele 7, 8 și 9 din Regulamentul (UE) 2023/1113 trebuie să se aplice PSP-ului plătitorului (PSP-ul debitorului);
- d) verificarea prevăzută la articolul 7 alineatele (3) și (4) din Regulamentul (UE) 2023/1113 trebuie efectuată de către PSP-ul plătitorului (PSP-ul debitorului) cu privire la informațiile plătitorului înainte de debitarea contului plătitorului.

93. Dacă PSP-ul plătitorului constată, la primirea solicitărilor de colectare prin debitare directă, că informațiile menționate la articolele 4, 5 și 6 din Regulamentul (UE) 2023/1113 lipsesc sau sunt incomplete sau nu au fost completate cu caractere sau elemente admisibile în conformitate cu convențiile sistemului de mesagerie sau de plată și decontare menționate la articolul 7 alineatul (1) din regulamentul respectiv, PSP-ul plătitorului trebuie să aplice opțiunile prevăzute la articolul 8 alineatul (1) al doilea paragraf din regulamentul respectiv. PSP-ul plătitorului trebuie să aleagă să solicite informațiile necesare cu privire la plătitor și la beneficiarul plății înainte sau după debitarea contului plătitorului, într-o abordare bazată pe riscuri. În special, trebuie să evalueze dacă plata trebuie totuși creditată în cazul în care lipsesc informații sau dacă fondurile trebuie puse la dispoziția beneficiarului plății pe baza informațiilor obținute de la plătitor și verificate ca parte a procesului de cunoaștere a clientelei, în conformitate cu secțiunea 4.4.

94. PSP-ul plătitorului trebuie să utilizeze canalele de comunicare disponibile pentru a colabora cu orice PSP al beneficiarului plății care omite în mod repetat, înainte să ia măsuri suplimentare de restricționare sau de respingere a plăților. În cazul în care PSP se bazează pe informații obținute înainte de tranzacții, politicile și procedurile lor trebuie să ia în considerare posibilele schimbări ale informațiilor de-a lungul timpului, în special incluzând numele și adresa.