

EBA/GL/2024/11

4. júl 2024

Usmernenia

o požiadavkách na informácie v súvislosti s prevodmi finančných prostriedkov a určitými prevodmi kryptoaktív podľa nariadenia (EÚ) č. 2023/1113 (ďalej len „usmernenia o travel rule“)

1. Povinnosť dodržiavania usmernení a oznamovania povinnosť

Štatút týchto usmernení

1. Tento dokument obsahuje usmernenia vydané podľa článku 16 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010¹. Podľa článku 16 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010 musia príslušné orgány a finančné inštitúcie vynaložiť maximálne úsilie na dodržanie týchto usmernení.
2. Tieto usmernenia zahŕňajú názor EBA na príslušné postupy dohľadu v rámci Európskeho systému finančného dohľadu alebo na spôsob uplatňovania právnych predpisov Únie v konkrétnej oblasti. Príslušné orgány, ako sú vymedzené v článku 4 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010, na ktoré sa tieto usmernenia vzťahujú, ich majú dodržiavať tak, že ich začlenia do svojich postupov dohľadu podľa potreby (napr. zmenou svojho právneho rámca alebo postupov dohľadu), a to aj v prípade, keď sú tieto usmernenia zamerané prevažne na banky.

Oznamovacia povinnosť

3. Podľa článku 16 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010 musia príslušné orgány oznámiť EBA, či tieto usmernenia dodržiavajú alebo majú v úmysle dodržiavať, alebo musia uviesť dôvody ich nedodržania do 27.11.2024. Ak do tohto dátumu nebude doručené žiadne oznámenie, EBA sa bude domnievať, že ich príslušné orgány nedodržiavajú. Oznámenia sa majú zaslať prostredníctvom formulára dostupného na webovom sídle EBA spolu s označením „EBA/GL/2024/11“. Tieto oznámenia majú príslušnému orgánu predkladať osoby, ktoré sú oprávnené podávať správy o dodržaní v mene svojich príslušných orgánov, Akúkoľvek zmenu stavu dodržiavania usmernení treba takisto oznámiť orgánu EBA.
4. Oznámenia budú uverejnené na webovom sídle orgánu EBA v súlade s článkom 16 ods. 3.

¹ Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1093/2010 z 24. novembra 2010, ktorým sa zriaďuje Európsky orgán dohľadu (Európsky orgán pre bankovníctvo) a ktorým sa mení a dopĺňa rozhodnutie č. 716/2009/ES a zrušuje rozhodnutie Komisie 2009/78/ES (Ú. v. EÚ L 331, 15.12.2010, s. 12).

2. Predmet úpravy, rozsah pôsobnosti a vymedzenie pojmov

Predmet úpravy a rozsah pôsobnosti

5. Týmito usmerneniami sa plní mandát na vydanie usmernení v súlade s článkom 36 prvým a druhým pododsekom nariadenia (EÚ) 2023/1113².
6. V týchto usmerneniach sa konkrétne:
 - a) stanovujú faktory, ktoré by mali poskytovatelia platobných služieb, sprostredkovatelia platobných služieb, poskytovatelia služieb kryptoaktív a sprostredkovatelia služieb kryptoaktív zväžiť pri zavádzaní postupov na odhaľovanie a riadenie prevodov finančných prostriedkov a kryptoaktív, pri ktorých chýbajú požadované informácie o platiteľovi/pôvodcovi a/alebo príjemcovi/prijímateľovi, a na zabezpečenie účinnosti týchto postupov,
 - b) stanovujú, čo by mali poskytovatelia platobných služieb, poskytovatelia služieb kryptoaktív, sprostredkovatelia platobných služieb, a sprostredkovatelia služieb kryptoaktív urobiť v záujme riadenia rizika prania špinavých peňazí (ML) alebo financovania terorizmu (TF), ak požadované údaje o platiteľovi, pôvodcovi, príjemcovi alebo prijímateľovi chýbajú alebo ak sú neúplné,
 - c) špecifikujú technické aspekty uplatňovania nariadenia (EÚ) 2023/1113 na inkasá.
7. Okrem toho sa týmito usmerneniami plní mandát na vydanie usmernení v súlade s článkom 19a ods. 2 smernice (EÚ) 2015/849³, v ktorých sa stanovujú opatrenia v súvislosti s identifikáciou a posudzovaním rizík prania špinavých peňazí a financovania terorizmu spojených s prevodom kryptoaktív smerujúcich na samohostovanú adresu alebo pochádzajúcich zo samohostovanej adresy.

² Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2023/1113 z 31. mája 2023 o údajoch sprevádzajúcich prevody finančných prostriedkov a určitých kryptoaktív a o zmene smernice (EÚ) 2015/849 (Ú. v. EÚ L 150, 9.6.2023, s. 1).

³ Smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2015/849 z 20. mája 2015 o predchádzaní využívaniu finančného systému na účely prania špinavých peňazí alebo financovania terorizmu, ktorou sa mení nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 648/2012 a zrušuje smernica Európskeho parlamentu a Rady 2005/60/ES a smernica Komisie 2006/70/ES (Ú. v. EÚ L 141, 5.6.2015, s. 73).

Adresáti

8. Tieto usmernenia sú určené:

- a) poskytovateľom platobných služieb podľa vymedzenia v článku 3 bode 5 nariadenia (EÚ) 2023/1113 a sprostredkovateľom platobných služieb podľa vymedzenia v článku 3 bode 6 nariadenia (EÚ) 2023/1113,
- b) poskytovateľom služieb kryptoaktív podľa vymedzenia v článku 3 bode 15 nariadenia (EÚ) 2023/1113 a sprostredkovateľom služieb kryptoaktív podľa vymedzenia v článku 3 bode 16 nariadenia (EÚ) 2023/1113,
- c) príslušným orgánom zodpovedným za dohľad nad poskytovateľmi platobných služieb, sprostredkovateľmi platobných služieb, poskytovateľmi služieb kryptoaktív a sprostredkovateľmi služieb kryptoaktív, pokiaľ ide o dodržiavanie ich povinností vyplývajúcich z nariadenia (EÚ) 2023/1113.

Vymedzenie pojmov

9. Pokiaľ nie je uvedené inak, pojmy používané a vymedzené v nariadení (EÚ) 2023/1113, smernici (EÚ) 2015/849 a smernici (EÚ) 2015/2366 majú v týchto usmerneniach rovnaký význam. Na účely týchto usmernení sa uplatňujú aj tieto vymedzenia pojmov:

Prevodový reťazec	znamená súvislý rad účastníkov, procesov a interakcií zapojených do prevodu finančných prostriedkov a prevodu kryptoaktív, ako je vymedzené v nariadení (EÚ) 2023/1113, od platiteľa alebo pôvodcu k príjemcovi alebo prijímateľovi.
Prístup založený na hodnotení rizík	je prístup, pomocou ktorého príslušné orgány, poskytovatelia platobných služieb, sprostredkovatelia platobných služieb, poskytovatelia služieb kryptoaktív a sprostredkovatelia služieb kryptoaktív identifikujú, hodnotia a chápu riziká ML/TF, ktorým sú poskytovatelia platobných služieb, sprostredkovatelia platobných služieb, poskytovatelia služieb kryptoaktív a sprostredkovatelia služieb kryptoaktív vystavení, a prijímajú opatrenia na boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu (AML/CFT), ktoré sú primerané týmto rizikám.
Riziko	znamená dôsledky a pravdepodobnosť uskutočnenia ML/TF.
Rizikové faktory	sú premenné, ktoré, buď samostatne alebo v kombinácii, môžu zvýšiť alebo znížiť riziko ML/TF, ktoré predstavuje individuálny obchodný vzťah, príležitostná transakcia alebo prevod finančných prostriedkov.

3. Vykonávanie

Dátum uplatňovania

10. Tieto usmernenia sa uplatňujú od 30. decembra 2024.

Zrušenie

11. „Spoločné usmernenia podľa článku 25 nariadenia (EÚ) 2015/847 týkajúce sa opatrení, ktoré majú prijať poskytovatelia platobných služieb na zistenie chýbajúcich alebo neúplných údajov o platiteľovi alebo príjemcovi, a postupov, ktoré majú zaviesť na riadenie prevodu finančných prostriedkov, v prípade ktorého chýbajú vyžadované údaje“⁴ sa rušia s účinnosťou od 30. decembra 2024.

⁴ JC/GL/2017/16

4. Požiadavky na informácie v súvislosti s prevodmi finančných prostriedkov a určitými prevodmi kryptoaktív podľa nariadenia (EÚ) 2023/1113 všeobecné ustanovenia

Prevod finančných prostriedkov a kryptoaktív

12. S cieľom určiť, ktoré informácie by mali sprevádzať prevod finančných prostriedkov alebo kryptoaktív a aké kroky by sa mali prijať na dosiahnutie súladu s nariadením (EÚ) 2023/1113, by poskytovatelia platobných služieb, sprostredkovatelia platobných služieb, poskytovatelia služieb kryptoaktív a sprostredkovatelia služieb kryptoaktív mali vo svojich politikách a postupoch určiť, ako stanovia pre každý prevod finančných prostriedkov alebo kryptoaktív, či konajú:
- a) ako poskytovateľ platobných služieb platiteľa, príjemcu alebo ako sprostredkovateľ platobných služieb,
 - b) ako poskytovateľ služieb kryptoaktív pôvodcu, prijímateľa alebo ako sprostredkovateľ služieb kryptoaktív.
13. Poskytovatelia platobných služieb, sprostredkovatelia platobných služieb, poskytovatelia služieb kryptoaktív a sprostredkovatelia služieb kryptoaktív majú zabezpečiť, aby politiky a postupy, ktoré zaviedli na dodržiavanie článku 7 ods. 1 a 2, článku 8 ods. 1, článku 11 ods. 1 a 2, článku 12 ods. 1, článku 16 ods. 1, článku 17 ods. 1, článku 20 a článku 21 ods. 1 nariadenia (EÚ) 2023/1113, boli účinné a zostali účinné, napríklad testovaním náhodnej vzorky zo všetkých spracovaných prevodov.
14. Poskytovatelia platobných služieb, sprostredkovatelia platobných služieb, poskytovatelia služieb kryptoaktív a sprostredkovatelia služieb kryptoaktív majú svoje politiky a postupy aktualizovať a podľa potreby ich zlepšiť.

4.2. Vyňatie z rozsahu pôsobnosti nariadenia (EÚ) 2023/1113 a výnimky

Prevod finančných prostriedkov a kryptoaktív

15. Poskytovatelia platobných služieb a poskytovatelia služieb kryptoaktív majú vo svojich politikách a postupoch stanoviť, ako určia, či sú splnené podmienky na uplatnenie vyňatia alebo výnimiek stanovených v článku 2 nariadenia (EÚ) 2023/1113. Poskytovatelia platobných služieb a poskytovatelia služieb kryptoaktív, ktorí nie sú schopní zistiť, či sú splnené podmienky týchto výnimiek, majú dodržiavať súlad s nariadením (EÚ) 2023/1113 so zreteľom na všetky prevody finančných prostriedkov a kryptoaktív.

4.2.1. Určenie, či sa platobná karta, nástroj elektronických peňazí alebo zariadenie používa výlučne na platenie za tovar alebo služby, ako sa uvádza v článku 2 ods. 3 písm. a) a ods. 5 písm. b) nariadenia (EÚ) 2023/1113

Prevod finančných prostriedkov a kryptoaktív

16. Poskytovatelia platobných služieb a poskytovatelia služieb kryptoaktív majú s prevodom finančných prostriedkov alebo kryptoaktív zaobchádzať ako s platbou za tovar alebo služby, ak sa prevod uskutočňuje od zákazníka (kupujúceho) k obchodníkovi (predávajúcemu) výmenou za nákup tovaru alebo za poskytnutie služieb. Na určenie toho, či sa platobná karta, nástroj elektronických peňazí alebo zariadenie používa výlučne na platenie za tovar alebo služby, majú poskytovatelia platobných služieb a poskytovatelia služieb kryptoaktív zistiť, či je splnená aspoň jedna z týchto podmienok:

- a) či je funkcia používanej platobnej karty, nástroja elektronických peňazí alebo zariadenia obmedzená na platenie za tovar alebo služby;
- b) či sa zákazníkovi prideli kód kategórie obchodníka vrátane kódu kategórie obchodníka (MCC) schémy platobných kariet, ktorý sa používa na kategorizáciu druhu predávaného tovaru alebo služieb;
- c) či zákazník vykonáva ekonomickú alebo odbornú činnosť bez ohľadu na jeho právnu formu, pričom sa použijú informácie zozbierané na účely článku 13 smernice (EÚ) 2015/849, ak sú k dispozícii, alebo informácie dostupné prostredníctvom poskytovateľov tretích strán alebo vo verejne dostupných zdrojoch, a
- d) poskytovateľ platobných služieb alebo sprostredkovateľ platobných služieb majú analyzovať trendy a správanie vrátane histórie a modelov prevodov, čo umožní určiť, či platiteľ a pôvodca uskutočňujú platby za tovar alebo služby, alebo príjemca a prijímateľ prijímajú platby za tovar alebo služby.

4.2.2. Prepojené prevody v súvislosti s prahovou hodnotou 1 000 EUR, ako sa uvádza v článku 2 ods. 5 písm. c), článku 5 ods. 2, článku 6 ods. 2 a článku 7 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 2023/1113

Prevod finančných prostriedkov

17. Poskytovatelia platobných služieb majú mať zavedené politiky a postupy na odhaľovanie prevodov, ktoré sa javia ako prepojené.
18. Poskytovatelia platobných služieb majú považovať prevody za prepojené, ak sú:
 - a) vykonané v jednej operácii alebo v niekoľkých transakciách a
 - b) zaslané tým istým platiteľom tomu istému príjemcovi v krátkej lehote, alebo
 - c) odoslané jedným platiteľom rôznym príjemcom alebo rôznymi platiteľmi tomu istému príjemcovi v krátkom časovom období; vrátane prípadov, ak sa používajú rôzne účty patriace tej istej osobe alebo sa uskutočňujú rôzne transakcie určené pre tú istú osobu, ak sú tieto informácie poskytovateľovi platobných služieb známe.
19. Poskytovatelia platobných služieb majú vo svojich politikách a postupoch jasne určiť:
 - a) čo predstavuje krátky časový rámec pre rôzne druhy prevodov; poskytovatelia platobných služieb majú tento časový rámec určiť spôsobom, ktorý zohľadňuje riziko ML/TF, ktorému je ich obchodná činnosť vystavená, a to na základe posúdení rizík, ktoré vykonali v súlade s usmerneniami EBA o rizikových faktoroch prania špinavých peňazí a financovania terorizmu⁵;
 - b) ako budú identifikovať pokusy o obídenie prahovej hodnoty alebo vyhýbanie sa odhaleniu; a
 - c) akékoľvek iné scenáre, ktoré by mohli viesť aj k prepojeným transakciám.
20. Poskytovatelia platobných služieb majú jasne určiť, či je prevod prepojený v okamihu, keď bol prevod zadáný alebo iniciovaný, s prihliadnutím na jeho absolútnu hodnotu, bez ohľadu na poplatky, ktoré poskytovateľ platobných služieb účtuje.

⁵ EBA/CP/2023/11.

4.3. Prenos a prijímanie informácií pri prevode v súlade s článkami 4 až 8, 10 až 12, 14 až 17 a 19 až 21 nariadenia (EÚ) 2023/1113

4.3.1. Systémy posielania správ alebo platobné a zúčtovacie systémy

Prevod finančných prostriedkov a kryptoaktív

21. Poskytovatelia platobných služieb, sprostredkovatelia platobných služieb, poskytovatelia služieb kryptoaktív a sprostredkovatelia služieb kryptoaktív majú používať infraštruktúru a služby na prenos a príjem informácií, ktoré sú technicky spôsobilé na úplný prenos a príjem informácií bez medzier alebo chýb v prezentácii informácií, ako sa uvádza v týchto usmerneniach.
22. Poskytovatelia platobných služieb, sprostredkovatelia platobných služieb, poskytovatelia služieb kryptoaktív a sprostredkovatelia služieb kryptoaktív majú zabezpečiť, aby ich systémy boli schopné zachovať integritu údajov, najmä ak sa informácie musia pred ich prenosom alebo po ich prijatí konvertovať do iného formátu. Poskytovatelia platobných služieb, sprostredkovatelia platobných služieb, poskytovatelia služieb kryptoaktív a sprostredkovatelia služieb kryptoaktív, ktorí nemôžu zabezpečiť, že ich systémy dokážu vyslať, prijímať alebo konvertovať informácie bez chýb alebo medzier, majú prejsť na systém, ktorý to dokáže.
23. Poskytovatelia platobných služieb, sprostredkovatelia platobných služieb, poskytovatelia služieb kryptoaktív a sprostredkovatelia služieb kryptoaktív majú zabezpečiť, že systémy, ktoré používajú na prenos informácií, sú bezpečné. Poskytovatelia služieb kryptoaktív majú uplatňovať aj usmernenia pre poskytovateľov platobných služieb uvedené v Usmerneniach EBA k riadeniu rizík v oblasti IKT a bezpečnosti⁶ a Usmerneniach EBA o k outsourcingu⁷.

Prevod kryptoaktív

24. Poskytovatelia služieb kryptoaktív a sprostredkovatelia služieb kryptoaktív môžu, odchylné od odseku 21 a do 31. júla 2025, výnimočne používať infraštruktúru alebo služby, pri ktorých je potrebné kompenzovať technické obmedzenia v súvislosti s úplnosťou údajov dodatočnými technickými krokmi alebo opravami, aby sa dosiahol úplný súlad s týmito usmerneniami. Tieto dodatočné postupy majú zahŕňať aspoň alternatívne mechanizmy na zber, uchovávanie a sprístupňovanie informácií prijímaťelovi alebo sprostredkovateľovi služieb kryptoaktív v prevodovom reťazci, ktoré nemožno preniesť z dôvodu technických obmedzení.
25. Pri prenose informácií v súlade s článkom 14 nariadenia (EÚ) 2023/1113 majú poskytovatelia a sprostredkovatelia služieb kryptoaktív pôvodcu:
 - a) prenášať informácie buď ako súčasť prevodu na blockchaine alebo na inej platforme technológie distribuovanej databázy (DLT), alebo nezávisle prostredníctvom rôznych

⁶ EBA/GL/2019/04.

⁷ EBA/GL/2019/02.

komunikačných kanálov - vrátane priamej komunikácie medzi poskytovateľom služieb kryptoaktív, aplikačných programových rozhraní (API), kódových riešení prevádzkovaných súčasne s blockchainom a iných riešení tretích strán; a

- b) okamžite a bezpečne poslať požadované informácie, a to najneskôr do začatia transakcie v blockchaine.

26. Pri výbere systémov posielania správ alebo platobných a zúčtovacích systémov majú poskytovatelia a sprostredkovatelia služieb kryptoaktív prijať primerané opatrenia zohľadňujúce riziká s cieľom posúdiť:

- a) schopnosť systému komunikovať s inými internými základnými systémami a so systémami posielania správ alebo platobnými a zúčtovacími systémami protistrany prevodu a jeho kompatibilita s inými blockchainovými sieťami;
- b) dosiahnuteľnosť protokolu (t. j. diverzita a presnosť protistrán, ktoré možno dosiahnuť pomocou protokolu – s výhradou vlastného posúdenia hĺbkovej analýzy poskytovateľom služieb kryptoaktív – a miera prevodov, ktoré by boli úspešne zaslané zamýšľanému prijímateľovi alebo prijaté od pôvodcu);
- c) spôsob, akým systém umožňuje poskytovateľovi a sprostredkovateľovi služieb kryptoaktív odhaliť prenos s chýbajúcimi alebo neúplnými informáciami;
- d) možnosti integrácie údajov, bezpečnosť údajov a spoľahlivosť údajov systému.

4.3.2. Viacnásobné sprostredkovanie a cezhraničné prevody

Prevod finančných prostriedkov

27. Poskytovatelia a sprostredkovatelia platobných služieb, ktorí umožňujú vykonávanie prevodov s dvoma alebo viacerými sprostredkovateľmi, resp. poskytovateľmi platobných služieb na cezhraničnom základe, majú vo svojich politikách a postupoch opísať, ako sa údaje o platiteľovi a príjemcovi v celom prevodovom reťazci prenášajú ďalšiemu poskytovateľovi platobných služieb a sprostredkovateľovi platobných služieb v rámci prevodového reťazca.

28. Pri prevodoch, ktoré nie sú hromadné, má poskytovateľ alebo sprostredkovateľ platobných služieb:

- a) považovať prevodový reťazec (od konca po koniec) za taký reťazec, v rámci ktorého bude zachovaný tok informácií o pôvodnom platiteľovi a príjemcovi;
- b) ak sa prevod uskutočňuje z cezhraničného kanálu do domáceho kanálu, vybrať domáci systém, ktorý maximalizuje transparentnosť cezhraničnej povahy prevodu a zabezpečuje, aby informácie o stranách prenášané ďalšiemu poskytovateľovi platobných služieb v platobnom reťazci boli ľahko zrozumiteľné pre všetkých sprostredkujúcich a/alebo prijímajúcich poskytovateľov platobných služieb;

- c) v prípade pochybností predpokladať, že prevod je cezhraničný prevod, ktorého výsledkom je použitie vhodných platobných kanálov, ktoré môžu uľahčiť potrebný prenos informácií.
29. Sprostredkovatelia platobných služieb sú zodpovední len za poslanie platobnej správy s použitím údajov, ktoré im poskytol predchádzajúci poskytovateľ/sprostredkovateľ platobných služieb v prevodovom reťazci, s výhradou osobitnej kontroly požadovanej v článkoch 10 až 13 nariadenia (EÚ) 2023/1113.
30. Poskytovatelia a sprostredkovatelia platobných služieb nemajú považovať prevod od platiteľa k príjemcovi za pohyb likvidity alebo vyrovnanie na vlastnom účte poskytovateľa platobných služieb a sprostredkovateľa platobných služieb.

Prevod finančných prostriedkov a kryptoaktív

31. Ak sprostredkovateľ nedostane požadované informácie týkajúce sa prevodu, najmä v prípade hromadných prevodov, sprostredkovateľ platobných služieb alebo sprostredkovateľ služieb kryptoaktív má získať chýbajúce informácie prostredníctvom alternatívneho kanálu vrátane metód, ako sú rozhrania API a riešenia tretích strán, aby splnil požiadavky stanovené v nariadení (EÚ) 2023/1113.

4.4. Informácie, ktoré sa majú zaslať spolu s prevodom v súlade s článkami 4 a 14 nariadenia (EÚ) 2023/1113

Prevod finančných prostriedkov a kryptoaktív

32. Poskytovatelia platobných služieb a poskytovatelia služieb kryptoaktív nemajú meniť pôvodný prevod, pokiaľ:
- a) o to nepožiada sprostredkovateľ platobných služieb, poskytovateľ platobných služieb príjemcu, sprostredkovateľ služieb kryptoaktív alebo poskytovateľ služieb kryptoaktív prijímateľa, ak sa uvedené subjekty domnievajú, že niektoré informácie podľa článkov 7, 11, 19 alebo 20 nariadenia (EÚ) 2023/1113 chýbajú, alebo
 - b) po prevode poskytovateľ platobných služieb platiteľa alebo poskytovateľ služieb kryptoaktív pôvodcu zistí chybu v informáciách, ktoré odoslali v súlade s článkami 4 a 14 nariadenia (EÚ) 2023/1113.
33. Ak v súvislosti s odsekom 32 dôjde k zmene pôvodného prevodu, poskytovateľ platobných služieb platiteľa alebo poskytovateľ služieb kryptoaktív pôvodcu má v prevodovom reťazci informovať nasledujúceho poskytovateľa platobných služieb a poskytovateľa služieb kryptoaktív a predložiť správne údaje. Nasledujúci poskytovateľ platobných služieb a poskytovateľ služieb kryptoaktív v prevodovom reťazci potom opäť majú podniknúť nevyhnutné kroky na odhalenie chýbajúcich alebo neúplných informácií.

4.4.1. Poskytnutie čísla platobného účtu platiteľa v súlade s článkom 4 ods. 1 písm. b) nariadenia (EÚ) 2023/1113 a príjemcu platby [článok 4 ods. 2 písm. b) nariadenia (EÚ) 2023/1113]

Prevod finančných prostriedkov

34. Poskytovatelia platobných služieb majú zabezpečiť, aby bol prevod finančných prostriedkov sprevádzaný číslom platobného účtu. Ak sa prevod finančných prostriedkov uskutočňuje pomocou platobnej karty, číslo tejto karty (hlavné číslo účtu, PAN) môže nahradiť číslo platobného účtu pod podmienkou, že toto číslo umožňuje spätné sledovanie prevodu finančných prostriedkov k platiteľovi alebo príjemcovi.

4.4.2. Uvedenie mena platiteľa, príjemcu, pôvodcu a prijímateľa v súlade s článkom 4 ods. 1 písm. a), článkom 4 ods. 2 písm. a), článkom 14 ods. 1 písm. a) a článkom 14 ods. 2 písm. a) nariadenia (EÚ) 2023/1113

Prevod finančných prostriedkov a kryptoaktív

35. Poskytovateľ platobných služieb platiteľa alebo poskytovateľ služieb kryptoaktív pôvodcu má poskytnúť tieto informácie:

- a) V prípade fyzických osôb celé meno a priezvisko klienta, ako je uvedené v doklade totožnosti klienta alebo v elektronickej identifikácii, ktorá spĺňa normy uvedené v článku 13 smernice (EÚ) 2015/849, alebo, ak nie je z legitímneho dôvodu k dispozícii ani jedno z nich, dokumentáciu v súlade s usmerneniami EBA o politikách a kontrolách účinného riadenia rizík prania špinavých peňazí a financovania terorizmu (ML/TF) pri poskytovaní prístupu k finančným službám⁸. Ak existujú technické obmedzenia, ako sa uvádza v odseku 24, ktoré bránia prenosu mena a priezviska klienta, poskytovateľ služieb kryptoaktív pôvodcu má minimálne uviesť krstné meno a priezvisko.
- b) V prípade právnických osôb názov, pod ktorým je právnická osoba zaregistrovaná. Ak existujú technické obmedzenia uvedené v odseku 24, ktoré bránia prenosu úplného registrovaného právneho názvu, poskytovateľ služieb kryptoaktív pôvodcu má uviesť obchodný názov. Použité obchodné názvy sa majú dať s určitosťou spätné vysledovať až k právnickej osobe a majú byť zhodné so všetkými takýmito názvami zaznamenanými v úradných registroch.
- c) V prípade prevodov zo spoločného účtu, adresy alebo peňaženky mená všetkých majiteľov účtu, adresy alebo peňaženky. Ak existujú technické obmedzenia uvedené v odseku 24, ktoré bránia prenosu všetkých mien všetkých účastníkov prevodu, poskytovateľ služieb kryptoaktív pôvodcu má poslať meno majiteľa účtu, adresy alebo peňaženky, ktorý iniciuje prevod, alebo, ak to nie je možné, meno hlavného majiteľa účtu, adresy alebo peňaženky.

⁸ EBA/GL/2023/04.

4.4.3. Uvedenie adresy platiteľa a pôvodcu vrátane názvu krajiny, čísla osobného dokladu a identifikačného čísla klienta, prípadne dátum a miesto narodenia platiteľa v súlade s článkom 4 ods. 1 písm. c) a článkom 14 ods. 1 písm. d) nariadenia (EÚ) č. 2023/1113

Prevod finančných prostriedkov a kryptoaktív

36. Poskytovateľ platobných služieb platiteľa a poskytovateľ služieb kryptoaktív pôvodcu majú poskytnúť tieto informácie:
- a) V prípade fyzických osôb miesto obvyklého pobytu platiteľa alebo pôvodcu alebo, ak nie je určená adresa bydliska, poštová adresa, na ktorej možno fyzickú osobu zastihnúť. V prípade zraniteľnej osoby, ako sa uvádza v odseku 19 písm. b) usmernení EBA o politikách a kontrolných mechanizmoch účinného riadenia rizík prania špinavých peňazí a financovania terorizmu (ML/TF) pri poskytovaní prístupu k finančným službám, od ktorej nemožno odôvodnene očakávať, že poskytne adresu v súvislosti s obvyklým miestom bydliska, poskytovateľ platobných služieb alebo poskytovateľ služieb kryptoaktív môžu použiť adresu uvedenú v alternatívnej dokumentácii, ako sa uvádza v odseku 19 písm. b) vyššie uvedených usmernení, ak takáto dokumentácia obsahuje adresu a ak je jej použitie povolené podľa vnútroštátneho práva príkazcu.
 - b) V prípade právnických osôb adresa registrovaného alebo úradného sídla platiteľa alebo pôvodcu.
37. Adresa sa má uviesť tak, aby čo najviac zodpovedala tomuto formátu: celé meno krajiny alebo skratka v súlade s medzinárodným štandardom pre kódy krajín (ISO 3166) (alfa-2 alebo alfa-3), poštové smerovacie číslo, mesto, kraj a okres a obec, názov ulice, číslo budovy alebo názov budovy.
38. Poskytovateľ platobných služieb platiteľa a poskytovateľ služieb kryptoaktív pôvodcu majú uviesť poštovú adresu, ako sa uvádza v odseku 37. Bez toho, aby bol dotknutý odsek 25 písm. a), by sa akékoľvek alternatívy k poštovým adresám vrátane čísel poštových schránok a virtuálnych adries nemali považovať za také, ktoré spĺňajú požiadavky podľa článku 4 ods. 1 písm. c) a článku 14 ods. 1 písm. d) nariadenia (EÚ) 2023/1113.
39. Kombinácia alternatívnych druhov informácií, ktoré sa majú poskytnúť v súlade s článkom 4 ods. 1 písm. c) a článkom 14 ods. 1 písm. d) nariadenia (EÚ) 2023/1113, sa má zakladať nielen na dostupnosti, ale aj na súbore informácií, ktorý najlepšie umožňuje jednoznačnú identifikáciu platiteľa alebo pôvodcu.
40. Pri prevodoch zo spoločného účtu, adresy alebo peňaženky sa majú poskytnúť informácie o všetkých majiteľoch účtu, adresy alebo peňaženky. Ak sa prenos príslušných informácií všetkých strán nemôže uskutočniť z dôvodu technických obmedzení, ako sa uvádza v odseku 24, poskytovateľ platobných služieb platiteľa a poskytovateľ služieb kryptoaktív pôvodcu má uviesť údaje o majiteľovi účtu, adresy alebo peňaženky, ktorý iniciuje prevod, alebo alternatívne údaje o hlavnom majiteľovi účtu, adresy alebo peňaženky.

4.4.4. Poskytnutie rovnocenného identifikátora ako je LEI platiteľa, príjemcu, pôvodcu a prijímateľa v súlade s článkom 4 ods. 1 písm. d), článkom 4 ods. 2 písm. c), článkom 14 ods. 1 písm. e) a článkom 14 ods. 2 písm. d) nariadenia (EÚ) 2023/1113

Prevod finančných prostriedkov a kryptoaktív

41. Poskytovateľ platobných služieb platiteľa a poskytovateľ služieb kryptoaktív pôvodcu majú považovať za rovnocenné s LEI len tie úradné identifikátory, ktoré:

- a) sú jediným identifikačným kódom, ktorý je jedinečný pre právnickú osobu;
- b) sa uverejňujú vo verejných registroch;
- c) sú vydané pri založení subjektu orgánom verejnej moci v jurisdikcii, v ktorej má právny subjekt sídlo;
- d) umožniť identifikáciu údajov o názve a adrese;
- e) sú sprevádzané opisom typu identifikátora použitého v systéme posielania správ.

4.5. Zisťovanie chýbajúcich informácií v súlade s článkami 7, 11, 16 a 20 nariadenia (EÚ) 2023/1113

4.5.1. Postupy na zistenie chýbajúcich informácií v súlade s článkami 7, 11, 16 a 20 nariadenia (EÚ) 2023/1113

Prevod finančných prostriedkov a kryptoaktív

42. Procesy uvedené v článkoch 7, 11, 16 a 20 nariadenia (EÚ) č. 2023/1113 majú obsahovať aspoň tieto informácie:

- a) kroky na zistenie chýbajúcich, neúplných informácií a informácií nedávajúcich zmysel alebo neprípustných znakov alebo údajov;
- b) kombinácia monitorovacích postupov počas prevodu a po prevode, primeraná úrovni rizika ML/TF, ktorému sú prevody vystavené, určená v súlade s usmerneniami EBA o rizikových faktoroch spojených ML/TF;
- c) kritériá, ktoré pomáhajú poskytovateľom a sprostredkovateľom platobných služieb, poskytovateľom a sprostredkovateľom služieb kryptoaktív identifikovať faktory zvyšujúce riziko, ako sa uvádza v bode 52.

4.5.2. Kontroly prípustných znakov a údajov týkajúce sa prevodov finančných prostriedkov v súlade s článkom 7 ods. 1 a článkom 11 ods. 1 nariadenia (EÚ) 2023/1113

Prevod finančných prostriedkov

43. Poskytovatelia a sprostredkovatelia platobných služieb príjemcu majú zabezpečiť, aby v súvislosti s ich systémami posielania správ alebo platobnými a zúčtovacími systémami:
- rozumeli pravidlám validácie systému;
 - systém obsahoval všetky polia potrebné na získanie informácií požadovaných v nariadení (EÚ) č. 2023/1113, ako je uvedené v oddiele 4.4;
 - systém automaticky bránil odosielaniu alebo prijímaniu prevodov finančných prostriedkov, ak sa zistia neprípustné znaky alebo údaje;
 - systém označil odmietnuté prevody na manuálne preskúmanie a spracovanie.
44. Ak systém posielania správ alebo platobný a zúčtovací systém poskytovateľa alebo sprostredkovateľa platobných služieb nespĺňa všetky kritériá stanovené v odseku 43, poskytovateľ alebo sprostredkovateľ platobných služieb má zaviesť kontroly na odstránenie nedostatkov.
45. Poskytovatelia a sprostredkovatelia platobných služieb príjemcu majú vo svojich politikách a postupoch stanoviť:
- ako zistia, či boli polia týkajúce sa informácií v systéme posielania správ alebo platobnom a zúčtovacom systéme vyplnené znakmi alebo údajmi, ktoré sú v súlade s konvenciami tohto systému, a
 - kroky, ktoré podniknú, ak znaky alebo údaje nie sú v súlade s konvenciami daného systému.

4.5.3. Monitorovanie prevodov v súlade s článkom 7 ods. 2, článkom 11 ods. 2, článkom 16 ods. 1 a článkom 20 nariadenia (EÚ) 2023/1113

Prevod finančných prostriedkov a kryptoaktív

46. Poskytovatelia platobných služieb príjemcu, sprostredkovatelia platobných služieb, poskytovatelia služieb kryptoaktív prijímateľa alebo sprostredkovatelia služieb kryptoaktív majú vo svojich politikách a postupoch stanoviť, ako určia, ktoré prevody sa budú monitorovať počas prevodu alebo po ňom v súlade s článkom 7 ods. 2, článkom 11 ods. 2, článkom 16 ods. 1 a článkom 20 nariadenia (EÚ) 2023/1113. Poskytovatelia a sprostredkovatelia platobných služieb, poskytovatelia a sprostredkovatelia služieb kryptoaktív majú stanoviť aspoň:
- ktoré rizikové faktory budú pri tomto hodnotení zohľadňovať a
 - ktoré faktory zvyšujúce riziko alebo kombinácia faktorov zvyšujúcich riziko vždy aktivujú monitorovanie počas prenosu a ktoré po uskutočnení prenosu povedú k cieľnému preskúmaniu.

47. Poskytovatelia a sprostredkovatelia platobných služieb, poskytovatelia a sprostredkovatelia služieb kryptoaktív majú určiť rizikové faktory na základe rizikových faktorov stanovených v usmerneniach EBA o rizikových faktoroch ML/TF, ako aj relevantné rizikové faktory z ich hodnotenia celopodnikového rizika a odvetvového alebo národného hodnotenia rizík v rozsahu, ktorý je k dispozícii. Rizikové faktory majú zahŕňať prinajmenšom:

- a) prevody, ktoré presahujú vopred stanovenú prahovú hodnotu, berúc do úvahy priemernú hodnotu prevodov, ktoré bežne spracúvajú, a to, čo predstavuje nezvyčajne veľký prevod na základe ich konkrétneho obchodného modelu;
- b) prevody, pri ktorých sa platiteľ, pôvodca, príjemca, prijímateľ, poskytovateľ platobných služieb platiteľa, poskytovateľ služieb kryptoaktív pôvodcu, poskytovateľ platobných služieb príjemcu alebo poskytovateľ služieb kryptoaktív prijímateľa nachádzajú v krajinách alebo na územiach, na ktoré sa vzťahujú reštriktívne opatrenia vrátane cielených finančných sankcií, alebo v krajinách alebo na územiach, ktoré predstavujú vysoké riziko obchádzania reštriktívnych opatrení alebo cielených finančných sankcií;
- c) prevody, v prípade ktorých má platiteľ, pôvodca, príjemca, prijímateľ, poskytovateľ platobných služieb platiteľa, poskytovateľ služieb kryptoaktív pôvodcu, poskytovateľ platobných služieb príjemcu alebo poskytovateľ služieb kryptoaktív prijímateľa sídlo v krajine spojenej s vysokým rizikom ML/TF, okrem iného vrátane:
 - i) krajín, ktoré Európska komisia označila ako krajiny s vysokým rizikom v súlade s článkom 9 smernice (EÚ) 2015/849, a
 - ii) krajín, ktoré podľa dôveryhodných zdrojov, ako sú hodnotenia, vzájomné hodnotenia, hodnotiace správy alebo uverejnené následné správy, nemajú požiadavky v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu v súlade so smernicou (EÚ) 2015/849 alebo odporúčaniami Finančnej akčnej skupiny FATF, a krajín, ktoré tieto požiadavky účinne nevykonávajú;
- d) prevodov, pri ktorých sa poskytovateľ platobných služieb platiteľa, poskytovateľ služieb kryptoaktív pôvodcu, sprostredkovateľ platobných služieb, sprostredkovateľ služieb kryptoaktív, poskytovateľ platobných služieb príjemcu alebo poskytovateľ služieb kryptoaktív prijímateľa nachádzajú v krajine, ktorá na základe verejne dostupných údajov ešte nezaviedla povinnosť získavať, uchovávať a posielať údaje o pôvodcovi a prijímateľovi pri vykonávaní elektronických a virtuálnych prevodov aktív;
- e) prevodov so subjektmi so sídlom v tretej krajine, ktorá nemá licenčné režimy alebo nereguluje činnosť poskytovateľov platobných služieb v prípade prevodov finančných prostriedkov a činnosť poskytovateľov služieb kryptoaktív v prípade prevodov kryptoaktív;
- f) prevodov so samohostovanými adresami;
- g) prevodov z účtov, adries alebo peňaženiek alebo na účty, adresy a peňaženky, o ktorých je známe, že sú spojené s podozrivou činnosťou;

- h) záznamu o nedodržíavaní predpisov v oblasti AML/CTF týkajúceho sa predchádzajúceho poskytovateľa alebo sprostredkovateľa platobných služieb, poskytovateľa alebo sprostredkovateľa služieb kryptoaktív v prevodovom reťazci na základe verejných informácií;
 - i) prevodov od poskytovateľa alebo sprostredkovateľa platobných služieb, poskytovateľa alebo sprostredkovateľa služieb kryptoaktív, o ktorých sa zistilo, že opakovane neposkytli požadované informácie bez opodstatneného dôvodu, alebo od poskytovateľa alebo sprostredkovateľa platobných služieb, poskytovateľa alebo sprostredkovateľa služieb kryptoaktív, o ktorých bolo v minulosti známe, že opakovane neposkytli požadované informácie bez opodstatneného dôvodu, aj keď tak nerobili opakovane;
 - j) používania iných techník na vykonávanie vrstvenia transakcií, ktoré bránia vysledovaniu kryptoaktív tým, že zakrývajú stopu vedúcu späť k pôvodcovi, vrátane, ale nielen:
 - i) prijatých finančných prostriedkov a kryptoaktív, ktoré sa rýchlo prevádzajú ďalej, čím sa umelo predlžuje prevodový reťazec;
 - ii) techník, produktov alebo služieb zvyšujúcich anonymitu, okrem iného vrátane mixérov alebo tumblérov, anonymizérov internetového protokolu (IP) a utajených adries.
48. Pri zvažovaní, či prevod je alebo nie je podozrivý, majú poskytovatelia a sprostredkovatelia platobných služieb, poskytovatelia a sprostredkovatelia služieb kryptoaktív komplexne posúdiť všetky rizikové faktory ML/TF súvisiace s prevodom a zvážiť, že chýbajúce alebo neprípustné informácie samy osebe nevyvolávajú podozrenie z ML/TF.

4.5.4. Kontroly chýbajúcich informácií v súlade s článkom 7 ods. 2, článkom 11 ods. 2, článkom 16 ods. 1 a článkom 20 nariadenia (EÚ) 2023/1113

Prevod finančných prostriedkov a kryptoaktív

49. Poskytovateľ platobných služieb príjemcu, poskytovateľ služieb kryptoaktív prijímateľa, sprostredkovateľ platobných služieb a sprostredkovateľ služieb kryptoaktív majú informácie považovať za chýbajúce, ak polia zostanú prázdne alebo ak poskytnuté informácie nedávajú zmysel alebo sú neúplné.
50. Poskytovateľ platobných služieb príjemcu, poskytovateľ služieb kryptoaktív prijímateľa, sprostredkovateľ platobných služieb a sprostredkovateľ služieb kryptoaktív majú považovať aspoň nasledujúce informácie za bezpredmetné a nedávajúce zmysel:
- a) reťazce náhodných alebo nelogických znakov (napríklad „xxxxx“ alebo „ABCDEFGG“);
 - b) používanie titulov (napríklad Dr. alebo pani) bez mena osoby;

- c) iné označenia, ktoré sú nesúvislé alebo nezrozumiteľné (napríklad „Iné“ alebo „Môj klient“

51. Ak poskytovateľ platobných služieb, poskytovateľ služieb kryptoaktív, sprostredkovateľ platobných služieb a sprostredkovateľ služieb kryptoaktív využíva zoznam bežne sa vyskytujúcich pojmov nedávajúcich zmysel, majú tento zoznam pravidelne revidovať, aby zabezpečili jeho aktuálnosť.

4.6. Prevody s chýbajúcimi alebo neúplnými informáciami v súlade s článkami 8, 12, 17 a 21 nariadenia (EÚ) 2023/1113 Postupy založené na riziku na určenie, či sa má prevod vykonať, odmietnuť alebo pozastaviť v súlade s článkom 8 ods. 1, článkom 12, článkom 17 ods. 1 a článkom 21 ods. 1 nariadenia (EÚ) 2023/1113

Prevod finančných prostriedkov a kryptoaktív

52. Poskytovatelia platobných služieb a poskytovatelia služieb kryptoaktív majú vo svojich politikách a postupoch stanoviť, ako určia, či odmietnu, pozastavia alebo vykonajú prevod v súlade s článkom 8 ods. 1, článkom 12, článkom 17 ods. 1 a článkom 21 nariadenia (EÚ) 2023/1113. V rámci toho poskytovatelia platobných služieb a poskytovatelia služieb kryptoaktív majú uviesť zoznam rizikových faktorov, ktoré zohľadnia pri každom prevode.

53. Poskytovatelia a sprostredkovatelia platobných služieb, poskytovatelia a sprostredkovatelia služieb kryptoaktív majú predtým, ako rozhodnú o vhodnom postupe, posúdiť, či:

- a) informácie umožňujú určiť subjekty prevodu a
- b) bol identifikovaný jeden alebo viac faktorov zvyšujúcich riziko, ktoré môžu naznačovať, že transakcia predstavuje vysoké riziko prania špinavých peňazí a financovania terorizmu alebo vyvoláva podozrenie z prania špinavých peňazí a financovania terorizmu.

4.6.2. Odmietnutie alebo vrátenie prevodu v súlade s článkom 8 ods. 1 písm. a), článkom 12 písm. a), článkom 17 ods. 1 písm. a) a článkom 21 ods. 1 písm. a) nariadenia (EÚ) 2023/1113

Prevod finančných prostriedkov a kryptoaktív

54. Ak sa sprostredkovateľ platobných služieb, poskytovateľ platobných služieb príjemcu, sprostredkovateľ služieb kryptoaktív alebo poskytovateľ služieb kryptoaktív prijímateľa rozhodne odmietnuť prevod alebo sprostredkovateľ služieb kryptoaktív alebo poskytovateľ služieb kryptoaktív prijímateľa sa rozhodne vrátiť prevod namiesto toho, aby požiadal o chýbajúce informácie, má informovať predchádzajúceho poskytovateľa a sprostredkovateľa platobných služieb, poskytovateľa a sprostredkovateľa služieb kryptoaktív v prevodovom reťazci o tom, že prevod bol odmietnutý alebo vrátený pre chýbajúce informácie

Prevod kryptoaktív

55. Ak odmietnutie nie je technicky možné, prevod sa má vrátiť pôvodcovi. Ak nie je možné vrátiť prevod na pôvodnú adresu, poskytovatelia služieb kryptoaktív majú použiť alternatívne metódy. Alternatívne metódy majú byť stanovené v ich postupoch a majú zahŕňať uchovávanie vrátených aktív na bezpečnom, oddelenom účte a zároveň komunikovať s pôvodcom s cieľom dohodnúť vhodný spôsob vrátenia pôvodcovi.

4.6.3. Žiadať o požadované informácie v súlade s článkom 8 ods. 1 písm. b), článkom 12 ods. 1 písm. b), článkom 17 ods. 1 písm. b) a článkom 21 ods. 1 písm. b) nariadenia (EÚ) 2023/1113

Prevod finančných prostriedkov a kryptoaktív

56. Ak poskytovateľ alebo sprostredkovateľ platobných služieb, poskytovateľ alebo sprostredkovateľ služieb kryptoaktív požadujú chýbajúce informácie, má byť stanovená primeraná lehota na poskytnutie týchto informácií. Táto lehota nemá presahovať tri pracovné dni pri prevodoch v rámci Únie a päť pracovných dní pri prevodoch z krajiny mimo Únie počnúc dňom, keď poskytovateľ alebo sprostredkovateľ platobných služieb, poskytovateľ alebo sprostredkovateľ služieb kryptoaktív identifikujú chýbajúce informácie. Dlhšie lehoty až na sedem dní sa môžu stanoviť, ak prevodový reťazec zahŕňa:

- a) viac ako dve strany v prevodovom toku vrátane sprostredkovateľov a nebankových subjektov;
- b) aspoň jedného poskytovateľa alebo sprostredkovateľa platobných služieb, poskytovateľa alebo sprostredkovateľa služieb kryptoaktív so sídlom mimo EÚ.

57. Ak sa poskytovateľ alebo sprostredkovateľ platobných služieb, poskytovateľ alebo sprostredkovateľ služieb kryptoaktív rozhodne požiadať o požadované informácie predchádzajúceho poskytovateľa alebo sprostredkovateľa platobných služieb, poskytovateľa alebo sprostredkovateľa služieb kryptoaktív v prevodovom reťazci, má podľa potreby oznámiť predchádzajúcemu poskytovateľovi alebo sprostredkovateľovi platobných služieb, poskytovateľovi alebo sprostredkovateľovi služieb kryptoaktív v prevodovom reťazci technické opatrenia prijaté pri danom prevode z dôvodu chýbajúcich alebo neúplných informácií.

58. Každá žiadosť o informácie alebo o objasnenie sa má poslať prostredníctvom toho istého systému posielania správ, ktorý sa použil na prevod požadovaných informácií, alebo, ak existujú technické obmedzenia, ako sa uvádza v odseku 24, prostredníctvom bezpečných metód kontaktu v súlade s ustanoveniami a povinnosťami nariadenia (EÚ) 2016/679.

Prevod finančných prostriedkov

59. Ak požadované informácie nebudú poskytnuté, poskytovateľ alebo sprostredkovateľ platobných služieb má poslať upomienku predchádzajúcemu poskytovateľovi alebo sprostredkovateľovi platobných služieb v prevodovom reťazci prevodu a informovať predchádzajúceho poskytovateľa alebo sprostredkovateľa platobných služieb v prevodovom reťazci o opatreniach, ktoré môže prijať, ak poskytovateľ alebo sprostredkovateľ platobných služieb neposkytne požadované informácie v stanovenej lehote.
60. Ak požadované informácie nie sú poskytnuté v stanovenej lehote, poskytovateľ alebo sprostredkovateľ platobných služieb má prijať rozhodnutie o tom, či odmietnuť, pozastaviť alebo vykonať prevod v súlade so politikami a postupmi založenými na rizikách uvedenými v odsekoch 41 a 42. Okrem tohto rozhodnutia sa má bez ohľadu na to, či sa zlyhanie opakovalo alebo nie, zväžiť budúce zaobchádzanie s predchádzajúcim poskytovateľom alebo sprostredkovateľom platobných služieb v prevodovom reťazci prevodov na účely dodržiavania pravidiel AML/CFT vrátane zamietnutia akýchkoľvek budúcich prevodov od/na predchádzajúceho poskytovateľa alebo sprostredkovateľa platobných služieb v prevodovom reťazci prevodov, alebo obmedzenia či ukončenia obchodného vzťahu s týmto poskytovateľom alebo sprostredkovateľom.

Prevod kryptoaktív

61. Ak požadované informácie nebudú poskytnuté, v rámci opatrení, ktoré sa majú prijať v súlade s článkami 17 a 21 nariadenia (EÚ) č. 2023/1113, má poskytovateľ alebo sprostredkovateľ služieb kryptoaktív zväžiť poslanie upomienky predchádzajúcemu poskytovateľovi alebo sprostredkovateľovi služieb kryptoaktív v prevodovom reťazci a informovať poskytovateľa alebo sprostredkovateľa služieb kryptoaktív v prevodovom reťazci o opatreniach, ktoré môžu prijať, ak poskytovateľ alebo sprostredkovateľ služieb kryptoaktív neposkytne požadované informácie v stanovenej lehote.
62. Ak požadované informácie nebudú poskytnuté v stanovenej lehote, poskytovateľ alebo sprostredkovateľ služieb kryptoaktív má prijať rozhodnutie o tom, či odmietnuť, vrátiť, pozastaviť alebo vykonať prevod v súlade so svojimi politikami a postupmi založenými na riziku, ako sa uvádza v odsekoch 52 a 53. Okrem tohto rozhodnutia sa má bez ohľadu na to, či sa zlyhanie opakovalo alebo nie, zväžiť budúce zaobchádzanie s predchádzajúcim poskytovateľom alebo sprostredkovateľom služieb kryptoaktív v prevodovom reťazci prevodov na účely dodržiavania pravidiel AML/CFT vrátane zamietnutia akýchkoľvek budúcich prevodov od/na predchádzajúceho poskytovateľa alebo sprostredkovateľa služieb kryptoaktív alebo zo samohostovanej adresy v prevodovom reťazci, alebo obmedzenia alebo ukončenia obchodného vzťahu s ním.
63. Žiadosti o chýbajúce informácie alebo o objasnenie týkajúce sa prevodov z alebo na samohostované adresy sa majú poslať priamo poskytovateľovi služieb kryptoaktív klienta.

4.6.4. Vykonalie prevodu v súlade s článkom 8 ods. 1, článkom 12 ods. 1, článkom 17 ods. 1 a článkom 21 ods. 1 nariadenia (EÚ) 2023/1113

Prevod finančných prostriedkov a kryptoaktív

64. Ak poskytovateľ alebo sprostredkovateľ platobných služieb, poskytovateľ alebo sprostredkovateľ služieb kryptoaktív zistí, že požadované informácie chýbajú, sú neúplné alebo sú poskytnuté s použitím neprípustných znakov počas prevodu a tento prevod vykoná, má zdokumentovať dôvod vykonania prevodu a v súlade so svojimi politikami a postupmi založenými na riziku zvážiť budúce zaobchádzanie s predchádzajúcim poskytovateľom alebo sprostredkovateľom platobných služieb, poskytovateľom alebo sprostredkovateľom služieb kryptoaktív alebo samohostovanej adresy v prevodovom reťazci na účely dodržiavania pravidiel AML/CFT. Ak však nie je možné platiteľa, príjemcu, pôvodcu alebo prijímateľa jednoznačne identifikovať z dôvodu chýbajúcich alebo neúplných informácií alebo informácií poskytnutých použitím neprípustných znakov, poskytovateľ alebo sprostredkovateľ platobných služieb, poskytovateľ alebo sprostredkovateľ služieb kryptoaktív prevod nemá vykonať.

4.6.5. Zistenie chýbajúcich alebo neúplných informácií po vykonaní prevodu v súlade s článkom 8 ods. 1, článkom 12 ods. 1, článkom 17 ods. 1 a článkom 21 ods. 1 nariadenia (EÚ) 2023/1113

Prevod finančných prostriedkov

65. Ak poskytovateľ alebo sprostredkovateľ platobných služieb po prevode dodatočne zistí, že požadované informácie chýbajú, sú neúplné alebo boli poskytnuté s použitím neprípustných znakov, má požiadať predchádzajúceho poskytovateľa alebo sprostredkovateľa platobných služieb v prevodovom reťazci o poskytnutie chýbajúcich informácií alebo o poskytnutie týchto informácií s použitím prípustných znakov alebo údajov, pričom sa uplatní časť oddiel 4.6.3.

Prevod kryptoaktív

66. Ak poskytovateľ alebo sprostredkovateľ služieb kryptoaktív vykoná prevod a po prevode zistí, že požadované informácie chýbajú alebo sú neúplné, má požiadať predchádzajúceho poskytovateľa alebo sprostredkovateľa služieb kryptoaktív v prevodovom reťazci o poskytnutie chýbajúcich informácií v súlade s oddielom 4.6.3.

4.7. Opakovane zlyhávajúci poskytovatelia alebo sprostredkovatelia platobných služieb, poskytovatelia alebo sprostredkovatelia služieb kryptoaktív v súlade s článkom 8 ods. 2, článkom 12 ods. 2, článkom 17 ods. 2 a článkom 21 ods. 2 nariadenia (EÚ) 2023/1113

4.7.1. Zaobchádzanie s opakovane zlyhávajúcimi poskytovateľmi alebo sprostredkovateľmi platobných služieb, poskytovateľmi alebo sprostredkovateľmi služieb kryptoaktív v súlade s článkom 8 ods. 2, článkom 12 ods. 2, článkom 17 ods. 2 a článkom 21 ods. 2 nariadenia (EÚ) 2023/1113

Prevod finančných prostriedkov a kryptoaktív

67. Poskytovatelia platobných služieb a poskytovatelia služieb kryptoaktív majú vo svojich politikách a postupoch stanoviť kvantitatívne a kvalitatívne kritériá, ktoré budú používať na určenie toho, či poskytovatelia a sprostredkovatelia platobných služieb, poskytovatelia a sprostredkovatelia služieb kryptoaktív tzv. opätovne zlyhávajú, a zdokumentovať všetky prevody s chýbajúcimi alebo neúplnými informáciami.
68. Kvantitatívne kritériá majú obsahovať aspoň:
- a) percento prevodov s chýbajúcimi alebo neúplnými údajmi, ktoré uskutočnil konkrétny poskytovateľ alebo sprostredkovateľ platobných služieb, resp. poskytovateľ alebo sprostredkovateľ služieb kryptoaktív v určitom časovom rámci, a
 - b) percento následných žiadostí, ktoré zostali nezodpovedané, alebo na ktoré nebola zaslaná primeraná odpoveď v stanovenej lehote.
69. Kvalitatívne kritériá majú obsahovať aspoň:
- a) úroveň spolupráce dožadovaného poskytovateľa alebo sprostredkovateľa platobných služieb, poskytovateľa alebo sprostredkovateľa služieb kryptoaktív v súvislosti s predchádzajúcimi žiadosťami o chýbajúce informácie,
 - b) existencia dohody s poskytovateľom alebo sprostredkovateľom platobných služieb, poskytovateľom alebo sprostredkovateľom služieb kryptoaktív, v ktorej je stanovená dlhšia lehota na poskytnutie informácií;
 - c) druh chýbajúcich alebo neúplných informácií a dôvod neposkytnutia informácií, ktorý uviedol poskytovateľ alebo sprostredkovateľ platobných služieb, poskytovateľ alebo sprostredkovateľ služieb kryptoaktív.
70. Upozornenie v súlade s článkom 8 ods. 2 písm. a), článkom 12 ods. 2 písm. a), článkom 17 ods. 2 písm. a) a článkom 21 ods. 2 písm. a) nariadenia (EÚ) 2023/1113 má informovať predchádzajúceho poskytovateľa alebo sprostredkovateľa platobných služieb, poskytovateľa alebo sprostredkovateľa služieb kryptoaktív v prevodovom reťazci o krokoch, ktoré sa budú uplatňovať, ak by pokračoval v neposkytnutí požadovaných informácií, a o stanovených lehotách.
71. Poskytovatelia platobných služieb a poskytovatelia služieb kryptoaktív majú zväziť vydanie ďalšieho upozornenia predchádzajúcemu poskytovateľovi alebo sprostredkovateľovi platobných služieb, poskytovateľovi alebo sprostredkovateľovi služieb kryptoaktív v prevodovom reťazci v tom zmysle, že všetky budúce prevody budú odmietnuté.

72. V súvislosti so zaobchádzaním podľa článku 8 ods. 2 písm. b), článku 12 ods. 2 písm. b), článku 17 ods. 2 písm. b) a článku 21 ods. 2 písm. b) nariadenia (EÚ) 2023/1113 majú poskytovatelia platobných služieb a poskytovatelia služieb kryptoaktív zvážiť, ako opakované zlyhanie pri poskytovaní informácii v prípade predchádzajúceho poskytovateľa alebo sprostredkovateľa platobných služieb, poskytovateľa alebo sprostredkovateľa služieb kryptoaktív v prevodovom reťazci a postoj poskytovateľa platobných služieb a sprostredkovateľa služieb kryptoaktív k vybaveniu žiadostí o informácie vplyva na riziko ML/TF v súvislosti s týmto poskytovateľom platobných služieb alebo poskytovateľom služieb kryptoaktív, a v prípade potreby v reálnom čase monitorovať všetky transakcie, ktoré od neho prichádzajú.
73. Pred prijatím rozhodnutia o ukončení obchodného vzťahu, najmä ak je predchádzajúcim poskytovateľom alebo sprostredkovateľom platobných služieb, poskytovateľom alebo sprostredkovateľom služieb kryptoaktív v prevodovom reťazci respondentská inštitúcia z tretej krajiny, má poskytovateľ alebo sprostredkovateľ platobných služieb, poskytovateľ alebo sprostredkovateľ služieb kryptoaktív zvážiť, či dokáže riadiť riziko iným spôsobom, a to aj prostredníctvom uplatnenia zvýšenej povinnej starostlivosti v súlade s článkom 19 smernice (EÚ) 2015/849.

4.7.2. Nahlasovanie opakovane zlyhávajúcich poskytovateľov alebo sprostredkovateľov platobných služieb, poskytovateľov alebo sprostredkovateľov služieb kryptoaktív príslušnému orgánu v súlade s článkom 8 ods. 2, článkom 12 ods. 2, článkom 17 ods. 2 a článkom 21 ods. 2 nariadenia (EÚ) 2023/1113

Prevod finančných prostriedkov a kryptoaktív

74. Hlásenie príslušnému orgánu uvedené v článku 8 ods. 2, článku 12 ods. 2, článku 17 ods. 2 a článku 21 nariadenia (EÚ) č. 2023/1113 majú podať poskytovatelia alebo sprostredkovatelia platobných služieb, poskytovatelia alebo sprostredkovatelia služieb kryptoaktív bez zbytočného odkladu, najneskôr však do troch mesiacov od identifikácie opakovane zlyhávajúceho poskytovateľa alebo sprostredkovateľa platobných služieb, poskytovateľa alebo sprostredkovateľa služieb kryptoaktív. Hlásenia sa majú podávať bez ohľadu na dôvody, ktoré „opakovane zlyhávajúci“ poskytovateľ alebo sprostredkovateľ platobných služieb, poskytovateľ alebo sprostredkovateľ služieb kryptoaktív prípadne uviedol na odôvodnenie tohto zlyhania, alebo bez ohľadu na to, či sa ich sídlo nachádza v Únii alebo mimo nej.
75. Správa má obsahovať:
- názov poskytovateľa alebo sprostredkovateľa platobných služieb, poskytovateľa alebo sprostredkovateľa služieb kryptoaktív, ktorý bol identifikovaný, že opakovane neposkytuje požadované údaje,
 - krajinu, v ktorej má poskytovateľ alebo sprostredkovateľ platobných služieb, poskytovateľ alebo sprostredkovateľ služieb kryptoaktív udelené povolenie/licenciu,
 - povahu porušenia vrátane:

- i. frekvencie prevodov s chýbajúcimi informáciami,
 - ii. obdobia, počas ktorého boli porušenia identifikované a
 - iii. akýchkoľvek dôvodov, ktoré poskytovateľ alebo sprostredkovateľ platobných služieb, poskytovateľ alebo sprostredkovateľ služieb kryptoaktív mohol uviesť, ktoré odôvodňujú jeho opakované neposkytnutie požadovaných informácií,
- d) podrobnosti o krokoch, ktoré podnikol oznamujúci poskytovateľ alebo sprostredkovateľ platobných služieb, poskytovateľ alebo sprostredkovateľ služieb kryptoaktív.

4.8. Prevody kryptoaktív zo samohostovanej adresy alebo na samohostovanú adresu v súlade s článkom 14 ods. 5 a článkom 16 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 2023/1113

4.8.1. Individuálne identifikovateľné prevody zo samohostovanej adresy alebo na samohostovanú adresu v súlade s článkom 14 ods. 5 a článkom 16 ods. 2 nariadenia (EÚ) 2023/1113

76. Poskytovatelia alebo sprostredkovatelia služieb kryptoaktív majú považovať prevod kryptoaktív za individuálne identifikovaný, ak:

- a) má každý prevod jedinečný identifikátor, ako napríklad hash prevodu alebo referenčné číslo prevodu, alebo
- b) sú v prevode zahrnuté ďalšie informácie, ktoré pomáhajú identifikovať prevod.

4.8.2. Identifikácia prevodu zo samohostovanej adresy alebo na samohostovanú adresu

77. Poskytovateľ služieb kryptoaktív pôvodcu a poskytovateľ služieb kryptoaktív prijímateľa sa má spoliehať na dostupné technické prostriedky, ako je napríklad analýza blockchainu, poskytovatelia údajov tretích strán, identifikátory používané systémami posielania správ, aby dokázali zistiť, či sa na druhej strane prevodu používa alebo nepoužíva samohostovaná adresa.

78. Ak takéto informácie nie je možné získať technickými prostriedkami, poskytovateľ služieb kryptoaktív pôvodcu a poskytovateľ služieb kryptoaktív prijímateľa má tieto informácie získať priamo od svojho klienta. Ak v takom prípade poskytovateľ služieb kryptoaktív pôvodcu a poskytovateľ služieb kryptoaktív prijímateľa zistí, že prevod sa uskutočňuje inému alebo od iného poskytovateľa služieb kryptoaktív, poskytovateľ služieb kryptoaktív pôvodcu a poskytovateľ služieb kryptoaktív prijímateľa má prijať potrebné opatrenia na presnú identifikáciu poskytovateľa služieb kryptoaktív protistrany.

79. Poskytovateľ služieb kryptoaktív pôvodcu má vykonať toto posúdenie pred začatím prevodu a poskytnutím informácií v súlade s článkom 14 ods. 5 nariadenia (EÚ) 2023/1113; poskytovateľ služieb kryptoaktív prijímateľa má vykonať posúdenie pred sprístupnením kryptoaktív príjemcovi v súlade s článkom 16 ods. 2 uvedeného nariadenia.

4.8.3. Identifikácia pôvodcu a prijímateľa pri prevode zo samohostovanej adresy alebo na samohostovanú adresu

80. Ak sa na druhej strane prevodu používa samohostovaná adresa, poskytovatelia služieb kryptoaktív majú od svojich klientov získať informácie o pôvodcovi alebo prijímateľovi.

4.8.4. Prevody nad 1 000 EUR a dôkaz o vlastníctve alebo prevádzkovaní samohostovanej adresy

81. Poskytovatelia služieb kryptoaktív majú určiť, či prevod zahŕňajúci samohostovanú adresu dosahuje alebo presahuje sumu 1 000 EUR:

- a) v momente, keď bol prevod zadaný alebo iniciovaný, v prípade poskytovateľa služieb kryptoaktív pôvodcu, alebo
- b) v čase prijatia, v prípade poskytovateľa služieb kryptoaktív príjemcu.

82. Na určenie toho, či je hodnota prevodov zo samohostovaných adries alebo na samohostované adresy vyššia ako 1 000 EUR, majú poskytovatelia služieb kryptoaktív použiť výmenný kurz prevádzaného kryptoaktíva, aby určili jeho hodnotu v eurách v čase prevodu a bez ohľadu na akékoľvek transakčné poplatky.

83. Na posúdenie toho, či samohostujúcu adresu spravuje alebo vlastní pôvodca, resp. prijímateľ má poskytovateľ služieb kryptoaktív použiť aspoň jednu z týchto overovacích metód:

- a) samoobslužné overenia, ako sa uvádza v Usmerneniach k používaniu riešení pre uzatváranie zmluvných vzťahov s klientmi na diaľku podľa článku 13 ods. 1 smernice (EÚ) 2015/849, na⁹ ktorých sa zobrazuje adresa;
- b) nesamoobslužné overenia, ako sa uvádza v Usmerneniach k používaniu riešení pre uzatváranie zmluvných vzťahov s klientmi na diaľku podľa článku 13 ods. 1 smernice (EÚ) 2015/849;
- c) odoslanie vopred definovanej sumy (pokiaľ možno nominálnej hodnoty daného kryptoaktíva), stanovenej poskytovateľom služieb kryptoaktív, ktoré vykoná poskytovateľ služieb kryptoaktív, zo samohostovanej adresy a na samohostovanú adresu z účtu poskytovateľa služieb kryptoaktív;
- d) požiadanie zákazníka o digitálne podpísanie konkrétnej správy v softvéri účtu a peňaženky pomocou kľúča zodpovedajúceho tejto adrese;

⁹ EBA/GL/2022/15.

- e) iné vhodné technické prostriedky, pokiaľ umožňujú spoľahlivé a bezpečné posúdenie, aby poskytovateľ služieb kryptoaktív spoľahlivo vedel, kto túto adresu vlastní alebo spravuje.
84. Pri rozhodovaní o použitej metóde sa majú zohľadniť tieto faktory:
- a) technické spôsobilosti samohostovanej adresy,
 - b) spoľahlivosť hodnotenia, ktoré môže každá metóda poskytnúť,
 - c) riziko prania špinavých peňazí a financovania terorizmu.
85. Ak jedna metóda sama o sebe nie je dostatočne spoľahlivá na primerané overenie, kto vlastní alebo spravuje samoobslužnú adresu, má poskytovateľ služieb kryptoaktív použiť kombináciu metód.
86. Ak je poskytovateľ služieb kryptoaktív spoľahlivo presvedčený o tom, že samohostovanú adresu vlastní alebo spravuje jeho klient, poskytovateľ služieb kryptoaktív to má zaznamenať vo svojich systémoch a nemusí opätovne uplatňovať uvedené opatrenia pri budúcich transakciách s toutou adresou (zaradenie do zoznamu povolených používateľov, tzv. whitelisting). Poskytovateľ služieb kryptoaktív, ktorý využíva whitelisting, má mať zavedené kontrolné mechanizmy na identifikáciu zmien, pokiaľ ide o riziko prania špinavých peňazí a financovania terorizmu v prípade samohostovanej adresy a jej majiteľa alebo správcu. Ak poskytovateľ služieb kryptoaktív zistí, že sa zmenilo riziko ML/TF samohostovanej adresy alebo že existujú náznaky, že jeho klient už nevlastní alebo nespravuje samohostovanú adresu, má túto adresu odstrániť zo zoznamu.

4.8.5. Opatrenia na zmiernenie rizika, ktoré sa majú zaviesť v súvislosti s prevodmi zo samohostovanej adresy alebo na samohostovanú adresu

87. Poskytovatelia služieb kryptoaktív majú posúdiť riziko spojené s prevodmi zo samohostovanej adresy alebo na samohostovanú adresu, ako sa uvádza v oddiele 4.5.3 a v súlade s usmerneniami EBA o rizikových faktoroch prania špinavých peňazí a financovania terorizmu, pričom majú mali použiť všetky informácie týkajúce sa pôvodcov a prijímateľov, vzorcov a geografických aspektov, ako aj informácie od regulačných orgánov, orgánov presadzovania práva a tretích strán.
88. Poskytovatelia služieb kryptoaktív majú uplatňovať aspoň jedno z opatrení na zmiernenie rizika, ako sa uvádza v článku 19a ods. 1 smernice (EÚ) 2015/849, ktoré sú úmerné identifikovaným rizikám, a to aj vtedy, keď poskytovateľ služieb kryptoaktív:
- a) zistí alebo sa dozvie, že informácie o pôvodcovi alebo prijímateľovi, ktorý používa samohostovanú adresu, sú nepresné, alebo
 - b) sa stretne s neobvyklými alebo podozrivými vzorcami transakcií alebo so situáciami s vyšším rizikom prania špinavých peňazí a financovania terorizmu, ktoré súvisia s

prevodmi zahŕňajúcimi samohostované adresy, v súlade s usmerneniami EBA o rizikových faktoroch prania špinavých peňazí a financovania terorizmu.

89. Ak sa na základe posúdenia uvedeného v oddiele 4.8.4 zistí, že adresu sídla vlastní alebo spravuje tretia osoba namiesto klienta poskytovateľa služieb kryptoaktív, overenie uvedené v článku 19a ods. 1 písm. a) smernice (EÚ) 2015/849 sa môže považovať za vykonané, ak:

- a) Poskytovateľ služieb kryptoaktív zhromaždí dodatočné údaje z iných zdrojov na overenie predložených informácií, okrem iného vrátane analytických údajov blockchainu, údajov tretích strán, údajov kompetentných orgánov a verejne dostupných informácií, pokiaľ sú tieto údaje spoľahlivé a nezávislé.
- b) Poskytovateľ služieb kryptoaktív použije iné vhodné prostriedky, pokiaľ tento poskytovateľ spoľahlivo pozná totožnosť pôvodcu alebo prijímateľa a môže to preukázať svojmu príslušnému orgánu.

90. Ak takéto prevody vyvolajú podozrenie z ML/TF, poskytovateľa služieb kryptoaktív majú podať správu FIU v súlade so smernicou (EÚ) 2015/849.

4.5. Povinnosti poskytovateľa platobných služieb platiteľa, poskytovateľa platobných služieb príjemcu a sprostredkovateľov platobných služieb, ak je prevod inkasom

Prevod finančných prostriedkov

91. Ak je prevod finančných prostriedkov inkasom, poskytovateľ platobných služieb príjemcu má v rámci inkasa poslať požadované informácie o platiteľovi a príjemcovi poskytovateľovi platobných služieb platiteľa. Po prijatí týchto informácií poskytovateľom platobných služieb platiteľa má poskytovateľ platobných služieb príjemcu a sprostredkovateľ platobných služieb považovať požiadavky na informácie uvedené v článku 4 bodoch 2 a 4 a v článku 5 bodoch 1 a 2 nariadenia (EÚ) 2023/1113 za splnené.

92. Na účely odseku 91:

- a) povinnosti stanovené v článkoch 4, 5 a 6 nariadenia (EÚ) 2023/1113 sa majú uplatňovať na poskytovateľa platobných služieb príjemcu,
- b) overenie podľa článku 4 ods. 4 nariadenia (EÚ) č. 2023/1113 má vykonať poskytovateľ platobných služieb príjemcu na základe informácií o príjemcovi pred odoslaním inkasa,
- c) povinnosti stanovené v článkoch 7, 8 a 9 nariadenia (EÚ) 2023/1113 sa majú uplatňovať na poskytovateľa platobných služieb platiteľa (poskytovateľa platobných služieb dlžníka);
- d) overenie podľa článku 7 ods. 3 a 4 nariadenia (EÚ) č. 2023/1113 má vykonať poskytovateľ platobných služieb platiteľa (poskytovateľ platobných služieb dlžníka) na základe informácií platiteľa pred odpísaním finančným prostriedkov z účtu platiteľa.

93. Ak poskytovateľ platobných služieb platiteľa pri prijímaní inkasa zistí, že údaje uvedené v článkoch 4, 5 a 6 nariadenia (EÚ) 2023/1113 chýbajú alebo nie sú úplné, alebo neboli vyplnené s použitím prípustných znakov alebo údajov v súlade s konvenciami systému posielania správ alebo platobného a zúčtovacieho systému, ako sa uvádza v článku 7 ods. 1 uvedeného nariadenia, poskytovateľ platobných služieb platiteľa má uplatniť možnosti stanovené v článku 8 ods. 1 druhom pododseku uvedeného nariadenia. Poskytovateľ platobných služieb platiteľa sa má rozhodnúť, či si vyžiada požadované informácie o platiteľovi a príjemcovi pred alebo po odpísaní z účtu platiteľa, a to na základe prístupu založeného na riziku. Predovšetkým sa má posúdiť, či sa platba má pripísať aj napriek chýbajúcim informáciám alebo či sa finančné prostriedky majú sprístupniť príjemcovi platby na základe informácií získaných od platiteľa a overené v rámci procesu povinnej starostlivosti vo vzťahu ku klientovi v súlade s oddielom 4.4.
94. Poskytovateľ platobných služieb platiteľa má využiť dostupné komunikačné kanály, aby sa skontaktoval s každým opakovane zlyhávajúcim poskytovateľom platobných služieb príjemcu pred prijatím ďalších opatrení na obmedzenie alebo zamietnutie platieb. Ak sa poskytovatelia platobných služieb spoliehajú na informácie získané pred transakciami, ich politiky a postupy majú zohľadňovať možné zmeny informácií v priebehu času, najmä vrátane mena a adresy.