

EBA/GL/2024/14

14. marraskuuta 2024

Ohjeet

sisäisille toimintaperiaatteille,
menettelytavoille ja
valvontatoimenpiteille unionin ja
kansallisten rajoittavien toimenpiteiden
täytäntöönpanon varmistamiseksi

1. Noudattamista ja ilmoittamista koskevat velvoitteet

Ohjeiden asema

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

Ilmoittamista koskevat vaatimukset

3. Asetuksen (EU) N:o 1093/2010 16 artiklan 3 kohdan nojalla toimivaltaisten viranomaisten on ilmoitettava Euroopan pankkiviranomaiselle viimeistään 11.04.2025, noudattavatko ne tai aikovatko ne noudattaa näitä ohjeita, tai vaihtoehtoisesti perustella noudattamatta jättäminen. Jos ilmoitusta ei toimiteta tähän määräaikaan mennessä, Euroopan pankkiviranomainen katsoo, etteivät toimivaltaiset viranomaiset noudata ohjeita. Ilmoitukset lähetetään EPV:n verkkosivustolla olevalla lomakkeella, jonka viitteeksi merkitään "EBA/GL/2024/14". Ilmoituksen voi lähettää ainoastaan henkilö, jolla on asianmukaiset valtuudet ilmoittaa ohjeiden noudattamisesta toimivaltaisen viranomaisen puolesta. Myös ohjeiden noudattamista koskevista muutoksista on ilmoitettava EPV:lle.
4. Ilmoitukset julkaistaan EPV:n verkkosivustolla 16 artiklan 3 kohdan mukaisesti.

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

2. Sisältö, soveltamisala ja määritelmät

Sisältö ja soveltamisala

5. Näissä ohjeissa määritetään sisäiset toimintaperiaatteet, menettelytavat ja valvontatoimenpiteet finanssilaitoksille, joihin sovelletaan sääntelyä ja valvontaa direktiivin 2013/36/EU, direktiivin (EU) 2015/2366 ja direktiivin 2009/110/EY mukaisesti. Toimintaperiaatteet, menettelytavat ja valvontatoimenpiteet on otettava käyttöön direktiivin 2013/36/EU 74 artiklan 1 kohdan, direktiivin (EU) 2015/2366 11 artiklan 4 kohdan ja direktiivin 2009/110/EY 3 artiklan 1 kohdan mukaisesti, jotta unionin ja kansallisten rajoittavien toimenpiteiden tehokas täytäntöönpano voidaan varmistaa.

Keitä ohjeet koskevat

6. Nämä ohjeet on osoitettu
- (i) asetuksen (EU) N:o 1093/2010 4 artiklan 2 kohdan i alakohdassa a määritetyille toimivaltaisille viranomaisille
 - (ii) direktiivin (EU) 2015/2366 ja direktiivin 2009/110/EY osalta asetuksen (EU) N:o 1093/2010 4 artiklan 2 kohdan vi alakohdassa määritellyille toimivaltaisille viranomaisille
 - (iii) finanssilaitoksille, joihin sovelletaan sääntelyä ja valvontaa direktiivin 2013/36/EU, direktiivin (EU) 2015/2366 ja direktiivin 2009/110/EY nojalla.
7. Toimivaltaiset viranomaiset, jotka vastaavat finanssilaitosten käytössä olevien sisäisten toimintaperiaatteiden, menettelytapojen ja valvontatoimenpiteiden arvioinnista unionin ja kansallisten rajoittavien toimenpiteiden täytäntöönpanon varmistamiseksi kansallisen oikeudellisen kehyksen mukaisesti, voivat viitata näihin ohjeisiin arvioidessaan tällaisia sisäisiä toimintaperiaatteita, menettelytapoja ja valvontatoimenpiteitä.

Määritelmä

Ellei toisin ilmoiteta, näihin ohjeisiin sisältyvillä termeillä tarkoitetaan samaa kuin direktiivissä 2013/36/EU, direktiivissä (EU) 2015/2366 ja direktiivissä 2009/110/EY käytetyillä ja määritellyillä termeillä. Lisäksi näissä ohjeissa sovelletaan seuraavia määritelmiä:

Rajoittavilla toimenpiteillä

tarkoitetaan direktiivin (EU) 2024/1226 2 artiklan 1 kohdassa määriteltyjä unionin rajoittavia toimenpiteitä ja jäsenvaltioiden kansallisen oikeusjärjestyksensä mukaisesti hyväksymiä kansallisia rajoittavia toimenpiteitä (siltä osin kuin niitä sovelletaan finanssilaitoksiin).

3. Täytäntöönpano

Soveltamispäivä

8. Ohjeita sovelletaan 30. joulukuuta 2025 alkaen.

4. Ohjeet sisäisille toimintaperiaatteille, menettelytavoille ja valvontatoimenpiteille unionin ja kansallisten rajoittavien toimenpiteiden täytäntöönpanon varmistamiseksi

Yleiset säännökset

1. Finanssilaitosten tulee yksilöidä ja arvioida, mitkä niiden liiketoiminnan alat ovat erityisen haavoittuvia tai alttiita rajoittaville toimenpiteille ja rajoittavien toimenpiteiden kiertämiselle. Tämän perusteella niiden on otettava käyttöön, pantava täytäntöön ja pidettävä ajan tasalla toimintaperiaatteet, menettelytavat ja valvontatoimenpiteet, joilla varmistetaan, että ne pystyvät noudattamaan tehokkaasti rajoittavia toimenpiteitä koskevia järjestelmiä.
2. Näiden toimintaperiaatteiden, menettelytapojen ja valvontatoimenpiteiden tulisi olla tehokkaita ja oikeassa suhteessa finanssilaitoksen kokoon, luonteeseen ja monimutkaisuuteen sekä sen rajoittaviin toimenpiteisiin liittyvään altistukseen.

4.1 Hallintorakenne ja ylimmän hallintoelimen rooli

3. Finanssilaitosten tulisi ottaa käyttöön hallintorakenne, jolla varmistetaan, että rajoittavien toimenpiteiden täytäntöönpanoon liittyvät toimintaperiaatteet, menettelytavat ja valvontatoimenpiteet ovat asianmukaisia ja että ne pannaan tehokkaasti täytäntöön.
4. Finanssilaitoksen ylimmän hallintoelimen olisi vastattava rajoittavien toimenpiteiden noudattamista koskevan finanssilaitoksen strategian hyväksymisestä ja sen täytäntöönpanon valvonnasta rajoittavien toimenpiteiden täytäntöönpanon varmistamiseksi tarvittavien toimintaperiaatteiden, menettelytapojen ja valvontatoimenpiteiden avulla. Kaikkien ylimmän hallintoelimen jäsenten tulisi olla tietoisia finanssilaitoksen altistumisesta rajoittaville toimenpiteille ja sen haavoittuvuudesta rajoittavien toimenpiteiden kiertämiselle.
5. Jos finanssilaitoksen liiketoimintaa johtaa yksi henkilö, tämä henkilö voi nimittää ylempään johtoon kuuluvan henkilön hoitamaan 4 kohdan mukaista ylimmän hallintoelimen tehtävää.

6. Jos finanssilaitos on direktiivin 2013/34/EU² 2 artiklan 9 alakohdassa ja 11 alakohdassa määritelty konsernin emoyritys, emoyrityksen ylimmän hallintoelimen tulisi varmistaa, että kullakin ylimmällä hallintoelimellä, liiketoiminta-alueella ja sisäisellä yksiköllä, mukaan lukien konsernin tytäryritysten jokainen sisäisen valvonnan toiminto, on tarvittavat tiedot, jotta ne voivat noudattaa rajoittavia toimenpiteitä. Lopullinen vastuu rajoittavien toimenpiteiden noudattamisesta on konsernin jokaisella yhteisöllä.
7. Jos finanssilaitos on konsernin emoyritys, emoyrityksen hallintoelimen tulisi varmistaa, että konsernin tytäryritykset suorittavat 4.2 kohdassa esitetyn rajoittavien toimenpiteiden altistuksen arvioinnin koordinoitusti ja yhteisten menetelmien pohjalta, heijastaen konsernin erityispiirteitä.

4.1.1 Ylimmän hallintoelimen rooli sen hoitaessa valvontatehtäväänsä

8. Valvontatehtäväänsä hoitavan ylimmän hallintoelimen tulisi olla vastuussa finanssilaitoksen rajoittavien toimenpiteiden noudattamiseksi käyttöön ottamien sisäisen valvonnan toimenpiteiden ja hallintorakenteen valvonnasta ja seurannasta sen tehokkuuden varmistamiseksi 4.3 jakson mukaisesti.
9. Ohjeissa EBA/GL/2021/05³ vahvistettujen määräysten lisäksi valvontatehtäväänsä hoitavan finanssilaitoksen ylimmän hallintoelimen tulisi
 - a. saada tietoa viimeisimmän rajoittavien toimenpiteiden altistumisarvioinnin tuloksista 4.2 jakson mukaisesti
 - b. valvoa ja seurata sisäisen valvonnan kautta, missä määrin rajoittavia toimenpiteitä koskevat toimintaperiaatteet ja menettelytavat ovat 4.3 jakson mukaisesti riittäviä ja tehokkaita rajoittaville toimenpiteille altistumisen valossa ja huomioiden rahoittavien toimenpiteiden kiertämisriskit, ja ryhtyä asianmukaisiin toimiin varmistaakseen, että tarvittaessa toteutetaan korjaavia toimenpiteitä
 - c. arvioida vähintään kerran vuodessa rajoittavien toimenpiteiden noudattamista valvovan toiminnon tehokasta toimintaa, mukaan lukien sisäiset toimintaperiaatteet, menettelytavat ja valvontatoimenpiteet sekä rajoittavien toimenpiteiden noudattamiseen osoitettujen henkilöstö- ja teknisten resurssien asianmukaisuus.
10. Jos finanssilaitos on konsernin emoyritys, kyseisen emoyrityksen ylimmän hallintoelimen tulee suorittaa myös kaikki 9 kohdassa tarkoitetut tehtävät konsernitasolla. Lopullinen vastuu rajoittavien toimenpiteiden noudattamisesta on konsernin jokaisella yhteisöllä.

² Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2013/34/EU, annettu 26 päivänä kesäkuuta 2013, tietäntyyppisten yritysten vuositilinpäätöksistä, konsernitilinpäätöksistä ja niihin liittyvistä kertomuksista, Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2006/43/EY muuttamisesta ja neuvoston direktiivien 78/660/ETY ja 83/349/ETY kumoamisesta.

³ Direktiivin 2013/36/EU mukaiset ohjeet (EBA/GL/2021/05) hallinnosta ja ohjauksesta.

4.1.2 Ylimmän hallintoelimen rooli sen hoitaessa johtotehtäväänsä

11. Ohjeissa EBA/GL/2021/05 esitettyjen määräysten lisäksi finanssilaitoksen ylimmän hallintoelimen tulee hoitaessaan johtotehtäväänsä:
- a. varmistaa, että se saa tiedon viimeisimmän rajoittavien toimenpiteiden altistuservioinnin tuloksista 4.2 jakson mukaisesti
 - b. hyväksyä asianmukainen riskienhallintakehys ja sisäisen valvonnan järjestelmä, joka on riittävän riippumaton sen valvomasta liiketoiminnasta
 - c. hyväksyä toimintaperiaatteet, menettelytavat ja valvontatoimenpiteet, jotka ovat oikeassa suhteessa finanssilaitoksen altistukselle rajoittaviin toimenpiteisiin ja riittävät varmistamaan, että finanssilaitos noudattaa rajoittavia toimenpiteitä
 - d. varmistaa, että finanssilaitoksen rajoittavien toimenpiteiden noudattamista koskevat prosessit pannaan tehokkaasti täytäntöön
 - e. panna täytäntöön organisaatio- ja toimintarakenne, jota tarvitaan ylimmän hallintoelimen hyväksymän rajoittavia toimenpiteitä koskevan strategian tehokkaaseen noudattamiseen
 - f. varmistaa, että rajoittavien toimenpiteiden noudattamiseen osoitetut henkilöstö- ja tekniset resurssit ovat asianmukaiset ja oikeassa suhteessa laitosten rajoittavien toimenpiteiden riskille
 - g. varmistaa rajoittavien toimenpiteiden noudattamisen operatiivisia toimintoja ulkoistettaessa, että nämä järjestelyt ovat ohjeiden EBA/GL/2019/02⁴ mukaisia, ja saada palveluntarjoajalta säännöllisiä raportteja järjestelmän tehokkuudesta ylimmälle hallintoelimelle tiedottamiseksi.
12. Jos finanssilaitos on konsernin emoyritys, kyseisen emoyrityksen ylimmän hallintoelimen on varmistettava, että kaikki 11 kohdassa tarkoitetut tehtävät suoritetaan myös tytäryritysten tasolla ja että käyttöön otetut toimintaperiaatteet ja menettelytavat ovat yhdenmukaisia konsernin menettelytapojen ja toimintaperiaatteiden kanssa sovellettavan kansallisen lainsäädännön sallimissa rajoissa.

4.1.3 Rajoittavien toimenpiteiden noudattamisesta vastaavan ylemmän toimihenkilön rooli

4.1.3.1 Ylemmän toimihenkilön nimittäminen

13. Finanssilaitosten tulisi nimittää ylempi toimihenkilö, joka vastaa 19–21 kohdassa määrättyjen toimintojen ja tehtävien suorittamisesta. Ylimmän hallintoelimen olisi varmistettava, että ylemmällä toimihenkilöllä on tarvittavat tiedot ja ymmärrys rajoittavista toimenpiteistä, jotta hän voi hoitaa tehtävänsä tehokkaasti.

⁴ Ulkoistamista koskevat ohjeet EBA/GL/2019/02, jotka korvataan kolmansien osapuolten riskien asianmukaista hallintaa koskevilla ohjeilla EBA/GL/XXXX/XX.

14. Ylin hallintoelin voi antaa tämän tehtävän ylemmälle toimihenkilölle, jolla on jo muita tehtäviä tai toimintoja finanssilaitoksessa (kuten rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevien vaatimusten noudattamista valvova toimihenkilö tai vaatimustenmukaisuudesta vastaava johtaja) edellyttäen, että
- tämä on perusteltua finanssilaitoksen koon ja monimutkaisuuden sekä rajoittavien toimenpiteiden altistusriskien tulosten perusteella
 - tämä ei vaikuta kyseisen ylemmän toimihenkilön kykyyn hoitaa tehtäviään tai toimintojaan tehokkaasti ja
 - tämä tehtävien yhdistelmä ei aiheuta eturistiriitoja, kuten ristiriitoja kyseiselle henkilöstön jäsenelle annettujen operatiivisten tehtävien ja valvontatehtävien välillä.
15. Ylimmän hallintoelimen tulisi mahdollistaa ylemmälle toimihenkilölle tehtävien 19–21 kohdassa tarkoitettujen tehtävien osoittaminen ja siirtäminen muulle henkilöstölle, joka toimii ylemmän toimihenkilön ohjauksessa ja valvonnassa, edellyttäen, että lopullinen vastuu näiden tehtävien tosiasiallisesta suorittamisesta säilyy ylemmällä toimihenkilöllä.
16. Institutionaalista järjestelyistä riippumatta finanssilaitosten olisi varmistettava, että:
- ylempi toimihenkilö voi koordinoida ja tehdä tehokasta yhteistyötä sisäisten valvontatoimintojen kanssa ja
 - ylempi toimihenkilö voi raportoida hallintotoiminnossaan ja valvontatehtävässään toimivalle ylemmälle hallintoelimelle ja hänellä on suora yhteys siihen.
17. Jos finanssilaitos kuuluu konserniin, emoyrityksenä toimivan finanssilaitoksen ylimmän hallintoelimen tulisi nimittää konsernitason ylempi toimihenkilö.

4.1.3.2 Ylemmän toimihenkilön rooli

18. Ylemmän toimihenkilön tulisi kehittää, ottaa käyttöön ja ylläpitää toimintaperiaatteita, menettelytapoja ja valvontatoimenpiteitä, jotka ovat riittäviä sen varmistamiseksi, että finanssilaitos noudattaa rajoittavia toimenpiteitä ja jotka ovat oikeassa suhteessa finanssilaitoksen rajoittaviin toimenpiteisiin liittyvään altistukseen.
19. Ylemmän toimihenkilön tulisi
- toteuttaa tarvittavat toimenpiteet sen varmistamiseksi, että 4.2 jakson rajoittaviin toimenpiteisiin liittyvää altistusriskien arviointia koskevia ohjeita noudatetaan
 - toteuttaa tarvittavat toimenpiteet sen varmistamiseksi, että tehokkaita rajoittavia toimenpiteitä koskevia toimintaperiaatteita ja menettelytapoja koskevaa 4.3 jaksoa noudatetaan
 - antaa ylemmälle hallintoelimelle säännöllisesti riittävät tiedot, jotta se voi hoitaa 4.1.1 ja 4.1.2 jaksossa määritetyt tehtävänsä. Ylemmälle hallintoelimelle toimitettaviin tietoihin on sisällyttävä vähintään

- i) muutokset finanssilaitoksen rajoittaviin toimenpiteisiin liittyvässä altistuksessa ja rajoittaviin toimenpiteisiin liittyvien finanssilaitoksen altistusarvioinnin tulokset
 - ii) muutokset rajoittavien toimenpiteiden järjestelmissä ja niiden vaikutus finanssilaitokseen
 - iii) tilastot ja tiedot, jotka liittyvät seuraaviin:
 - aiheutuneiden hälytysten määrä
 - analysointia odottavien hälytysten määrä
 - rajoittavien toimenpiteiden täytäntöönpanosta vastaavalle kansalliselle viranomaiselle ⁵, ja/tai toimivaltaiselle valvontaviranomaiselle sovellettavan lainsäädännön mukaisesti toimitettujen ilmoitusten määrä
 - keskimääräinen aika oikeasta positiivisesta osumasta lakisääteisen ilmoituksen tekemiseen rajoittavien toimenpiteiden täytäntöönpanosta vastaavalle kansalliselle viranomaiselle ja/tai toimivaltaiselle valvontaviranomaiselle
 - finanssilaitoksessa olevien jäädytettyjen varojen ja jäädytettyjen taloudellisten resurssien arvo⁶ sekä kyseisen omaisuuden luonne
 - iv) tiedot henkilöresursseista ja teknisistä resursseista sekä kyseisten resurssien riittävydestä suhteessa finanssilaitoksen rajoittaviin toimenpiteisiin liittyvään altistukseen
 - v) rajoittavia toimenpiteitä koskeviin finanssilaitoksen toimintaperiaatteisiin, menettelytapoihin ja valvontatoimenpiteisiin liittyvät puutteet tai epäkohdat, mukaan luettuina toimivaltaisten viranomaisten esittämät huomautukset rajoittavien toimenpiteiden täytäntöönpanoon liittyvien toimintaperiaatteiden, menettelytapojen ja valvontatoimenpiteiden valvonnasta
 - vi) tapaukset, joissa rajoittavia toimenpiteitä on rikottu tai kierretty sekä rikkomisen ja kiertämisen syyt
 - vii) ehdotukset siitä, millä tavalla toimitaan, kun sääntelyvaatimuksissa tai rajoittaville toimenpiteille altistumisessa on tapahtunut muutoksia, finanssilaitoksen rajoittavia toimenpiteitä koskevissa toimintaperiaatteissa, menettelytavoissa tai valvontatoimenpiteissä on havaittu puutteita tai epäkohtia taikka on havaittu rajoittavien toimenpiteiden rikkomis- ja kiertämistapauksia.
- d. ilmoittaa kaikista rajoittavien toimenpiteiden rikkomisista rajoittavien toimenpiteiden täytäntöönpanosta vastaaville kansallisille viranomaisille, ja/tai toimivaltaiselle valvontaviranomaiselle sovellettavan lainsäädännön mukaisesti
- e. tehdä tehokasta ja rakentavaa yhteistyötä rajoittavien toimenpiteiden täytäntöönpanosta vastaavien kansallisten viranomaisten ja toimivaltaisen valvontaviranomaisen kanssa sovellettavan lainsäädännön mukaisesti.

⁵ https://finance.ec.europa.eu/eu-and-world/sanctions-restrictive-measures/overview-sanctions-and-related-resources_en#contact.

⁶ Ks. direktiivin (EU) 2024/1226 2 artiklan 5 ja 6 alakohta.

20. Jos finanssilaitos on osa konsernia, konsernitason ylemmän toimihenkilön tulisi arvioida rajoittavien toimenpiteiden noudattamiseen liittyvien toimintaperiaatteiden, menettelytapojen ja valvontatoimenpiteiden tehokkuutta sivuliikkeissä, tytäryrityksissä, välittäjissä, jakelijoissa ja asiamiehissä soveltuvin osin. Lopullinen vastuu rajoittavien toimenpiteiden noudattamisesta on konsernin jokaisella yhteisöllä.
21. Ylemmän toimihenkilön tulisi valvoa koulutusohjelman valmistelua ja täytäntöönpanoa 4.4 kohdan mukaisesti.

4.2 Rajoittaviin toimenpiteisiin liittyvän altistuksen arviointi

22. Finanssilaitosten sisäisten menettelytapojen tulisi kattaa rajoittaviin toimenpiteisiin liittyvän altistuksen arviointi sen ymmärtämiseksi, missä määrin liiketoiminnan kukin osa-alue altistuu rajoittaville toimenpiteille ja on haavoittuvainen rajoittavien toimenpiteiden kiertämiselle.
23. Rajoittaviin toimenpiteisiin liittyvän altistuksen arvioinnin avulla finanssilaitosten tulisi voida tunnistaa ja arvioida:
- a. mitä rajoittavien toimenpiteiden järjestelmiä sovelletaan niiden toiminnassa
 - b. rajoittavien toimenpiteiden toteuttamatta jättämisen todennäköisyys
 - c. rajoittavien toimenpiteiden kiertämisen todennäköisyys
 - d. rajoittavien toimenpiteiden mahdollisten rikkomisten vaikutus ja
 - e. seuraavat riskitekijät
 - a) maantieteellinen riski, johon kuuluu:
 - i. finanssilaitoksen liiketoiminnan harjoittamispaikka, eli lainkäyttöalueet ja alueet, joille finanssilaitos on sijoittautunut tai joilla se harjoittaa toimintaa
 - ii. missä määrin nämä lainkäyttöalueet ja toiminta-alueet ovat alttiita rajoittaville toimenpiteille tai niiden tiedetään olevan rajoittavien toimenpiteiden kiertämiseen käytettyjä alueita
 - iii. transaktioiden alkuperä ja kohde.
 - b) asiakkaisiin liittyvä riski, johon kuuluu
 - i. asiakkaiden ja soveltuvin osin niiden tosiasiallisten omistajien ja edunsaajien sekä määräysvaltaa käyttävien osakkeenomistajien yhteydet maihin, joihin kohdistuu rajoittavia toimenpiteitä kyseisen maan tilanteen vuoksi tai joiden tiedetään olevan rajoittavien toimenpiteiden kiertämiseen käytettyjä maita
 - ii. asiakkaiden lukumäärä, asiakastyypit ja asiakasrakenteiden monimutkaisuus, kuten tosiasiallisen omistajan ja edunsaajan tunnistamiseen liittyvät ongelmat
 - iii. sen asiakaskunnan toiminta ja toiminnan monitahoisuus, mukaan lukien mahdolliset yhteydet toimialoihin tai sektoreihin, joihin voi kohdistua taloudellisia tai muita rajoittavia toimenpiteitä, sekä transaktioiden tiheys ja tyypit.

- c) tuotteisiin ja palveluihin liittyvä riski, johon kuuluvat
 - i. finanssilaitoksen tuotteiden ja palvelujen luonne
 - ii. se, missä määrin näiden tuotteiden ja palvelujen tarjoaminen altistaa finanssilaitoksen rajoittavien toimenpiteiden rikkomisen ja rajoittavien toimenpiteiden kiertämisen riskeille.

- d) jakelukanaviin liittyvä riski, kuten se, aiheuttaako välittäjien, asiamiesten, kolmansien osapuolten, kirjeenvaihtajapankkisuhteiden tai muiden jakelukanavien käyttö haavoittuvuuksia, muun muassa:
 - i. rajoittamalla finanssilaitoksen mahdollisuuksia tunnistaa osapuolet
 - ii. tekemällä finanssilaitoksen riippuvaiseksi kolmansien osapuolten seulontaprosesseista
 - iii. lisäämällä finanssilaitoksen altistumista maantieteelliselle riskille, koska jakelukanavaosapuoli toimii tai sijaitsee maissa, joihin kohdistuu rajoittavia toimenpiteitä maan tilanteen vuoksi, tai maissa, joita tiedetään olevan rajoittavien toimenpiteiden kiertämiseen käytettyjä maita.

24. Edellä 22 kohdassa tarkoitetun arvioinnin tulisi perustua riittävän erilaisiin tietolähteisiin, joihin kuuluvat vähintään seuraavat:

- a. osana finanssilaitoksen asiakkaan tuntemisvelvollisuutta koskevien toimenpiteiden soveltamista direktiivin (EU) 2015/849 13 artiklan säännösten mukaisesti saadut tiedot
- b. kansainvälisiltä elimiltä, hallituksilta, kansallisilta toimivaltaisilta viranomaisilta, muun muassa rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan estämisestä vastaavilta valvojilta, rahanpesun selvittelykeskuksilta ja lainvalvontaviranomaisilta saadut tiedot, kuten ajantasaiset kuvaukset rajoittavien toimenpiteiden kiertämistavoista
- c. uskottavista ja luotettavista julkisista lähteistä saadut tiedot, kuten hyvämaineisten sanomalehtien julkaisemat artikkelit ja muista luotettavista tiedotusvälineistä saadut tiedot
- d. uskottavilta ja luotettavilta kaupallisilta organisaatioilta saadut tiedot, kuten riskiraportit
- e. jos saatavilla, analyysi aiemmista rajoittaviin toimenpiteisiin liittyvistä hälytyksistä, jotka koskevat oikeita ja vääriä positiivisia osumia sellaisten tilanteiden tunnistamiseksi, joissa oikeat positiiviset osumat ovat todennäköisimpiä.

25. Finanssilaitosten tulisi rajoittaville toimenpiteille altistumista arvioidessaan harkittava, voisiko asiakastietokannan ja aiempien transaktiotietojen taannehtiva seulonta olla hyödyllistä ja oikeasuhteista. Näin voi olla tapauksissa, joissa finanssilaitos on havainnut tai sillä on perusteltua syytä epäillä, että sen aiempi seulontajärjestelmä on ollut riittämätön tai tehoton.

26. Finanssilaitosten tulisi varmistaa, että niiden rajoittavien toimenpiteiden altistuksen arviointi on ajantasainen ja tarkoituksenmukainen. Tämän varmistamiseksi finanssilaitosten tulisi tarkastella arviointia vähintään kerran vuodessa ja tarvittaessa päivitettävä sitä. Lisäksi finanssilaitosten on tarvittaessa tarkistettava arviointia rajoittaville toimenpiteille altistumisesta seuraavissa tilanteissa:
- a. uusien rajoittavien toimenpiteiden käyttöönotto ja merkittävät muutokset voimassa oleviin rajoittaviin toimenpiteisiin
 - b. ennen uusien tuotteiden tarjoamista, uusien tuotteiden jakelukanavien tarjoamista, uusien asiakasryhmien palvelemista ja uusille maantieteellisille alueille laajentumista
 - c. merkittävät muutokset laitoksen liiketoiminnassa, asiakaspohjassa, organisaatorakenteessa tai liiketoimintamallissa
 - d. rajoittavien toimenpiteiden täytäntöönpanon laiminlyönnin ja rajoittavien toimenpiteiden kiertämisen havaitseminen, joka paljastaa rajoittavien toimenpiteiden altistuksen arvioinnin puutteellisuuden
 - e. finanssilaitoksen tai sisäisten toimintaperiaatteiden, menettelytapojen ja valvontatoimenpiteiden valvonnasta vastaavan toimivaltaisen viranomaisen havaitsemat puutteet rajoittaville toimenpiteille altistumisen arvioinnissa unionin ja kansallisten rajoittavien toimenpiteiden täytäntöönpanon varmistamiseksi.
27. Finanssilaitosten tulisi dokumentoida rajoittaville toimenpiteille altistumisen arvioinnin tekemiseen ja tarkistamiseen käyttämänsä menetelmät sekä arvioinnin tulokset ja annettava ne pyynnöstä toimivaltaisen viranomaisen käyttöön.
28. Jos finanssilaitos on konsernin emoyritys, konsernin ylimmän hallintoelimen tulisi varmistaa, että ryhmän tytäryritykset suorittavat oman rajoittaville toimenpiteille altistumisen arviointinsa koordinoitusti ja yhteiseen menetelmään perustuen ja ottaen samalla huomioon omat erityispiirteensä.

4.3 Rajoittavien toimenpiteitä koskevien toimintaperiaatteiden, menettelytapojen ja valvontatoimenpiteiden jatkuvan tehokkuuden varmistaminen

29. Jotta finanssilaitoksen rajoittavien toimenpiteiden täytäntöönpanoa koskevat toimintaperiaatteet, menettelytavat ja valvontatoimenpiteet olisivat tehokkaita, sen pitäisi pystyä panemaan kaikki sovellettavat rajoittavat toimenpiteet täysimääräisesti ja asianmukaisesti täytäntöön viipymättä.
30. Toimintaperiaatteiden, menettelytapojen ja valvontatoimenpiteiden tulisi kattaa vähintään seuraavat:
- a. menettelyt, joilla varmistetaan, että finanssilaitoksilla on kaikki ajantasaiset tiedot sovellettavista rajoittavista toimenpiteistä

- b. menettelyt, joilla varmistetaan sovellettavien rajoittavien toimenpiteiden luetteloiden ja vaatimusten päivittäminen heti niiden tultua voimaan
- c. menettelyt, joilla varmistetaan, että rajoittavien toimenpiteille altistumisen arviointi pysyy merkityksellisenä ja ajan tasalla
- d. menettelyt sen varmistamiseksi, että toimintaperiaatteet, menettelytavat ja valvontatoimenpiteet ovat oikeassa suhteessa rajoittaville toimenpiteille altistumisen arviointiin nähden
- e. menettelyt, joilla varmistetaan, että rajoittavia toimenpiteitä koskevat toimintaperiaatteet ja menettelytavat ovat:
 - i. säännöllisesti tarkistettuja
 - ii. säännöllisesti tarpeen mukaan muutettuja ja ajantasaistettuja
 - iii. tehokkaasti toteutettuja, ja
 - iv. suunniteltuja siten, että ne käynnistävät tarvittavat toimet, kun puutteita havaitaan.
- f. menettelyt, joilla aloitetaan viipymättä kaikkien mahdollisten osumien tutkiminen
- g. jos kyseessä ovat oikeat positiiviset osumat, menettelyt, jotka käynnistävät jatkotoimet sovellettavien rajoittavien toimenpiteiden noudattamisen varmistamiseksi, joihin kuuluu välitön hylkääminen, keskeyttäminen tai jäädyttäminen, sekä ilmoittaminen rajoittavien toimenpiteiden täytäntöönpanosta vastaaville kansallisille viranomaisille tai toimivaltaiselle valvontaviranomaiselle sovellettavan lainsäädännön mukaisesti näiden viranomaisten tai sovellettavan rajoittavia toimenpiteitä koskevan asetuksen määrittelemissä määräajoissa
- h. dokumentoitu sisäinen organisaatio, jossa määritellään selkeästi rajoittaviin toimenpiteisiin liittyvät tehtävät ja vastuut, myös ulkoistamisen yhteydessä
- i. muut seikat, jotka määritellään ohjeissa EBA/GL/2024/15 sisäisistä toimintaperiaatteista, menettelytavoista ja valvontatoimenpiteistä rajoittavien toimenpiteiden täytäntöönpanon varmistamiseksi asetuksen (EU) 2023/1113 mukaisesti.

4.4 Koulutus

31. Finanssilaitosten tulisi järjestää säännöllisesti koulutusta henkilöstölleen sen varmistamiseksi, että he ovat tietoisia ja pitävät yllä tietämystään seuraavista:
- a. sovellettavat rajoittavat toimenpiteet
 - b. rajoittaville toimenpiteille altistumisen arvioinnin tulokset ja
 - c. toimintaperiaatteet, menettelytavat ja valvontatoimenpiteet, joilla varmistetaan sovellettavien rajoittavien toimenpiteiden noudattaminen.
32. Koulutus tulisi räätälöidä henkilöstön jäsenten ja heidän erityistehtäviensä mukaan. Sen tulisi olla oikea-aikaista ja riittävää sen varmistamiseksi, että finanssilaitos voi noudattaa rajoittavia toimenpiteitä. Konsernin sisällä tätä toiminnan voi suorittaa – kokonaan tai osittain – emoyhtiö.

33. Finanssilaitosten tulisi dokumentoida koulutussuunnitelmansa ja olla valmiita osoittamaan pyynnöstä toimivaltaiselle viranomaiselle, että niiden koulutus on riittävää ja tehokasta.

EBA/GL/2024/15

14. marraskuuta 2024

Ohjeet

sisäisille toimintaperiaatteille,
menettelytavoille ja
valvontatoimenpiteille unionin ja
kansallisten rajoittavien toimenpiteiden
täytäntöönpanon varmistamiseksi
asetuksen (EU) 2023/1113 mukaisesti

1. Noudattamista ja ilmoittamista koskevat velvoitteet

Ohjeiden asema

1. Tämä asiakirja sisältää ohjeita, jotka on annettu asetuksen (EU) N:o 1093/2010⁷ 16 artiklan nojalla. Asetuksen (EU) N:o 1093/2010 16 artiklan 3 kohdan mukaan maksupalveluntarjoajien ja kryptovarapalvelun tarjoajien on kaikin tavoin pyrittävä noudattamaan ohjeita.
2. Ohjeissa esitetään Euroopan pankkiviranomaisen (EPV) näkemys Euroopan finanssivalvojen järjestelmässä toteutettavista asianmukaisista valvontakäytännöistä tai siitä, miten EU:n lainsäädäntöä olisi sovellettava tietyllä alalla. Asetuksen (EU) N:o 1093/2010 4 artiklan 2 kohdassa määriteltyjen toimivaltaisten viranomaisten, joihin näitä ohjeita sovelletaan, on noudatettava ohjeita sisällyttämällä ne asianmukaisesti valvontakäytäntöihinsä (esim. muuttamalla oikeudellisia lähtökohtia tai valvontamenettelyjä). Tämä koskee myös ohjeita, jotka on suunnattu ensisijaisesti laitoksille.

Ilmoittamista koskevat vaatimukset

3. Asetuksen (EU) N:o 1093/2010 16 artiklan 3 kohdan nojalla toimivaltaisten viranomaisten on ilmoitettava Euroopan pankkiviranomaiselle viimeistään 11.04.2025, noudattavatko ne tai aikovatko ne noudattaa näitä ohjeita, tai vaihtoehtoisesti perustella noudattamatta jättäminen. Jos ilmoitusta ei toimiteta tähän määräaikaan mennessä, Euroopan pankkiviranomainen katsoo, etteivät toimivaltaiset viranomaiset noudata ohjeita. Ilmoitukset lähetetään EPV:n verkkosivustolla olevalla lomakkeella, jonka viitteeksi merkitään "EBA/GL/2024/15". Ilmoituksen voi lähettää ainoastaan henkilö, jolla on asianmukaiset valtuudet ilmoittaa ohjeiden noudattamisesta toimivaltaisen viranomaisen puolesta. Myös ohjeiden noudattamista koskevista muutoksista on ilmoitettava EPV:lle.
4. Ilmoitukset julkaistaan EPV:n verkkosivustolla 16 artiklan 3 kohdan mukaisesti.

⁷ Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 1093/2010, annettu 24 päivänä marraskuuta 2010, Euroopan valvontaviranomaisen (Euroopan pankkiviranomainen) perustamisesta sekä päätöksen N:o 716/2009/EY muuttamisesta ja komission päätöksen 2009/78/EY kumoamisesta (EUVL L 331, 15.12.2010, s. 12).

2. Sisältö, soveltamisala ja määritelmät

Sisältö ja soveltamisala

5. Näissä ohjeissa määritetään sisäiset toimintaperiaatteet, menettelytavat ja valvontatoimenpiteet, jotka maksupalveluntarjoajien ja kryptovarapalvelun tarjoajien tulisi ottaa käyttöön varmistaakseen unionin ja kansallisten rajoittavien toimenpiteiden tehokkaan täytäntöönpanon suorittaessaan Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksessa (EU) N:o 2023/1113 määriteltyjä varojen ja kryptovarojen siirtoja⁸.

Keitä ohjeet koskevat

6. Nämä ohjeet on osoitettu
- a. toimivaltaisille viranomaisille, joiden tehtävänä on valvoa, täyttävätkö maksupalveluntarjoajat ja kryptovarapalvelun tarjoajat asetuksen (EU) 2023/1113 mukaiset velvollisuutensa
 - b. asetuksen (EU) N:o 1093/2010 4 artiklan 1 alakohdassa määritellyille finanssilaitoksille, joita ovat asetuksen (EU) 2023/1113 3 artiklan 5 alakohdassa määritellyt maksupalveluntarjoajat ja asetuksen (EU) 2023/1113 3 artiklan 15 alakohdassa määritellyt kryptovarapalvelun tarjoajat.

⁸ Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) 2023/1113, annettu 31 päivänä toukokuuta 2023, varainsiirtojen ja tiettyjen kryptovarojen siirtojen mukana toimitettavista tiedoista ja direktiivin (EU) 2015/849 muuttamisesta (uudelleenlaadittu toisinto) (EUVL L 150/ 9.6.2023, s. 1).

Määritelmät

7. Näihin ohjeisiin sisältyvillä termeillä tarkoitetaan samaa kuin asetuksessa (EU) 2023/1113 käytetyillä ja määritellyillä termeillä. Lisäksi näissä ohjeissa käytetään seuraavia määritelmiä:

Rajoittavilla toimenpiteillä	tarkoitetaan direktiivin (EU) 2024/1226 2 artiklan 1 kohdassa määriteltyjä unionin rajoittavia toimenpiteitä ja jäsenvaltioiden kansallisen oikeusjärjestyksensä mukaisesti hyväksymiä kansallisia rajoittavia toimenpiteitä (siltä osin kuin niitä sovelletaan finanssilaitoksiin).
Kohdennetuilla talouspakotteilla	tarkoitetaan sekä varojen jäädyttämistä että kieltoja antaa suoraan tai välillisesti varoja tai muuta omaisuutta käyttöön nimettyjen henkilöiden ja yhteisöjen hyväksi SEU 29 artiklan perusteella annettujen neuvoston päätösten sekä SEUT 215 artiklan perusteella annettujen neuvoston asetusten nojalla-
Sektorikohtaisilla rajoittavilla toimenpiteillä	tarkoitetaan rajoittavia toimenpiteitä, kuten aseiden ja niihin liittyvien tarvikkeiden vientikieltoja tai taloudellisia ja rahoituksellisia toimenpiteitä (esim. tuonti- ja vientirajoitukset sekä tiettyjen palvelujen, kuten pankkipalvelujen, tarjoamista koskevat rajoitukset).

3. Täytäntöönpano

Soveltamispäivä

8. Ohjeita sovelletaan 30. joulukuuta 2025 alkaen.

4. Ohjeet sisäisille toimintaperiaatteille, menettelytavoille ja valvontatoimenpiteille unionin ja kansallisten rajoittavien toimenpiteiden täytäntöönpanon varmistamiseksi asetuksen (EU) 2023/1113 mukaisesti

Yleiset säännökset

1. Maksupalveluntarjoajien ja kryptovarapalvelun tarjoajien tulisi ottaa käyttöön toimintaperiaatteet, menettelytavat ja valvontatoimenpiteet, jotta ne voivat noudattaa rajoittavia toimenpiteitä. Tällaisten toimintaperiaatteiden, menettelytapojen ja valvontatoimenpiteiden tulisi olla sisäisistä toimintaperiaatteista, menettelytavoista ja valvontatoimenpiteistä unionin ja kansallisten rajoittavien toimenpiteiden täytäntöönpanon varmistamiseksi annettujen ohjeiden EBA/GL/2024/14 mukaiset.
2. Näiden toimintaperiaatteiden, menettelytapojen ja valvontatoimenpiteiden tulisi mahdollistaa maksupalveluntarjoajille ja kryptovarapalvelun tarjoajille rajoittavien toimenpiteiden kohteena olevien tahojen tunnistaminen. Niiden tulisi myös mahdollistaa maksupalveluntarjoajille ja kryptovarapalvelun tarjoajille tarvittavien toimenpiteiden toteuttaminen sen varmistamiseksi, että ne eivät aseta varoja tai kryptovaroja näiden tahojen saataville, eivät suorita rajoittavilla toimenpiteillä kiellettyjä rahoitustoimia tai -palveluja ja hallitsevat rajoittavien toimenpiteiden kiertämisen riskiä.

4.1 Rajoittavien toimenpiteiden seulonta (screening)

3. Maksupalveluntarjoajien ja kryptovarapalvelun tarjoajien tulisi ottaa käyttöön tehokas seulontajärjestelmä rajoittavien toimenpiteiden kohteena olevien tahojen luotettavaksi tunnistamiseksi, kuten 4.4 jaksossa on tarkemmin määritelty.

3.1.1 Seulontajärjestelmän valinta

4. Sovellettavien rajoittavien toimenpiteiden noudattamiseksi maksupalveluntarjoajien ja kryptovarapalvelun tarjoajien tulisi käyttää rajoittaville toimenpiteille altistumisen arviointia päättääkseen, mitä seulontajärjestelmää ne käyttävät, tai validoidakseen käytössä olevan seulontajärjestelmän. Seulontajärjestelmä tulisi mukauttaa maksupalveluntarjoajien ja

kryptovarapalvelun tarjoajien liiketoiminnan kokoon, luonteeseen ja monimutkaisuuteen sekä niiden altistumiseen rajoittaville toimenpiteille.

5. Tehdessään päätöksen seulontajärjestelmästä maksupalveluntarjoajien ja kryptovarapalvelun tarjoajien tulisi ottaa huomioon, onko niillä käytettävissään tarvittavat resurssit valitsemansa järjestelmän tehokkaaseen käyttöön.
6. Maksupalveluntarjoajien ja kryptovarapalvelun tarjoajien tulisi tarkastella säännöllisesti seulontajärjestelmän suorituskykyä varmistaakseen, että järjestelmä pysyy tehokkaana ja että sillä pystytään edelleen määrittämään luotettavasti rajoittavien toimenpiteiden kohteena olevat tahot. Maksupalveluntarjoajien ja kryptovarapalvelun tarjoajien tulisi tarkistaa käytössä oleva seulontajärjestelmää vähintään kerran vuodessa ja välittömästi, mikäli on syytä epäillä, ettei järjestelmä sovellu käyttötarkoitukseensa.
7. Asetuksen (EU) 2022/2554 8 artiklan mukaisesti maksupalveluntarjoajien ja kryptovarapalvelun tarjoajien tulisi ymmärtää seulontajärjestelmän kyky ja rajoitukset ja dokumentoida niistä. Maksupalveluntarjoajien ja kryptovarapalvelun tarjoajien tulisi voida osoittaa toimivaltaiselle viranomaiselle, että niiden seulontajärjestelmä on asianmukainen.

3.1.2 Luettelon hallinnointi

8. Maksupalveluntarjoajien ja kryptovarapalvelun tarjoajien tulisi määritellä toimintaperiaatteissaan ja menettelytavoissaan rajoittavat toimenpiteet, joita niiden on sovellettava.
9. Maksupalveluntarjoajilla ja kryptovarapalvelun tarjoajilla tulisi olla toimintaperiaatteet ja menettelytavat, joilla
 - a. tunnistetaan, kun uusi rajoittavien toimenpiteiden kokonaisuus otetaan käyttöön tai olemassa olevaa rajoittavaa toimenpidettä päivitetään tai se poistetaan
 - b. päivitetään niiden sisäinen seulottava tietokokonaisuus 4.1.3 jakson mukaisesti välittömästi sen jälkeen, kun uusi rajoittava toimenpide tulee voimaan tai kun olemassa olevaa rajoittavaa toimenpidettä päivitetään tai kun se poistetaan.

3.1.3 Seulottavan tietokokonaisuuden määrittäminen

10. Maksupalveluntarjoajien ja kryptovarapalvelun tarjoajien tulisi määritellä toimintaperiaatteissaan ja menettelytavoissaan, minkä tyyppisiä tietoja ne seulovat kunkin rajoittavan toimenpiteen osalta, huomioiden rajoittaville toimenpiteille altistumisen arvioinnin tulokset ja sovellettavat rajoittavat toimenpiteet.
11. Päätäessään seulottavasta tietoineistosta sovellettavan rajoittavan toimenpiteen tyyppin mukaan, maksupalveluntarjoajien ja kryptovarapalvelun tarjoajien tulisi huomioida kaikki hallussaan oleva asiakastieto, mukaan lukien tiedot, jotka on saatu, kun on

- a. sovellettu asiakkaan tuntemisvelvollisuutta koskevia toimenpiteitä unionin lainsäädännön ja unionin lainsäädännön saattamiseksi osaksi kansallista lainsäädäntöä annetun kansallisen lainsäädännön nojalla ja
 - b. noudatettu asetusta (EU) 2023/1113.
12. Asetuksen (EU) 2023/1113 vaatimusten mukaisesti maksupalveluntarjoajien ja kryptovarapalvelun tarjoajien tulisi arvioida, ovatko niiden hallussa olevat tiedot riittävän tarkkoja, ajantasaisia ja yksityiskohtaisia, jotta ne voivat määrittää, onko siirron osapuoli, tämän tosiasiallinen omistaja ja edunsaaja tai kukaan henkilö, joka väittää toimivansa tai on valtuutettu toimimaan näiden puolesta, rajoittavien toimenpiteiden kohteena.
13. Jotta voidaan välttää toistuvat väärät ilmoitukset sellaisesta luonnollisesta henkilöstä, oikeushenkilöstä, yhteisöstä tai elimestä, johon ei sovelleta rajoittavia toimenpiteitä mutta jonka nykyinen seulontajärjestelmä virheellisesti tunnistaa tällaiseksi, maksupalveluntarjoajat ja kryptovarapalvelun tarjoajat voivat päättää sisällyttää tällaiset henkilöt erityiseen sisäiseen luetteloon (valkoiselle listalle lisääminen). Tällaisen päätöksen perustelut on dokumentoitava. Maksupalveluntarjoajien ja kryptovarapalvelun tarjoajien tulisi tarkistaa kyseinen luettelo välittömästi sen jälkeen, kun uusi tai muutettu rajoittava toimenpide tulee voimaan tai jos asiakastiedot ovat muuttuneet.

3.1.4 Asiakaspuhjan seulonta

14. Maksupalveluntarjoajien ja kryptovarapalvelun tarjoajien tulisi esittää toimintaperiaatteissaan ja menettelytavoissaan, kuinka ne seulovat asiakaskuntansa.
15. Maksupalveluntarjoajien ja kryptovarapalvelun tarjoajien tulisi seuloa koko asiakastietokantansa säännöllisesti ja määrittellä tällaisen asiakasseulonnan tiheys rajoittaville toimenpiteille altistumisen arvioinnin perusteella.
16. Maksupalveluntarjoajien ja kryptovarapalvelun tarjoajien tulisi määrätä sisäisin päätöksin ne laukaisevat tapahtumat, jolloin asiakkaiden seulonta tulisi aina suorittaa, ja pitää tällaiset päätökset ajan tasalla. Laukaisevien tapahtumien tulisi sisältää vähintään
- a. muutos missä tahansa voimassa olevassa nimeämisessä tai rajoittavassa toimenpiteessä, uusi nimeäminen tai uuden rajoittavan toimenpiteen voimaantulo
 - b. asiakkaan ottaminen asiakkaaksi tai ennen liikesuhteen luomista
 - c. merkittävät muutokset olemassa olevan asiakkaan tuntemisen tiedoissa, kuten nimen, asuinpaikan, kansallisuuden muutos tai liiketoiminnan muutos
 - d. jos on kohtuullisia perusteita epäillä, että asiakas tai kuka tahansa henkilö, joka väittää toimivansa tai on valtuutettu toimimaan asiakkaan puolesta, yrittää kiertää rajoittavia toimenpiteitä.
17. Maksupalveluntarjoajien ja kryptovarapalvelun tarjoajien tulisi seuloa vähintään seuraavat asiakastiedot sovellettavien rajoittavien toimenpiteiden mukaisesti:
- a. jos kyseessä on luonnollinen henkilö:

- a. etu- ja sukunimi alkuperäisessä ja/tai tällaiset tiedot käyttäen toista kirjoitusjärjestelmää (translitterointi)
 - b. syntymäaika.
- b. jos kyseessä on oikeushenkilö: oikeushenkilön nimi alkuperäisessä muodossa ja/tai tällaisten tietojen translitterointi
- c. luonnollisen henkilön, oikeushenkilön, elimen tai yhteisön tapauksessa: kaikki muut nimet, aliakset, toiminimet, lompakko-osoitteet, silloin kun ne ovat saatavilla rajoittaviin toimenpiteisiin liittyvissä listoissa. Maksupalveluntarjoajien ja kryptovarapalvelun tarjoajien tulisi asianmukaisesti perustella rajoittaville toimenpiteille altistumisen arvioinnin kautta päätös olla seulomatta tällaisia tietoja, kun ne ovat saatavilla.
18. Kun seulotaan asiakkaita, jotka ovat oikeushenkilöitä, luonnollisia henkilöitä, elimiä tai yhteisöjä, maksupalveluntarjoajien ja kryptovarapalvelun tarjoajien tulisi, siinä määrin kuin nämä tiedot ovat saatavilla, myös seulottava
- a. omistusoikeuteen perustuvat tosiasialliset omistajat ja edunsaajat
 - b. määräysvaltaan perustuvat tosiasialliset omistajat ja edunsaajat
 - c. kuka tahansa henkilö, joka väittää toimivansa tai on valtuutettu toimimaan asiakkaan puolesta.

3.1.5 Varojen ja kryptovarojen siirtojen seulonta

19. Lukuun ottamatta asetuksen (EU) N:o 260/2012 5 d artiklassa tarkoitettuja tapauksia, maksupalveluntarjoajien tulisi seuloa varojen siirrot ennen varojen asettamista maksunsaajan saataville, ja kryptovarapalvelun tarjoajien tulisi seuloa kaikki kryptovarojen siirrot ennen kryptovarojen asettamista edunsaajan saataville, riippumatta siitä, suoritetaanko ne osana liikesuhdetta vai kertaluonteisen tapahtuman yhteydessä.
20. Maksupalveluntarjoajien ja kryptovarapalvelun tarjoajien tulisi seuloa kaikki varainsiirtojen tai kryptovarojen siirron osapuolet siltä varalta, että niihin sovelletaan rajoittavia toimenpiteitä. Maksupalveluntarjoajien ja kryptovarapalvelun tarjoajien tulisi rajoittaville toimenpiteille altistumisen arvioinnissa kiinnittää erityistä huomiota niiden maksupalveluntarjoajien ja kryptovarapalvelun tarjoajien, joiden kanssa ne harjoittavat liiketoimintaa, käyttöön ottamien rajoittavien toimenpiteiden toimintaperiaatteiden ja menettelytapojen moitteettomuuteen ja luotettavuuteen rajoittavien toimenpiteiden noudattamisen varmistamiseksi.
21. Kaikki tiedot, jotka voivat olla merkityksellisiä arvioitaessa, voiko transaktioon vaikuttaa sovellettavat rajoittavat toimenpiteet, tulisi seuloa sovellettavien rajoittavien toimenpiteiden varalta. Seulottavien tietojen tulisi sisältää vähintään:
- a. maksajaa ja maksunsaajaa koskevat tiedot asetuksen (EU) 2023/1113 4 artiklan mukaisesti
 - b. tiedot siirron toimeksiantajasta ja siirronsaajasta asetuksen (EU) 2023/1113 14 artiklan mukaisesti

- c. varojen siirron tai kryptovarojen siirron tarkoitus ja, jos tietoja on saatavilla ja niihin sovelletaan rajoittaville toimenpiteille altistumisen arviointia, muut vapaamuotoiset kentät, joissa annetaan lisätietoja varojen tai kryptovarojen tosiasiallisesta lähettäjistä/vastaanottajasta
 - d. varojen tai kryptovarojen siirtoon osallistuvien maksupalveluntarjoajien ja kryptovarapalvelun tarjoajien tiedot, mukaan lukien välittäjälaitokset ja kirjeenvaihtajat, sisältäen tunnistekoodien, kuten BIC, SWIFT ja muiden seulonnat
 - e. muut varojen tai kryptovarojen siirron yksityiskohdat riippuen toimenpiteen luonteesta ja tyypistä, vastaanotetusta todentavasta dokumentaatiosta, jos tietoja on saatavilla ja niihin sovelletaan rajoittaville toimenpiteille altistumisen arviointia
 - f. kryptovarojen siirron toimeksiantajan ja edunsaajan lompakko-osoitteet siltä osin kuin nämä tiedot ovat saatavilla rajoittaviin toimenpiteisiin liittyvissä virallisissa lompakko-osoitelistoissa.
22. Tietovaatimuksista asetuksen (EU) 2023/1113 mukaisten varainsiirtojen ja tiettyjen kryptovarojen siirtojen yhteydessä annettujen ohjeiden EBA/GL/2024/11 ((matkustussääntöjä koskevat ohjeet) 4.6 jakson määräysten mukaisesti kaikki uudet tiedot, jotka on saatu jälkikäteen, ennen siirron toteuttamista tai sen jälkeen, tulisi myös seuloa.
23. Kryptovarapalvelun tarjoajien tulisi tarvittaessa kryptovarojen siirtojen määrän ja lukumäärän perusteella harkita lohkoketjuanalyysin sisällyttämistä olemassa olevaan rakenteeseensa maksutapahtumien seuranta varten.

3.1.6 Kalibrointi

24. Maksupalveluntarjoajien ja kryptovarapalvelun tarjoajien tulisi määrittää, miten automatisoitujen seulontajärjestelmien asetukset kalibroidaan siten, että hälytysten laatu maksimoidaan ja päästään yksiselitteiseen tunnistamiseen samalla kun varmistetaan rajoittavien toimenpiteiden noudattaminen. Maksupalveluntarjoajien ja kryptovarapalvelun tarjoajien on rajoittaville toimenpiteille altistumisen arvioinnin ja säännöllisen testauksen perusteella vähintään
- a. määriteltävä kullekin sovellettavalle rajoittavalle toimenpiteelle tarkoituksenmukaiset vertailuparametrit, jotka todennäköisesti tuottavat järkeviä varoituksia, joiden avulla maksupalveluntarjoajat ja kryptovarapalvelun tarjoajat voivat noudattaa rajoittaviin toimenpiteisiin liittyviä veloitettaan tarkistamalla eri osuvuusprosentteihin liittyvien oikeiden positiivisten osumien kynnyksarvot. Kalibrointi ei saisi olla liian herkkä, mikä aiheuttaisi suuren määrän väärää positiivisia osumia, eikä toisaalta liian löyhä, mikä johtaisi siihen, että nimetyt henkilöt, yhteisöt ja elimet jäävät havaitsematta tai että vapaamuotoisia tietoja ei käytetä muihin rajoittaviin toimenpiteisiin
 - b. käytettävä seulontajärjestelmää, joka mahdollistaa algoritmipohjaisen tekniikan yhden nimen tai sanamerkkijonon vertailuun tilanteissa, joissa seulottavan tiedon sisältö ei ole identtinen, mutta sen kirjoitusasu, rakenne tai ääntämys vastaa läheisesti

seulontaan käytettävän tietoaaineiston sisältöä (summittaisen vertailun tekniikat), ja kalibroida seulontajärjestelmänsä summittaisen vertailun aste.

25. Maksupalveluntarjoajien ja kryptovarapalvelun tarjoajien tulisi päättää kalibroinnista sekä ennen jokaisen uuden seulontajärjestelmän kehittämistä että määräajoin rajoittaville toimenpiteille altistumisen arviointinsa mukaisesti. Niiden tulisi dokumentoida perustelunsa ja antaa ne pyynnöstä toimivaltaisten viranomaisten saataville.

3.1.7 Kolmansien osapuolten käyttäminen ja ulkoistaminen

26. Maksupalveluntarjoajien ja kryptovarapalvelun tarjoajien tulisi esittää toimintaperiaatteissaan ja menettelytavoissaan, mihin toimiin maksupalveluntarjoajat, kryptovarapalvelun tarjoajat tai ulkoistettujen palvelujen tarjoajat ryhtyvät varmistaakseen sovellettavien rajoittavien toimenpiteiden noudattamisen. Palvelujen ulkoistamisen yhteydessä maksupalveluntarjoajien ja kryptovarapalvelujen tarjoajien tulisi noudattaa seuraavia keskeisiä periaatteita huomioiden soveltuvien osin ohjeet EBA/GL/2019/02⁹:
- a. maksupalveluntarjoajilla ja kryptovarapalvelun tarjoajilla on lopullinen vastuu rajoittavien toimenpiteiden noudattamisesta riippumatta siitä, onko tietyt toiminnot ulkoistettu vai ei
 - b. maksupalveluntarjoajien tai kryptovarapalvelun tarjoajien sekä palveluntarjoajan oikeudet ja velvollisuudet tulisi määrittää selkeästi ja esittää kirjallisessa sopimuksessa.
 - c. Ulkoistamissopimuksia hyödyntävät maksupalveluntarjoajat tai kryptovarapalvelun tarjoajat ovat vastuussa palveluntarjoajan tuottaman palvelun laadun valvonnasta ja seurannasta
 - d. Konsernin sisäiseen ulkoistamiseen tulisi soveltaa samaa sääntelykehystä kuin ulkoistettaessa konsernin ulkopuolisille palveluntarjoajille.
27. Maksupalveluntarjoajien ja kryptovarapalvelun tarjoajien tulisi ottaa käyttöön tarvittavat valvontatoimenpiteet ja soveltaa niitä sen varmistamiseksi, että ulkoistettujen palveluntarjoajien käyttö ei aiheuta niille riskiä rajoittavien toimenpiteiden rikkomisesta, ja kirjata kyseinen valvonta ulkoistamissopimukseen.
28. Jos palveluntarjoajien on päivitettävä maksupalveluntarjoajien ja kryptovarapalvelun tarjoajien käyttämiä tietoja, jotka koskevat luonnollisia henkilöitä, oikeushenkilöitä, yhteisöjä ja elimiä, joihin sovelletaan rajoittavia toimenpiteitä, maksupalveluntarjoajien ja kryptovarapalvelun tarjoajien on varmistettava, että palvelusopimuksella minimoidaan riski siitä, että maksupalveluntarjoajat tai kryptovarapalvelun tarjoajat rikkovat rajoittavia toimenpiteitä.
29. Kun toimintoja on ulkoistettu, maksupalveluntarjoajien ja kryptovarapalvelun tarjoajien tulisi säännöllisesti valvoa, että palveluntarjoaja noudattaa sopimusvelvoitteita, arvioida

⁹ Ulkoistamista koskevat ohjeet EBA/GL/2019/02.

ulkoistettujen palvelujen tehokkuutta ja toteuttaa tarvittavat korjaavat toimenpiteet, mukaan lukien sopimuksen uudelleenneuvottelemineen.

30. Tämän jakson ohjeet eivät vaikuta asetuksessa (EU) 2022/2554 säädettyihin maksupalveluntarjoajien ja kryptovarapalvelun tarjoajien digitaalista häiriönsietokykyä koskeviin velvollisuuksiin ja tehtäviin¹⁰.

4.2 Hälytysten käsittelyn huolellisuus- ja varmennustoimenpiteet

4.2.1 Hälytysten hallintaa ja analysointia koskevat toimintaperiaatteet ja menettelytavat

31. Maksupalveluntarjoajilla ja kryptovarapalvelun tarjoajilla tulisi olla käytössään toimintaperiaatteet ja menettelytavat rajoittaviin toimenpiteisiin liittyvien hälytysten tutkimiseksi. Näiden toimintaperiaatteiden ja menettelytapojen avulla maksupalveluntarjoajien ja kryptovarapalvelun tarjoajien tulisi pystyä varmistamaan, onko hälytyksen kohdalla kysymys oikeasta positiivisesta osumasta, ja jos on, tulee määrittää tarvittavat toimenpiteet rajoittavan toimenpiteiden noudattamiseksi.

32. Tällaisiin toimintaperiaatteisiin ja menettelytapoihin tulisi sisältyä:

- a. vaiheet kaikkien mahdollisten osumien välittömään tutkintaan jokaisen varojen siirron tai kryptovarojen siirron yhteydessä
- b. säännöt hälytyksiin liittyvien päätösten dokumentointiin maksupalveluntarjoajien ja kryptovarapalvelun tarjoajien yleisten tietojen säilyttämisperiaatteiden mukaisesti
- c. toimenpiteet näiden ohjeiden 4.2.2 jakson noudattamiseksi
- d. eri tarkastustasot, jotka perustuvat rajoittaville toimenpiteille altistumisen arviointiin ja joissa huomattavan altistumisen tilanteissa vaaditaan vähintään kahden henkilön suorittama tarkastus.

4.2.2 Hälytysten analysoinnin huolellisuusvelvoitteen mukaiset toimenpiteet

33. Seulontajärjestelmän tuottamassa hälytyksessä tulisi käydä ilmi, mikä rajoittavan toimenpiteen osa aiheutti hälytyksen. Hälytysten analysoinnista tulisi vastata riittävän asiantuntevat ja koulutetut työntekijät¹¹.

34. Jos osuman oikeellisuus on epäselvä, maksupalveluntarjoajien ja kryptovarapalvelun tarjoajien tulisi hyödyntää analyysissään kaikkia saatavilla olevia lisätietoja, joita ovat esimerkiksi

- a. luonnollisen henkilön, oikeushenkilön, yhteisön tai elimen tunnistetiedot, joita ei käytetty seulontavaiheessa

¹⁰ Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) 2022/2554, annettu 14 päivänä joulukuuta 2022, finanssialan digitaalisesta häiriönsietokyvystä ja asetusten (EY) N:o 1060/2009, (EU) N:o 648/2012, (EU) N:o 600/2014, (EU) N:o 909/2014 ja (EU) 2016/1011 muuttamisesta (ETA:n kannalta merkityksellinen teksti) (EUVL L 333, 27.12.2022, s. 1).

¹¹ Ks. ohjeiden 4.4 jakso sisäisistä toimintaperiaatteista, menettelyistä ja valvontatoimista unionin ja kansallisten rajoittavien toimenpiteiden täytäntöönpanon varmistamiseksi.

- b. luonnollisen henkilön asuinpaikkatiedot ja oikeushenkilön, yhteisön tai elimen toimipaikan tai virallisen osoitteen tiedot, joita ei ole käytetty seulontavaiheessa
 - c. luonnollisten henkilöiden kansallisuus- ja kansalaisuustiedot, joita ei ole käytetty seulontavaiheessa
 - d. oikeushenkilöiden edustaja, johto ja organisaatorakenne, joita ei ole käytetty seulontavaiheessa
 - e. yhteystiedot, joita ei ole käytetty seulontavaiheessa.
35. Maksupalveluntarjoajien ja kryptovarapalvelun tarjoajien tulisi määrittellä toimintaperiaatteissaan ja menettelytavoissaan, miten toimitaan tilanteissa, joissa lisäselvityksistä huolimatta ei voida yksiselitteisesti tunnistaa onko kyseessä todellinen oikea positiivinen osuma, väärä positiivinen osuma tai samannimisyytystapaus. Maksupalveluntarjoajien ja kryptovarapalvelun tarjoajien tulisi pidättäytyä tarjoamasta rahoituspalveluja siirron osapuolelle ennen tietoon perustuvan päätöksen tekemistä.

4.2.3 Sen arvioiminen, onko yhteisö nimetyn henkilön omistuksessa tai määräysvallassa

36. Maksupalveluntarjoajien ja kryptovarapalvelun tarjoajien tulisi esittää toimintaperiaatteissaan ja menettelytavoissaan, miten ne arvioivat, onko oikeushenkilö tai yhteisö nimetyn henkilön tai yhteisön omistuksessa tai määräysvallassa.
37. Maksupalveluntarjoajien ja kryptovarapalvelun tarjoajien tulisi
- a. soveltaa EU:n neuvoston pakotteita koskevissa suuntaviivoissa¹² ja EU:n neuvoston parhaiden käytäntöjen VIII jaksossa¹³ esitettyjä perusteita sen määrittämiseksi, onko oikeushenkilö toisen henkilön tai yhteisön omistuksessa tai määräysvallassa
 - b. soveltaa perusteita, joita käytetään tosiasiallisen omistajan ja edunsaajan tunnistamiseen sovellettavan lainsäädännön mukaisesti¹⁴
 - c. hyödyntää saatavilla olevia julkisia tietolähteitä, kuten omistus- ja määräysvallassa olevia yhteisöjä koskevia rekistereitä ja tosiasiallisia omistajia ja edunsaajia koskevia rekistereitä.
38. Jos arviointi jää epäselväksi, maksupalveluntarjoajien ja kryptovarapalvelun tarjoajien tulisi harkita yhteistyötä rajoittavien toimenpiteiden täytäntöönpanosta vastaavan kansallisen viranomaisen kanssa. Lopullinen vastuu rajoittavien toimenpiteiden noudattamisesta on maksupalveluntarjoajilla ja kryptovarapalvelun tarjoajilla.

¹² <https://data.consilium.europa.eu/doc/document/ST-11618-2024-INIT/fi/pdf>, Bryssel, 2. heinäkuuta 2024, 11618/24 (päivitetty).

¹³ [EU:n parhaat käytänteet rajoittavien toimenpiteiden tehokasta täytäntöönpanoa varten \(ajantasaistettu versio\)](#) (asiak. 11623/24).

¹⁴ Direktiivin (EU) 2015/849 3 artiklan 6 kohta.

4.2.4 Sektorikohtaisten rajoittavien toimenpiteiden noudattamiseen liittyvät hallintakeinot ja huolellisuusvelvoitteen mukaiset toimenpiteet

39. Maksupalveluntarjoajien ja kryptovarapalvelun tarjoajien olisi otettava huomioon rajoittaville toimenpiteille altistumisen arviointi määrittäessään hallintakeinoja, joita ne soveltavat rajoittavien toimenpiteiden noudattamiseksi. Tämän osana maksupalveluntarjoajien ja kryptovarapalvelun tarjoajien tulisi määrittää, mitä transaktioon liittyviä saatavilla olevia tietoja seulotaan.
40. Maksupalveluntarjoajien ja kryptovarapalvelun tarjoajien tulisi kiinnittää erityistä huomiota tiettyyn lainkäyttöalueeseen tai alueeseen liittyviin sektorikohtaisiin rajoittaviin toimenpiteisiin. Maksupalveluntarjoajien ja kryptovarapalvelun tarjoajien tulisi tällaisten rajoittavien toimenpiteiden yhteydessä seuloa kaikki kyseiseltä lainkäyttöalueelta tai kyseiselle lainkäyttöalueelle suoritettaviin varojen- tai kryptovarojen siirtoihin liittyvät tiedot sekä sellaisten asiakkaiden käynnistämiin varojensiirtoihin tai kryptovarojen siirtoihin liittyvät tiedot, joiden tiedetään harjoittavan liiketoimintaa kyseisellä lainkäyttöalueella. Siinä määrin kuin tietoja on saatavilla, maksupalveluntarjoajien ja kryptovarapalvelun tarjoajien tulisi seuloa
- tiedot kansalaisuusmaasta (-maista) ja syntymäpaikasta
 - tiedot tavanomaisesta asuinpaikasta tai päätoimipaikasta muiden osoitteiden kautta rajoittaville toimenpiteille altistumisen arvioinnin mukaisesti
 - tiedot maasta, johon tai josta varojen siirto tehdään ja jossa varojen siirto toteutetaan
 - maksun perusteena olevien tavaroiden, alusten, tavaroiden määränpäämaan tai alkuperämaan osalta varojen tai kryptovarojen siirron käyttötarkoitus ja muut vapaamuotoiset kentät, joissa annetaan lisätietoja rajoittaville toimenpiteille altistumisen arvioinnin mukaisesti.
41. Jos rajoittaville toimenpiteille altistumisen arviointi sitä edellyttää, maksupalveluntarjoajien ja kryptovarapalvelun tarjoajien tulisi harkita seulongjärjestelmäänsä sisällytettäväksi geopaikannustyökaluja ja välityspalvelujen tunnistustyökaluja. Niiden avulla voidaan tunnistaa ja estää sellaisesta maasta peräisin olevat IP-osoitteet, johon kohdistuu rajoittavia toimenpiteitä kyseisessä maassa vallitsevan tilanteen vuoksi, pääsemästä maksupalveluntarjoajan ja kryptovarapalvelun tarjoajan verkkosivustolle ja palveluihin sellaista toimintaa varten, joka on kielletty rajoittavien toimenpiteiden nojalla.
42. Rajoittaville toimenpiteille altistumisen arviointinsa mukaisesti maksupalveluntarjoajat ja kryptovarapalvelun tarjoajat voivat harkita erityisten valvontatoimenpiteiden soveltamista, kuten
- liikesuhdetta perustettaessa asiakkaan liiketoiminnan luonnetta ja asiakkaan liiketoiminnan maantieteellistä sijaintia koskevien olennaisten tietojen hankkiminen
 - lisätietojen pyytäminen asiakkaalta, kuten kuvaus kaksikäyttötuotteista tai rajoittavien toimenpiteiden alaisista tavaroista, tiedot kaksikäyttötuotteiden käsittelyyn tarvittavista luvista, tavaroiden alkuperämaasta ja tavaroiden loppukäyttäjistä

- c. yksityiskohtaisempien tietojen pyytäminen asiakkaalta varojen siirron tai kryptovarojen siirron tarkoituksesta
 - d. seuraavien tietojen käyttäminen: alusrekisterit, kiinteistörekisterit ja muut julkisesti saatavilla olevat tietokokonaisuudet (mikäli saatavilla).
43. Jos maksupalveluntarjoajat ja kryptovarapalvelun tarjoajat käyttävät varojen tai kryptovarojen siirtoon liittyvien asiakirjojen automaattiseen lukemiseen tarkoitettuja toimintoja, kuten tekstintunnistuksen algoritmeja tai koneluettavan vyöhykkeen tarkistuksia, niiden tulisi ryhtyä tarvittaviin toimenpiteisiin varmistaakseen, että nämä työkalut tallentavat tiedot tarkasti ja johdonmukaisesti.

4.2.5 Huolellisuusveloitteen mukaiset toimenpiteet rajoittavien toimenpiteiden kiertämisyritysten havaitsemiseksi

44. Maksupalveluntarjoajien ja kryptovarapalvelun tarjoajien tulisi seurata rajoittavien toimenpiteiden kiertämiseen liittyviä toimintatapoja ja kehityssuuntia. Maksupalveluntarjoajien ja kryptovarapalvelun tarjoajien tulisi aina hyödyntää vähintään seuraavien tahojen jakamia raportteja:
- a. rajoittavien toimenpiteiden täytäntöönpanosta vastaavat kansalliset toimivaltaiset viranomaiset,¹⁵ ja/tai kansalliset valvontaviranomaiset
 - b. rahanpesun selvittelykeskukset ja lainvalvontaviranomaiset
 - c. asiaankuuluvat julkisen ja yksityisen sektorin kumppanuudet kansallisella tai EU:n tasolla
 - d. EU:n viranomaiset¹⁶.
45. Huolellisuusveloitetta koskevien toimintaperiaatteiden ja menettelytapojen tulisi mahdollistaa se, että maksupalveluntarjoajat ja kryptovarapalvelun tarjoajat voivat havaita mahdolliset yritykset kiertää rajoittavia toimenpiteitä, kuten yritykset
- a. jättää pois, poistaa tai muuttaa maksuviesteissä olevia tietoja
 - b. kanavoida siirtoja henkilöiden kautta, jotka ovat yhteydessä rajoittavien toimenpiteiden kohteena olevaan asiakkaaseen
 - c. järjestellä varojen tai kryptovarojen siirtoja nimetyn osapuolen osallisuuden salaamiseksi
 - d. salata varojen tosiasiallinen omistajuus tai määräysvalta
 - e. käyttää väärennettyjä tai vilpillisiä taustatietoja varojen tai kryptovarojen siirroissa.
46. Maksupalveluntarjoajien ja kryptovarojen palvelujen tarjoajien, jotka ovat erityisen alttiita sellaiselle riskille, että niitä käytetään rajoittavien toimenpiteiden kiertämiseen, tulisi myös harkita kokonaisanalyysin tekemistä maksuvirroista, jotka liikkuvat rajoittavien toimenpiteiden

¹⁵ https://finance.ec.europa.eu/eu-and-world/sanctions-restrictive-measures/overview-sanctions-and-related-resources_en#contact.

¹⁶ Katso esimerkiksi https://finance.ec.europa.eu/news/sanctions-commission-publishes-guidance-help-european-operators-assess-sanctions-circumvention-risks-2023-09-07_en.

kohteena oleviin maihin ja rajoittavien toimenpiteiden kiertämiseen tunnetusti käytettäviin maihin tai tällaisista maista pois.

4.3 Jäädyyttämis- ja raportointitoimenpiteet

4.3.1 Varojen siirron keskeyttäminen ja varojen jäädyyttäminen

47. Maksupalveluntarjoajilla tulisi olla käytössään toimintaperiaatteet ja menettelytavat keskeyttää viivytyksettä toiminta, joka aiheuttaa hälytyksen mahdollisesta yhteydestä nimettyyn henkilöön tai yhteisöön tai nimetyn henkilön tai yhteisön omistuksesta, hallinnasta tai määräysvallasta tai siitä, että tosiasiallinen omistaja ja edunsaaja on nimetty henkilö.
48. Jos maksupalveluntarjoajan sisäinen analyysi vahvistaa, että hälytyksessä havaittu osuma koskee nimettyä henkilöä tai yhteisöä tai nimetyn henkilön tai yhteisön omistamaa, hallinnoimaa tai määräysvallassa olevaa tahoaa tai tahoaa, jonka tosiasiallinen omistaja ja edunsaaja, jonka tosiasiallinen omistaja ja edunsaaja on nimetty henkilö, maksupalveluntarjoajien tulisi välittömästi
- jäädyyttää kyseiset varat
 - keskeyttää rajoittavia toimenpiteitä rikkovien varojen siirtojen toteuttaminen.

4.3.2 Kryptovarojen siirtojen jäädyyttäminen

49. Kun sisäinen analyysi vahvistaa, että hälytyksessä tunnistettu osuma koskee nimettyä henkilöä tai yhteisöä, tai nimetyn henkilön omistamaa, hallinnoimaa tai määräysvallassa olevaa tahoaa, tai tahoaa, jonka tosiasiallinen omistaja ja edunsaaja on nimetty henkilö, kryptovarapalvelun tarjoajalla tulisi olla käytössään toimintaperiaatteet ja menettelytavat varojen välittömään jäädyyttämiseen ja siirtämiseen väliaikaistilille, kunnes rajoittavien toimenpiteiden täytäntöönpanosta vastaava kansallinen viranomainen ohjeistaa sitä jatkotoimenpiteistä. Lopullinen vastuu rajoittavien toimenpiteiden noudattamisesta on kryptovarapalvelun tarjoajalla.

4.3.3 Raportointitoimenpiteet

50. Sovellettavien unionin ja kansallisten vaatimusten mukaisesti maksupalveluntarjoajilla ja kryptovarapalvelun tarjoajilla tulisi olla selkeät menettelyt ilmoittaa viipymättä tai tietyssä määräajassa rajoittavien toimenpiteiden täytäntöönpanosta vastaavalle toimivaltaiselle kansalliselle viranomaiselle ja/tai toimivaltaiselle valvontaviranomaiselle
- kaikista rajoittavaan toimenpiteeseen liittyvään yksittäiseen siirtoon kohdistuneista toimista
 - rajoittavien toimenpiteiden rikkomisen havaitsemisesta ja
 - sellaisten varojen siirtojen tai kryptovarojen siirtojen toteuttamisesta, jotka rikkovat sovellettavaa rajoittavaa toimenpidettä, toimittamalla tietoja olosuhteista, kuten siirtoon liittyvästä seulontajärjestelmän toimintahäiriöstä.

51. Kun maksupalvelun tarjoajat ja kryptovarapalvelun tarjoajat epäilevät mahdollista rajoittavien toimenpiteiden kiertämistä tai havaitsevat rajoittavien toimenpiteiden kohteena olevan luonnollisen henkilön, oikeushenkilön, yhteisön tai elimen yrittäneen toteuttaa varojen tai kryptovarojen siirron tai vastaavan siirron, jossa vastaanottajana olisi ollut rajoittavien toimenpiteiden kohde, niiden tulisi
- a. ilmoittaa siitä rajoittavien toimenpiteiden täytäntöönpanosta vastaavalle kansalliselle viranomaiselle, jos rajoittavia toimenpiteitä koskevassa EU:n asetuksessa sitä erikseen edellytetään
 - b. tehdä epäilyttävää liiketoimea koskeva ilmoitus, jos sovellettava lainsäädäntö sitä edellyttää.

4.3.4 Menettelyt poikkeuksia varten tai rajoittavien toimenpiteiden päättyessä

52. Maksupalveluntarjoajilla ja kryptovarapalvelun tarjoajilla tulisi olla toimintaperiaatteet ja menettelytavat sen määrittämiseksi, soveltuvatko poikkeukset, luvat tai erivapaudet ja jos soveltuvat, miten edetä sovellettavan unionin oikeuden tai kansallisen lainsäädännön noudattamiseksi. Maksupalveluntarjoajien ja kryptovarapalvelun tarjoajien tulisi ilmoittaa toimintaperiaatteissaan ja menettelytavoissaan, mitä tietoja ne antavat asiakkaille, jotka haluavat hakea poikkeuslupaa jäädytettyjen varojensa käyttöön, jos tällainen poikkeuslupa on sovellettavan oikeudellisen kehyksen mukaan mahdollinen. Näihin tietoihin tulisi sisältyä tiedot asiakkaan oikeuksista tällaisessa tilanteessa.
53. Maksupalveluntarjoajilla ja kryptovarapalvelun tarjoajilla tulisi olla käytössään toimintaperiaatteet ja menettelytavat, joissa määritellään toimenpiteet rajoittavien toimenpiteiden kohteena olevien varojen ja kryptovarojen osalta sen jälkeen, kun tällainen toimenpide on päättynyt.

4.4 Rajoittavien toimenpiteiden seulontaa koskevien toimintaperiaatteiden, menettelytapojen ja järjestelmien tehokkuuden varmistaminen

54. Ollakseen tehokkaita maksupalveluntarjoajien ja kryptovarapalvelun tarjoajien rajoittavien toimenpiteiden seulontaa koskevien toimintaperiaatteiden, menettelytapojen ja järjestelmien tulisi tehdä mahdolliseksi
- a. tunnistaa luotettavasti oikeat osumat
 - b. välittömästi oikean osuman vahvistuttua keskeyttää varojen siirtojen toteuttaminen, estää saapuvat siirrot ja tallettaa ne väliaikaistilille, jäädyttää varat tai kryptovarot viipymättä ja ilmoittaa näistä toimista rajoittavien toimenpiteiden täytäntöönpanosta vastaavalle kansalliselle viranomaiselle lisäohjeita varten
 - c. ilmoittaa jäädytetyistä varoista rajoittavien toimenpiteiden täytäntöönpanosta vastaaville kansallisille viranomaisille ja/tai toimivaltaiselle valvontaviranomaiselle

sovellettavan lainsäädännön edellyttämällä tavalla viipymättä tai sovellettavassa unionin lainsäädännössä tai kansallisessa lainsäädännössä säädetyissä määräajoissa

- d. ilmoittaa rajoittavien toimenpiteiden kiertämisepäilyistä tai kiertämisyrityksestä rajoittavien toimenpiteiden täytäntöönpanosta vastaavalle kansalliselle viranomaiselle tai kansalliselle rahanpesun selvittelykeskukselle, jos sovellettava lainsäädäntö sitä edellyttää.

55. Maksupalveluntarjoajien ja kryptovarapalvelun tarjoajien tulisi säännöllisesti testata seulontajärjestelmänsä asetuksia varmistaakseen, että seulontajärjestelmä on edelleen asianmukainen ottaen huomioon maksupalveluntarjoajan ja kryptovarapalvelun tarjoajan rajoittaville toimenpiteille altistumisen arvioinnin, ja että se pysyy tehokkaana. Maksupalveluntarjoajien ja kryptovarapalvelun tarjoajien tulisi määrittää tarkastusten tiheys rajoittaville toimenpiteille altistumisen arvioinnin perusteella ja dokumentoida se toimintaperiaatteisiinsa ja menettelytapoihinsa.

56. Seulontajärjestelmänsä testatessaan maksupalveluntarjoajien ja kryptovarapalvelun tarjoajien tulisi

- a. testata seulontajärjestelmän kalibrointi 4.1.6 jaksossa esitetyllä tavalla
- b. arvioida luettelon hallinnan tarkkuus suhteessa sovellettaviin ja ajan tasalla oleviin rajoittaviin toimenpiteisiin
- c. arvioida, seulotaanko kaikki asiakkaat sekä varojen ja kryptovarojen siirrot silloin kun se on tarpeen
- d. arvioida seulontajärjestelmässä käytettyjen tietokenttien riittävyys ja asianmukaisuus, kuten seurantajärjestelmään syötettävien varojen tai kryptovarojen siirtojen laajuus
- e. arvioida tapahtumien automaattisen keskeyttämisen oikea-aikaisuus
- f. arvioida, mahdollistavatko hälytysten analysointiin käytettävissä olevat prosessit ja resurssit oikeiden positiivisten osumien viivytyksettömän raportoinnin.

57. Maksupalveluntarjoajien ja kryptovarapalvelun tarjoajien tulisi raportoida seulontajärjestelmän merkittävät heikkoudet tai puutteet ylimmälle hallintoelimelle ja toteuttaa korjaavat toimenpiteet viipymättä