

EBA/GL/2024/14

---

14. november 2024

---

## Smernice

---

o notranjih politikah, postopkih in kontrolah za zagotovitev izvajanja omejevalnih ukrepov Unije in nacionalnih omejevalnih ukrepov

# 1. Obveznosti glede skladnosti in poročanja

---

## Vloga teh smernic

1. Ta dokument vsebuje smernice, izdane v skladu s členom 16 Uredbe (EU) št. 1093/2010<sup>1</sup>. V skladu s členom 16(3) Uredbe (EU) št. 1093/2010 si morajo pristojni organi in finančne institucije na vsak način prizadevati za upoštevanje teh smernic.
2. V smernicah je predstavljeno stališče organa EBA o ustreznih nadzornih praksah v evropskem sistemu finančnega nadzora oziroma o tem, kako bi bilo treba zakonodajo Unije izvajati na določenem področju. Pristojni organi, kot so opredeljeni v členu 4, točka 2, Uredbe (EU) št. 1093/2010, za katere smernice veljajo, bi jih morali upoštevati tako, da jih ustrezno vključijo v svoje prakse (npr. s spremembo svojega pravnega okvira ali nadzornih postopkov), tudi kadar so smernice namenjene predvsem institucijam.

## Zahteve glede poročanja

3. Pristojni organi morajo v skladu s členom 16(3) Uredbe (EU) št. 1093/2010 do 11.04.2025 organ EBA uradno obvestiti, ali ravnajo oziroma ali nameravajo ravnati v skladu s temi smernicami, ali pa mu sporočiti razloge za njihovo neupoštevanje. Če pristojni organi do tega roka ne bodo poslali uradnega obvestila, bo organ EBA štel, da smernic ne upoštevajo. Uradna obvestila je treba poslati na obrazcu, ki je na voljo na spletnem mestu organa EBA, z navedbo sklica „EBA/GL/2024/14“. Predložiti jih morajo osebe, ki so pooblaščenice za poročanje o skladnosti v imenu svojih pristojnih organov. Organu EBA je treba sporočiti tudi vsako spremembo stanja glede upoštevanja smernic.
4. Uradna obvestila bodo v skladu s členom 16(3) objavljena na spletni strani organa EBA.

---

<sup>1</sup> Uredba (EU) št. 1093/2010 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 24. novembra 2010 o ustanovitvi Evropskega nadzornega organa (Evropski bančni organ) in o spremembi Sklepa št. 716/2009/ES ter razveljavitvi Sklepa Komisije 2009/78/ES (UL L 331, 15.12.2010, str. 12).

## 2. Predmet urejanja, področje uporabe in opredelitev pojmov

---

### Predmet urejanja in področje uporabe

5. Te smernice določajo notranje politike, postopke in kontrole, ki bi jih morale finančne institucije, za katere veljajo predpisi in nadzor v skladu z Direktivo 2013/36/EU, Direktivo (EU) 2015/2366 in Direktivo 2009/110/ES, vzpostaviti v skladu s členom 74(1) Direktive 2013/36/EU, členom 11(4) Direktive (EU) 2015/2366 in členom 3(1) Direktive 2009/110/ES, da se zagotovi učinkovito izvajanje omejevalnih ukrepov Unije in nacionalnih omejevalnih ukrepov.

### Naslovniki

6. Te smernice so namenjene:
  - (i) pristojnim organom, kot so opredeljeni v zakonodajnih aktih iz člena 4, točka 2(i), Uredbe (EU) št. 1093/2010;
  - (ii) pristojnim organom, kot so opredeljeni v členu 4, točka 2(vi), Uredbe (EU) št. 1093/2010 v povezavi z Direktivo (EU) 2015/2366 in Direktivo 2009/110/ES;
  - (iii) finančnim institucijam, za katere veljajo predpisi in nadzor v skladu z Direktivo 2013/36/EU, Direktivo (EU) 2015/2366 in Direktivo 2009/110/ES.
7. Pristojni organi, ki so odgovorni za ocenjevanje notranjih politik, postopkov in kontrol, ki jih finančne institucije sprejmejo za zagotovitev izvajanja omejevalnih ukrepov Unije in nacionalnih omejevalnih ukrepov, v skladu z notranjim pravnim okvirom, se lahko pri ocenjevanju takih notranjih politik, postopkov in kontrol sklicujejo na te smernice.

### Opredelitev pojmov

Če ni navedeno drugače, imajo izrazi v teh smernicah enak pomen kot izrazi, uporabljeni in opredeljeni v Direktivi 2013/36/EU, Direktivi (EU) 2015/2366 in Direktivi 2009/110/ES. Poleg tega se za namene teh smernic uporablja naslednja opredelitev pojma:

**Omejevalni ukrepi**

pomenijo omejevalne ukrepe Unije, kot so opredeljeni v členu 2, točka 1, Direktive (EU) 2024/1226, in nacionalne omejevalne ukrepe, ki jih države članice sprejmejo v skladu z nacionalnim pravnim redom (če se uporabljajo za finančne institucije).

---

## 3. Izvajanje

---

Datum začetka uporabe

8. Te smernice se začnejo uporabljati 30. decembra 2025.

## 4. Smernice o notranjih politikah, postopkih in kontrolah za zagotovitev izvajanja omejevalnih ukrepov Unije in nacionalnih omejevalnih ukrepov

---

### Splošne določbe

1. Finančne institucije bi morale ugotoviti in oceniti, katera področja njihovega poslovanja so zlasti ranljiva ali izpostavljena omejevalnim ukrepom in izogibanju omejevalnim ukrepom. Na tej podlagi bi morala vzpostaviti, izvajati in vzdrževati posodobljene politike, postopke in kontrole, da bodo lahko učinkovito upoštevale režime omejevalnih ukrepov.
2. Take politike, postopki in kontrole bi morali biti učinkoviti in sorazmerni z velikostjo, naravo in kompleksnostjo finančne institucije ter njeno izpostavljenostjo omejevalnim ukrepom.

### 4.1 Okvir upravljanja in vloga upravljalnega organa

3. Finančne institucije bi morale vzpostaviti okvir upravljanja za zagotovitev, da so politike, postopki in kontrole za izvajanje omejevalnih ukrepov ustrezni in se učinkovito izvajajo.
4. Upravljalni organ finančne institucije je odgovoren za odobritev strategije finančne institucije za spoštovanje omejevalnih ukrepov in za nadzor nad njenim izvajanjem prek politik, postopkov in kontrol, potrebnih za zagotovitev izvajanja omejevalnih ukrepov. Vsi člani upravljalnega organa morajo biti seznanjeni z izpostavljenostjo finančne institucije omejevalnim ukrepom in njeno ranljivostjo za izogibanje omejevalnim ukrepom.
5. Če poslovanje finančne institucije vodi ena oseba, lahko ta oseba za opravljanje funkcije upravljalnega organa v skladu z odstavkom 4 pooblasti višjega vodstvenega delavca.
6. Če je finančna institucija obvladujoče podjetje v skupini, kot sta opredeljena v členu 2, točki 9 in 11, Direktive 2013/34/EU<sup>2</sup>, bi moral upravljalni organ obvladujočega podjetja zagotoviti, da ima vsak upravljalni organ, poslovno področje in notranja enota, vključno z vsako funkcijo notranje kontrole odvisnih podjetij v skupini, ustrezne informacije, da lahko spoštuje omejevalne ukrepe. Končno odgovornost za spoštovanje omejevalnih ukrepov nosi vsak subjekt skupine.

---

<sup>2</sup> Direktiva 2013/34/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o letnih računovodskih izkazih, konsolidiranih računovodskih izkazih in povezanih poročilih nekaterih vrst podjetij, spremembi Direktive 2006/43/ES Evropskega parlamenta in Sveta ter razveljavitvi direktiv Sveta 78/660/EGS in 83/349/EGS.

7. Če je finančna institucija obvladujoče podjetje v skupini, bi moral upravljalni organ obvladujočega podjetja zagotoviti, da odvisna podjetja v skupini izvedejo lastno oceno izpostavljenosti omejevalnim ukrepom, kot je določeno v oddelku 4.2, na usklajen način in na podlagi skupne metodologije, ki odraža posebnosti skupine.

#### **4.1.1 Vloga upravljalnega organa v nadzorni funkciji**

8. Upravljalni organ v nadzorni funkciji bi moral biti odgovoren za nadzor in spremljanje okvira notranjih kontrol in upravljanja, ki ga je finančna institucija vzpostavila za spoštovanje omejevalnih ukrepov, da se zagotovi njegova učinkovitost v skladu z oddelkom 4.3.
9. Poleg določb iz Smernic EBA/GL/2021/05<sup>3</sup> bi moral upravljalni organ finančne institucije v nadzorni funkciji:
- a. biti obveščen o rezultatih najnovejše ocene izpostavljenosti omejevalnim ukrepom v skladu z oddelkom 4.2;
  - b. prek funkcije notranjih kontrol nadzorovati in spremljati, v kolikšni meri so politike in postopki na področju omejevalnih ukrepov ustrezni in učinkoviti v skladu z oddelkom 4.3 glede na izpostavljenost omejevalnim ukrepom in tveganja izogibanja omejevalnim ukrepom, ki jim je izpostavljena finančna institucija, ter sprejeti ustrezne ukrepe za zagotovitev, da se po potrebi sprejmejo popravni ukrepi;
  - c. vsaj enkrat letno oceniti učinkovitost delovanja funkcije zagotavljanja skladnosti z omejevalnimi ukrepi, vključno z notranjimi politikami, postopki in kontrolami, med drugim ustreznost človeških in tehničnih virov, dodeljenih za spoštovanje omejevalnih ukrepov.
10. Če je finančna institucija obvladujoče podjetje v skupini, bi moral upravljalni organ tega obvladujočega podjetja vse naloge iz odstavka 9 opravljati tudi na ravni skupine. Končno odgovornost za spoštovanje omejevalnih ukrepov nosi vsak subjekt skupine.

#### **4.1.2 Vloga upravljalnega organa v vodstveni funkciji**

11. Poleg določb iz Smernic EBA/GL/2021/05 bi moral upravljalni organ finančne institucije v vodstveni funkciji:
- a. zagotoviti, da je obveščen o rezultatih najnovejše ocene izpostavljenosti omejevalnim ukrepom v skladu z oddelkom 4.2;
  - b. sprejeti ustrezen okvir za upravljanje tveganj in sistem notranje kontrole, ki je dovolj neodvisen od dejavnosti, ki jo nadzoruje;
  - c. odobriti politike, postopke in kontrole, ki so sorazmerni z izpostavljenostjo finančne institucije omejevalnim ukrepom in ustrezni za zagotavljanje, da finančna institucija spoštuje omejevalne ukrepe;
  - d. zagotoviti učinkovito izvajanje postopkov finančne institucije za spoštovanje omejevalnih ukrepov;

---

<sup>3</sup> Smernice EBA/GL/2021/05 o notranjem upravljanju v skladu z Direktivo 2013/36/EU.

- e. uvesti organizacijsko in operativno strukturo, potrebno za učinkovito upoštevanje strategije na področju omejevalnih ukrepov, ki jo je sprejel upravljalni organ;
- f. zagotoviti, da so človeški in tehnični viri, dodeljeni za spoštovanje omejevalnih ukrepov, ustrezni in sorazmerni z izpostavljenostjo institucij omejevalnim ukrepom;
- g. če so operativne funkcije zagotavljanja skladnosti z omejevalnimi ukrepi oddane v zunanje izvajanje, zagotoviti, da so te ureditve v skladu s Smernicami EBA/GL/2019/02<sup>4</sup>, in od ponudnika storitev prejemati redna poročila o učinkovitosti sistema, namenjena obveščanju upravljalnega organa.

12. Kadar je finančna institucija obvladujoče podjetje v skupini, bi moral upravljalni organ tega obvladujočega podjetja zagotavljati, da se vse naloge iz odstavka 11 izvajajo tudi na ravni odvisnih podjetij ter da so vzpostavljene politike in postopki usklajeni s postopki in politikami skupine, kolikor je to dovoljeno v skladu z veljavno nacionalno zakonodajo.

#### **4.1.3 Vloga višjega uslužbenca, odgovornega za spoštovanje omejevalnih ukrepov**

##### **4.1.3.1 Imenovanje višjega uslužbenca**

13. Finančne institucije bi morale imenovati višjega uslužbenca, odgovornega za opravljanje funkcij in nalog iz odstavkov 19 do 21. Upravljalni organ bi moral zagotoviti, da višji uslužbenec pozna in razume omejevalne ukrepe, kot je to potrebno za učinkovito izpolnjevanje njegovih funkcij.

14. Upravljalni organ lahko to vlogo dodeli višjemu uslužbencu, ki ima že druge dolžnosti ali funkcije v finančni instituciji (npr. odgovorna oseba za skladnost s predpisi o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma ali glavna odgovorna oseba za skladnost), če:

- a. je to utemeljeno glede na velikost in kompleksnost finančne institucije ter rezultat ocene izpostavljenosti omejevalnim ukrepom;
- b. to ne vpliva na zmožnost tega višjega uslužbenca, da učinkovito opravlja svoje dolžnosti ali funkcije, in
- c. ta kombinacija nalog ne povzroča navzkrižij interesov, kot so navzkrižja med operativnimi in kontrolnimi nalogami, dodeljenimi temu uslužbencu.

15. Upravljalni organ bi moral višjemu uslužbencu omogočiti, da naloge iz odstavkov 19 do 21 dodeli in prenese na druge uslužbenca, ki delujejo pod vodstvom in nadzorom višjega uslužbenca, če končno odgovornost za učinkovito izpolnjevanje teh nalog še naprej nosi višji uslužbenec.

16. Ne glede na institucionalne ureditve bi morale finančne institucije zagotoviti:

- a. da lahko višji uslužbenec učinkovito usklajuje funkcije notranje kontrole in z njimi sodeluje ter

---

<sup>4</sup> Smernice EBA/GL/2019/02 o zunanjem izvajanju, ki bodo nadomeščene s Smernicami EBA/GL/XXX/XX o dobrem upravljanju tveganj tretjih oseb.



- b. da lahko višji uslužbenec poroča upravljalnemu organu v vodstveni in nadzorni funkciji ter ima neposreden dostop do njega.

17. Če je finančna institucija del skupine, bi moral upravljalni organ obvladujoče finančne institucije imenovati višjega uslužbenca na ravni skupine.

#### 4.1.3.2 Vloga višjega uslužbenca

18. Višji uslužbenec bi moral razviti, vzpostaviti in vzdrževati politike, postopke in kontrole, ki so primerni za zagotavljanje, da finančna institucija spoštuje omejevalne ukrepe, in sorazmerni z izpostavljenostjo finančne institucije omejevalnim ukrepom.

19. Višji uslužbenec bi moral:

- a. sprejeti potrebne ukrepe za zagotovitev skladnosti z oddelkom 4.2 o oceni izpostavljenosti omejevalnim ukrepom;
- b. sprejeti ukrepe, potrebne za zagotovitev skladnosti z oddelkom 4.3 o učinkovitih politikah in postopkih na področju omejevalnih ukrepov;
- c. upravljalnemu organu zagotavljati redne in ustrezne informacije, ki mu omogočajo izvajanje funkcij, kot so opredeljene v oddelkih 4.1.1 in 4.1.2. Upravljavske informacije bi morale vključevati vsaj:
  - i) spremembe izpostavljenosti finančne institucije omejevalnim ukrepom in rezultat ocene izpostavljenosti finančne institucije omejevalnim ukrepom;
  - ii) spremembe režimov omejevalnih ukrepov in njihov vpliv na finančno institucijo;
  - iii) statistične podatke in informacije o:
    - številu ustvarjenih opozoril;
    - številu opozoril, ki čakajo na analizo;
    - številu poročil, predloženih zadevnemu nacionalnemu organu, pristojnemu za izvajanje omejevalnih ukrepov<sup>5</sup>, in/ali pristojnemu nadzornemu organu, kot se zahteva z veljavno zakonodajo;
    - povprečnem času med resnično pozitivnim ujemanjem in poročilom, predloženim ustreznemu nacionalnemu organu, pristojnemu za izvajanje omejevalnih ukrepov, in/ali pristojnemu nadzornemu organu, kot se zahteva z veljavno zakonodajo;
    - vrednosti zamrznjenih sredstev in zamrznjenih gospodarskih virov<sup>6</sup> ter naravi teh sredstev, ki se hranijo v finančni instituciji;
  - iv) informacije o človeških in tehničnih virih ter ustreznosti teh virov glede na izpostavljenost finančne institucije omejevalnim ukrepom;

---

<sup>5</sup> [https://finance.ec.europa.eu/eu-and-world/sanctions-restrictive-measures/overview-sanctions-and-related-resources\\_en#contact](https://finance.ec.europa.eu/eu-and-world/sanctions-restrictive-measures/overview-sanctions-and-related-resources_en#contact).

<sup>6</sup> Glej člen 2, točki 5 in 6, Direktive (EU) 2024/1226.

- v) ugotovljene pomanjkljivosti v zvezi s politikami, postopki in kontrolami finančne institucije glede omejevalnih ukrepov, vključno z ugotovitvami pristojnih organov za nadzor politik, postopkov in kontrol za izvajanje omejevalnih ukrepov;
  - vi) primere kršitev omejevalnih ukrepov in izogibanja tem ukrepom ter razloge za take kršitve in izogibanje;
  - vii) predloge, kako obravnavati morebitne spremembe regulativnih zahtev ali izpostavljenosti omejevalnim ukrepom ali morebitne pomanjkljivosti politik, postopkov ali kontrol finančne institucije na področju omejevalnih ukrepov, ki so bile ugotovljene, ter primere kršitev in izogibanja omejevalnim ukrepom, ki so bili ugotovljeni;
- d. o morebitnih kršitvah omejevalnih ukrepov poročati ustreznim nacionalnim organom, pristojnim za izvajanje omejevalnih ukrepov, in/ali pristojnemu nadzornemu organu, kot se zahteva z veljavno zakonodajo;
  - e. učinkovito in konstruktivno sodelovati z ustreznimi nacionalnimi organi, pristojnimi za izvajanje omejevalnih ukrepov, in pristojnim nadzornim organom, kot se zahteva z veljavno zakonodajo.

20. Kadar je finančna institucija del skupine, bi moral višji uslužbenec na ravni skupine oceniti učinkovitost politik, postopkov in kontrol za zagotavljanje skladnosti z ustreznimi omejevalnimi ukrepi v vseh podružnicah, odvisnih podjetjih, posrednikih, distributerjih in zastopnikih, kadar je to ustrezno. Končno odgovornost za spoštovanje omejevalnih ukrepov nosi vsak subjekt skupine.

21. Višji uslužbenec bi moral nadzorovati pripravo in izvajanje programa usposabljanja, kot je določeno v oddelku 4.4.

## 4.2 Izvedba ocene izpostavljenosti omejevalnim ukrepom

22. Notranji postopki finančnih institucij bi morali zajemati oceno izpostavljenosti omejevalnim ukrepom, da bi razumeli, v kolikšni meri je posamezno področje njihovega poslovanja izpostavljeno omejevalnim ukrepom in ranljivo za izogibanje takim ukrepom.

23. Ocena izpostavljenosti omejevalnim ukrepom bi morala finančnim institucijam omogočiti, da ugotovijo in ocenijo:

- a. kateri režimi omejevalnih ukrepov veljajo zanje;
- b. verjetnost neizvajanja omejevalnih ukrepov;
- c. verjetnost izogibanja omejevalnim ukrepom;
- d. učinek morebitnih kršitev omejevalnih ukrepov in
- e. naslednje dejavnike tveganja:
  - a) geografsko tveganje, vključno s:
    - i. tem, kje finančna institucija posluje, tj. jurisdikcije in ozemlja, kjer ima finančna institucija sedež ali deluje;

- ii. v kolikšni meri so te jurisdikcije in ozemlja izpostavljeni omejevalnim ukrepom oziroma je zanje znano, da se uporabljajo za izogibanje omejevalnim ukrepom;
  - iii. izvorom in ciljem transakcij;
- b) tveganje v zvezi s strankami, vključno s:
- i. povezavami strank, ter če je ustrezno, njihovih dejanskih lastnikov in obvladujočih delničarjev z državami, za katere veljajo omejevalni ukrepi zaradi razmer v zadevni državi ali za katere je znano, da se uporabljajo za izogibanje omejevalnim ukrepom;
  - ii. številom strank, vrsto strank in kompleksnostjo teh strank, kot so težave z identifikacijo dejanskega lastnika;
  - iii. dejavnostjo njene baze strank in kompleksnostjo dejavnosti, vključno z morebitnimi povezavami s panogami ali sektorji, za katere morda veljajo gospodarski ali drugi omejevalni ukrepi, ter pogostostjo in vrsto transakcij;
- c) tveganje v zvezi s produkti in storitvami, vključno z:
- i. naravo produktov in storitev finančne institucije;
  - ii. obsegom, v katerem je finančna institucija zaradi zagotavljanja teh produktov in storitev izpostavljena tveganju kršitev omejevalnih ukrepov in izogibanja takim ukrepom;
- d) tveganje v zvezi z distribucijskimi potmi, vključno s tem, ali uporaba posrednikov, zastopnikov, tretjih oseb, korespondenčnih odnosov med bankami ali drugih distribucijskih poti ustvarja ranljivosti, ker med drugim:
- i. omejuje preglednost, ki jo ima finančna institucija nad udeleženi strankami;
  - ii. povzroča odvisnost finančne institucije od postopkov preverjanja, ki jih izvajajo tretje osebe;
  - iii. povečuje izpostavljenost finančnih institucij geografskim tveganjem, ker poslujejo ali imajo sedež v državah, za katere veljajo omejevalni ukrepi zaradi razmer v zadevni državi, ali državah, za katere je znano, da se uporabljajo za izogibanje omejevalnim ukrepom.

24. Ocena iz odstavka 22 bi morala temeljiti na dovolj raznolikem naboru virov informacij, ki vključujejo vsaj naslednje:

- a. informacije, pridobljene v okviru uporabe ukrepov skrbnega preverjanja strank v finančni instituciji, v skladu z določbami člena 13 Direktive (EU) 2015/849;
- b. informacije mednarodnih organov, vlade, pristojnih nacionalnih organov, vključno z nadzorniki za preprečevanje pranja denarja/financiranja terorizma, finančnoobveščevalnimi enotami in organi kazenskega pregona, kot so najnovejše tipologije izogibanja omejevalnim ukrepom;

- c. informacije iz verodostojnih in zanesljivih odprtih virov, kot so poročila v uglednih časopisih in drugih uglednih medijih;
  - d. informacije verodostojnih in zanesljivih komercialnih organizacij, kot so poročila o tveganjih;
  - e. če je na voljo, analizo opozoril o prejšnjih omejevalnih ukrepih v zvezi z resnično pozitivnimi in lažno pozitivnimi ujemanji, da se prepoznajo položaji, v katerih so resnično pozitivna ujemanja najverjetnejša.
25. Pri izvajanju ocene izpostavljenosti omejevalnim ukrepom bi morale finančne institucije razmisliti, ali bi bilo koristno in sorazmerno za nazaj preveriti zbirke podatkov o strankah in evidence preteklih transakcij. To lahko velja, če finančna institucija ugotovi ali ima utemeljene razloge za sum, da je bil njen prejšnji sistem preverjanja nezadosten ali neučinkovit.
26. Finančne institucije bi morale zagotoviti, da njihova ocena izpostavljenosti omejevalnim ukrepom ostane posodobljena in ustrezna. V ta namen jo pregledajo vsaj enkrat letno in jo po potrebi posodobijo. Poleg tega bi morale po potrebi pregledati svojo oceno izpostavljenosti omejevalnim ukrepom v naslednjih primerih:
- a. ob sprejetju novih omejevalnih ukrepov in bistvenih spremembah obstoječih omejevalnih ukrepov;
  - b. pred zagotavljanjem novih produktov, ponujanjem novih distribucijskih poti za produkte, zagotavljanjem storitev novim skupinam strank, vstopom na nova geografska območja;
  - c. ob pomembnih spremembah profila dejavnosti institucije, baze strank, organizacijske strukture ali poslovnega modela;
  - d. ob ugotovljenem neizvajanju omejevalnih ukrepov in izogibanju omejevalnim ukrepom, kar pokaže na neustreznost ocene izpostavljenosti omejevalnim ukrepom;
  - e. ob pomanjkljivostih v obstoječi oceni izpostavljenosti omejevalnim ukrepom, ki jih ugotovi finančna institucija ali pristojni organ, odgovoren za nadzor notranjih politik, postopkov in kontrol, da se zagotovi izvajanje omejevalnih ukrepov Unije in nacionalnih omejevalnih ukrepov.
27. Finančne institucije bi morale dokumentirati svojo metodologijo za izvedbo in pregled ocene izpostavljenosti omejevalnim ukrepom ter rezultata te ocene in jih na zahtevo dati na voljo pristojnemu organu.
28. Kadar je finančna institucija obvladujoče podjetje v skupini, bi moral upravljalni organ skupine zagotoviti, da odvisna podjetja v skupini izvajajo lastno oceno izpostavljenosti omejevalnim ukrepom na usklajen način in na podlagi skupne metodologije, ki hkrati odraža njihove posebnosti.

#### 4.3 Zagotavljanje stalne učinkovitosti politik, postopkov in kontrol na področju omejevalnih ukrepov

29. Da bi bili politike, postopki in kontrole finančne institucije za izvajanje omejevalnih ukrepov učinkoviti, ji morajo omogočiti, da nemudoma v celoti in ustrezno izvede vse veljavne omejevalne ukrepe.

30. Politike, postopki in kontrole bi morali zajemati vsaj:

- a. postopke za zagotovitev, da imajo finančne institucije vse najnovejše informacije o veljavnih omejevalnih ukrepih;
- b. postopke za zagotovitev posodabljanja seznamov veljavnih omejevalnih ukrepov in zahtev v zvezi z njimi, takoj ko ti ukrepi začnejo veljati;
- c. postopke za zagotovitev, da ocena izpostavljenosti omejevalnim ukrepom ostane ustrezna in posodobljena;
- d. postopke za zagotovitev, da so politike, postopki in kontrole sorazmerni z oceno izpostavljenosti omejevalnim ukrepom;
- e. postopke za zagotovitev, da se politike in postopki na področju omejevalnih ukrepov:
  - i. redno pregledujejo;
  - ii. redno spreminjajo in posodablajo, kadar in kjer je to potrebno;
  - iii. izvajajo učinkovito in
  - iv. so zasnovani tako, da sprožijo potrebne ukrepe, ko se ugotovijo pomanjkljivosti;
- f. postopke za takojšen začetek preiskovanja vseh morebitnih ujemanj;
- g. če obstajajo resnično pozitivna ujemanja, postopke, ki sprožijo nadaljnje ukrepe za spoštovanje veljavnih omejevalnih ukrepov, vključno s takojšnjo zavrnitvijo, prekinitvijo ali zamrznitvijo, in poročanje ustreznim nacionalnim organom, pristojnim za izvajanje omejevalnih ukrepov, ali pristojnemu nadzornemu organu, kot se zahteva z veljavno zakonodajo, v rokih, ki jih določijo ti organi ali veljavna uredba o omejevalnih ukrepih;
- h. dokumentirano notranjo organizacijo, ki jasno določa naloge in odgovornosti v zvezi z omejevalnimi ukrepi, tudi pri zunanjem izvajanju;
- i. druge vidike, kot so določeni v Smernicah EBA/GL/2024/15 o notranjih politikah, postopkih in kontrolah za zagotovitev izvajanja omejevalnih ukrepov v skladu z Uredbo (EU) 2023/1113.

## 4.4 Usposabljanje

31. Finančne institucije bi morale svojim zaposlenim redno omogočiti usposabljanje za zagotovitev, da so in ostajajo seznanjeni z:

- a. veljavnimi omejevalnimi ukrepi;
- b. rezultatom ocene izpostavljenosti omejevalnim ukrepom ter
- c. politikami, postopki in kontrolami za spoštovanje veljavnih omejevalnih ukrepov.

32. Usposabljanje bi moralo biti prilagojeno zaposlenim in njihovi specifični vlogi. Biti mora pravočasno in ustrezno, da lahko finančna institucija spoštuje omejevalne ukrepe. Znotraj skupine lahko to dejavnost (v celoti ali delno) izvaja obvladujoče podjetje.

33. Finančne institucije bi morale dokumentirati svoj načrt usposabljanja in biti pripravljene na zahtevo pristojnega organa dokazati, da je njihovo usposabljanje ustrezno in učinkovito.

EBA/GL/2024/15

---

14. november 2024

---

## Smernice

---

o notranjih politikah, postopkih in kontrolah za zagotovitev izvajanja omejevalnih ukrepov Unije in nacionalnih omejevalnih ukrepov na podlagi Uredbe (EU) št. 2023/1113

# 1. Obveznosti glede skladnosti in poročanja

---

## Vloga teh smernic

1. Ta dokument vsebuje smernice, izdane v skladu s členom 16 Uredbe (EU) št. 1093/2010<sup>7</sup>. V skladu s členom 16(3) Uredbe (EU) št. 1093/2010 si morajo pristojni organi, ponudniki plačilnih storitev in ponudniki storitev v zvezi s kriptosredstvi na vsak način prizadevati za upoštevanje smernic.
2. V smernicah je predstavljeno stališče organa EBA o ustreznih nadzornih praksah v evropskem sistemu finančnega nadzora oziroma o tem, kako bi bilo treba zakonodajo Unije izvajati na določenem področju. Pristojni organi, kot so opredeljeni v členu 4, točka 2, Uredbe (EU) št. 1093/2010, za katere smernice veljajo, bi jih morali upoštevati tako, da jih ustrezno vključijo v svoje prakse (npr. s spremembo svojega pravnega okvira ali nadzornih postopkov), tudi kadar so smernice namenjene predvsem institucijam.

## Zahteve glede poročanja

3. Pristojni organi morajo v skladu s členom 16(3) Uredbe (EU) št. 1093/2010 do 11.04.2025 organ EBA uradno obvestiti, ali ravnajo oziroma ali nameravajo ravnati v skladu s temi smernicami, ali pa mu sporočiti razloge za njihovo neupoštevanje. Če pristojni organi do tega roka ne bodo poslali uradnega obvestila, bo organ EBA štel, da smernic ne upoštevajo. Uradna obvestila je treba poslati na obrazcu, ki je na voljo na spletnem mestu organa EBA, z navedbo sklica „EBA/GL/2024/15“. Predložiti jih morajo osebe, ki so pooblaščenice za poročanje o skladnosti v imenu svojih pristojnih organov. Organu EBA je treba sporočiti tudi vsako spremembo stanja glede upoštevanja smernic.
4. Uradna obvestila bodo v skladu s členom 16(3) objavljena na spletni strani organa EBA.

---

<sup>7</sup> Uredba (EU) št. 1093/2010 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 24. novembra 2010 o ustanovitvi Evropskega nadzornega organa (Evropski bančni organ) in o spremembi Sklepa št. 716/2009/ES ter razveljavitvi Sklepa Komisije 2009/78/ES (UL L 331, 15.12.2010, str. 12).



## 2. Predmet urejanja, področje uporabe in opredelitev pojmov

---

### Predmet urejanja in področje uporabe

5. Te smernice določajo notranje politike, postopke in kontrole, ki bi jih morali ponudniki plačilnih storitev in ponudniki storitev v zvezi s kriptosredstvi vzpostaviti za zagotovitev učinkovitega izvajanja omejevalnih ukrepov Unije in nacionalnih omejevalnih ukrepov med prenašanjem sredstev in kriptosredstev, kot so opredeljena v Uredbi (EU) št. 2023/1113 Evropskega parlamenta in Sveta<sup>8</sup>.

### Naslovniki

6. Te smernice so namenjene:
- a. pristojnim organom, odgovornim za nadzor nad ponudniki plačilnih storitev in ponudniki storitev v zvezi s kriptosredstvi, da se zagotovi izpolnjevanje njihovih obveznosti iz Uredbe (EU) št. 2023/1113;
  - b. finančnim institucijam, kot so opredeljene v členu 4, točka 1, Uredbe (EU) št. 1093/2010, ki so ponudniki plačilnih storitev, kot so opredeljeni v členu 3, točka 5, Uredbe (EU) št. 2023/1113, in ponudniki storitev v zvezi s kriptosredstvi, kot so opredeljeni v členu 3, točka 15, Uredbe (EU) št. 2023/1113.

### Opredelitev pojmov

7. Izrazi v teh smernicah imajo enak pomen kot izrazi, uporabljeni in opredeljeni v Uredbi (EU) 2023/1113. Poleg tega se za namene teh smernic uporabljajo naslednje opredelitve pojmov:

---

**Omejevalni ukrepi**

pomenijo omejevalne ukrepe Unije, kot so opredeljeni v členu 2, točka 1, Direktive (EU) 2024/1226, in nacionalne omejevalne ukrepe, ki jih države članice sprejmejo v skladu z nacionalnim pravnim redom (če se uporabljajo za finančne institucije).

---

<sup>8</sup> Uredba (EU) 2023/1113 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 31. maja 2023 o informacijah, ki spremljajo prenose sredstev in nekaterih kriptosredstev, in spremembi Direktive (EU) 2015/849 (prenovitev) (UL L 150, 9.6.2023, str. 1).

---

|   |  |
|---|--|
| <b>Ciljno usmerjene finančne sankcije</b> | pomenijo zamrznitev sredstev in prepovedi neposrednega ali posrednega dajanja na voljo finančnih ali drugih sredstev v korist oseb in subjektov, uvrščenih na seznam na podlagi sklepov Sveta, sprejetih na podlagi člena 29 PEU, in uredb Sveta, sprejetih na podlagi člena 215 PDEU. |
| <b>Sektorski omejevalni ukrepi</b>        | pomenijo omejevalne ukrepe, kot so embargo na orožje in z njim povezano opremo ali gospodarski in finančni ukrepi (npr. omejitve uvoza in izvoza ter omejitve pri zagotavljanju nekaterih storitev, kot so bančne storitve).   |

---

## 3. Izvajanje

---

Datum začetka uporabe

8. Te smernice se začnejo uporabljati 30. decembra 2025.

## 4. Smernice o notranjih politikah, postopkih in kontrolah za zagotovitev izvajanja omejevalnih ukrepov Unije in nacionalnih omejevalnih ukrepov na podlagi Uredbe (EU) št. 2023/1113

---

### Splošne določbe

1. Ponudniki plačilnih storitev in ponudniki storitev v zvezi s kriptosredstvi bi morali vzpostaviti politike, postopke in kontrole, da bodo lahko spoštovali omejevalne ukrepe. Pri takih politikah, postopkih in kontrolah bi morali upoštevati smernice EBA/GL/2024/14 o notranjih politikah, postopkih in kontrolah za zagotovitev izvajanja omejevalnih ukrepov Unije in nacionalnih omejevalnih ukrepov.
2. Te politike, postopki in kontrole bi morali ponudnikom plačilnih storitev in ponudnikom storitev v zvezi s kriptosredstvi omogočiti identifikacijo subjektov, za katere veljajo omejevalni ukrepi. Prav tako bi jim morali omogočiti sprejetje potrebnih ukrepov za zagotovitev, da tem subjektom ne dajo na voljo nobenih sredstev ali kriptosredstev, da ne izvajajo finančnih transakcij ali storitev, ki so prepovedane z omejevalnimi ukrepi, in da upravljajo tveganja izogibanja omejevalnim ukrepom.

### 4.1 Preverjanje v zvezi z omejevalnimi ukrepi

3. Ponudniki plačilnih storitev in ponudniki storitev v zvezi s kriptosredstvi bi morali vzpostaviti učinkovit sistem preverjanja za zanesljivo identifikacijo ciljnih subjektov omejevalnih ukrepov, kot je podrobneje opredeljeno v oddelku 4.4.

#### **4.1.1 Izbira sistema preverjanja**

4. Ponudniki plačilnih storitev in ponudniki storitev v zvezi s kriptosredstvi bi morali svojo oceno izpostavljenosti omejevalnim ukrepom uporabiti za odločitev o tem, kateri sistem preverjanja bodo uporabili, ali za potrditev sistema preverjanja, ki ga uporabljajo, za spoštovanje veljavnih omejevalnih ukrepov. Sistem preverjanja bi moral biti prilagojen velikosti, naravi in

kompleksnosti poslovanja ponudnikov plačilnih storitev in ponudnikov storitev v zvezi s kriptosredstvi ter njihovi izpostavljenosti omejevalnim ukrepom.

5. Ponudniki plačilnih storitev in ponudniki storitev v zvezi s kriptosredstvi bi morali pri odločanju o sistemu preverjanja upoštevati, ali imajo dostop do virov, potrebnih za učinkovito uporabo izbranega sistema.
6. Ponudniki plačilnih storitev in ponudniki storitev v zvezi s kriptosredstvi bi morali redno pregledovati uspešnost sistema preverjanja, da bi zagotovili njegovo nadaljnjo učinkovitost in še naprej zanesljivo identificirali ciljne subjekte omejevalnih ukrepov. Ponudniki plačilnih storitev in ponudniki storitev v zvezi s kriptosredstvi bi morali uporabljeni sistem preverjanja pregledati vsaj enkrat letno in takoj, ko se pojavijo utemeljeni pomisleki, da morda ne ustreza svojemu namenu.
7. V skladu s členom 8 Uredbe (EU) 2022/2554 bi morali ponudniki plačilnih storitev in ponudniki storitev v zvezi s kriptosredstvi razumeti in dokumentirati zmogljivosti in omejitve sistema preverjanja. Ponudniki plačilnih storitev in ponudniki storitev v zvezi s kriptosredstvi bi morali biti sposobni dokazati pristojnemu organu, da je njihov sistem preverjanja ustrezen.

#### **4.1.2 Upravljanje seznamov**

8. Ponudniki plačilnih storitev in ponudniki storitev v zvezi s kriptosredstvi bi morali v svojih politikah in postopkih določiti omejevalne ukrepe, ki jih morajo spoštovati.
9. Ponudniki plačilnih storitev in ponudniki storitev v zvezi s kriptosredstvi bi morali imeti politike in postopke za:
  - a. ugotavljanje, kdaj je sprejet nov sklop omejevalnih ukrepov oziroma obstoječi omejevalni ukrep posodobljen ali odpravljen;
  - b. posodobitev notranjega nabora podatkov, ki ga je treba preveriti v skladu z oddelkom 4.1.3, takoj ko začne veljati nov omejevalni ukrep oziroma ko se posodobi ali odpravi obstoječi omejevalni ukrep.

#### **4.1.3 Opredelitev nabora podatkov, ki jih je treba preveriti**

10. Ponudniki plačilnih storitev in ponudniki storitev v zvezi s kriptosredstvi bi morali v svojih politikah in postopkih opredeliti vrste podatkov, ki jih bodo preverili za posamezno vrsto omejevalnega ukrepa, pri tem pa upoštevati rezultate svoje ocene izpostavljenosti omejevalnim ukrepom in omejevalne ukrepe, ki jih morajo uporabiti.
11. Pri odločanju o naboru podatkov, ki jih je treba preveriti glede na vrsto veljavnega omejevalnega ukrepa, bi morali ponudniki plačilnih storitev in ponudniki storitev v zvezi s kriptosredstvi upoštevati vse podatke, ki jih imajo o svojih strankah, vključno z informacijami, pridobljenimi:
  - a. pri uporabi ukrepov skrbnega preverjanja strank v skladu z zakonodajo Unije in nacionalno zakonodajo, s katero je prenesena zakonodaja Unije, ter

b. pri zagotavljanju skladnosti z Uredbo (EU) št. 2023/1113.

12. Ponudniki plačilnih storitev in ponudniki storitev v zvezi s kriptosredstvi bi morali v skladu z zahtevami iz Uredbe (EU) št. 2023/1113 oceniti, ali so podatki, ki jih hranijo, dovolj točni, posodobljeni in podrobni, da lahko ugotovijo, ali za stranko pri prenosu, njenega dejanskega lastnika ali katero koli osebo, ki trdi ali je pooblaščen, da deluje v njenem imenu, veljajo omejevalni ukrepi.

13. Da bi se izognili ponavljajočim se lažnim opozorilom v zvezi s fizično ali pravno osebo, subjektom ali organom, za katerega ne veljajo omejevalni ukrepi, vendar je bil z obstoječim sistemom preverjanja lažno prepoznan kot tak, se lahko ponudniki plačilnih storitev in ponudniki storitev v zvezi s kriptosredstvi odločijo, da takšne osebe vključijo na poseben notranji seznam (bela lista). Razloge za tako odločitev je treba dokumentirati. Ponudniki plačilnih storitev in ponudniki storitev v zvezi s kriptosredstvi bi morali tak seznam pregledati takoj po začetku veljavnosti novega ali spremenjenega omejevalnega ukrepa ali če se podatki o stranki spremenijo.

#### **4.1.4 Preverjanje baze strank**

14. Ponudniki plačilnih storitev in ponudniki storitev v zvezi s kriptosredstvi bi morali v svojih politikah in postopkih določiti, kako bodo preverjali svojo bazo strank.

15. Ponudniki plačilnih storitev in ponudniki storitev v zvezi s kriptosredstvi bi morali redno preverjati svojo celotno zbirko podatkov o strankah in določiti pogostost tega preverjanja na podlagi svoje ocene izpostavljenosti omejevalnim ukrepom.

16. Ponudniki plačilnih storitev in ponudniki storitev v zvezi s kriptosredstvi bi morali v internem sklepu določiti sprožilne dogodke, ko je treba vedno opraviti preverjanje strank, in take sklepe posodabljati. Med sprožilnimi dogodki morajo biti vsaj:

- a. sprememba katere koli od obstoječih uvrstitev na seznam ali omejevalnih ukrepov, nova uvrstitev na seznam ali začetek veljavnosti novega omejevalnega ukrepa;
- b. ob vključitvi stranke ali pred vzpostavitvijo poslovnega odnosa;
- c. ob znatni spremembi podatkov obstoječe stranke v zvezi s skrbnim preverjanjem strank, kot so sprememba imena, prebivališča, državljanstva ali sprememba poslovnih operacij;
- d. ob obstoju utemeljenih razlogov za sum, da se stranka ali katera koli oseba, ki trdi ali je pooblaščen, da deluje v njenem imenu, poskuša izogniti omejevalnim ukrepom.

17. Ponudniki plačilnih storitev in ponudniki storitev v zvezi s kriptosredstvi bi morali v skladu z veljavnimi omejevalnimi ukrepi preveriti vsaj naslednje informacije o strankah:

- a. v primeru fizične osebe:
  - a. ime in priimek v izvirniku in/ali transliteraciji takih podatkov ter
  - b. datum rojstva;

- b. v primeru pravne osebe: ime pravne osebe v izvorniku in/ali transliteraciji takih podatkov;
  - c. v primeru fizične osebe, pravne osebe, organa ali subjekta: vsa druga imena, vzdevke, trgovska imena, naslove denarnic, če so na voljo na seznamih, povezanih z omejevalnimi ukrepi. Ponudniki plačilnih storitev in ponudniki storitev v zvezi s kriptosredstvi bi morali z oceno izpostavljenosti omejevalnim ukrepom ustrezno utemeljiti odločitev, da se take informacije ne preverijo, če so na voljo.
18. Ob preverjanju strank, ki so pravne osebe, fizične osebe, organi ali subjekti, bi morali ponudniki plačilnih storitev in ponudniki storitev v zvezi s kriptosredstvi, če so te informacije na voljo, preveriti tudi:
- a. dejanske lastnike na podlagi lastniškega deleža;
  - b. dejanske lastnike na podlagi nadzora;
  - c. vsako osebo, ki trdi ali je pooblaščen, da deluje v imenu stranke.

#### **4.1.5 Preverjanje prenosov sredstev in kriptosredstev**

19. Razen v primerih iz člena 5d Uredbe (EU) št. 260/2012 bi morali ponudniki plačilnih storitev preveriti prenose sredstev, preden dajo sredstva na voljo prejemniku plačila, ponudniki storitev v zvezi s kriptosredstvi pa preveriti vse prenose kriptosredstev, preden dajo kriptosredstva na voljo upravičencu, ne glede na to, ali se ti prenosi izvedejo v okviru poslovnega odnosa ali v okviru enkratne transakcije.
20. Ponudniki plačilnih storitev in ponudniki storitev v zvezi s kriptosredstvi bi morali vse stranke pri prenosu sredstev ali kriptosredstev preveriti glede na veljavne omejevalne ukrepe. Pri svoji oceni izpostavljenosti omejevalnim ukrepom bi morali posebno pozornost nameniti trdnosti in zanesljivosti politik in postopkov na področju omejevalnih ukrepov, ki so jih ponudniki plačilnih storitev in ponudniki storitev v zvezi s kriptosredstvi, s katerimi poslujejo, uvedli, da bi spoštovali omejevalne ukrepe.
21. Vse podatke, ki bi lahko bili pomembni za oceno, ali bi lahko na transakcijo vplivali veljavni omejevalni ukrepi, je treba preveriti glede na veljavne omejevalne ukrepe. Podatki, ki jih je treba preveriti, bi morali vključevati vsaj:
- a. informacije o plačniku in prejemniku plačila v skladu s členom 4 Uredbe (EU) 2023/1113;
  - b. informacije o originatorju in upravičencu v skladu s členom 14 Uredbe (EU) 2023/1113;
  - c. namen prenosa sredstev ali kriptosredstev, in če so informacije na voljo in zanje velja ocena izpostavljenosti omejevalnim ukrepom, še druga polja za prosto besedilo, ki zagotavljajo dodatne informacije o dejanskem pošiljatelju/prejemniku sredstev ali kriptosredstev;

- d. podrobnosti o ponudnikih plačilnih storitev in ponudnikih storitev v zvezi s kriptosredstvi, ki sodelujejo pri prenosu sredstev ali kriptosredstev, vključno s posredniškimi institucijami, korespondenti, s preverjanjem identifikacijskih kod, kot so BIC, SWIFT in druge;
- e. druge podrobnosti o prenosu sredstev ali kriptosredstev, odvisno od narave in vrste operacije, in prejeto podporno dokumentacijo, če so informacije na voljo in zanje velja ocena izpostavljenosti omejevalnim ukrepom;
- f. naslove denarnic originatorja in upravičenca pri prenosu kriptosredstev, če so te informacije na voljo v uradnih seznamih naslovov denarnic, povezanih z omejevalnimi ukrepi.

22.V skladu z določbami oddelka 4.6 Smernic EBA/GL/2024/11 o zahtevah glede informacij, ki spremljajo prenose sredstev in nekaterih kriptosredstev v skladu z Uredbo (EU) št. 2023/1113 (v nadaljnjem besedilu: Smernice o informacijah, ki spremljajo prenose sredstev in kriptosredstev), bi bilo treba preveriti tudi nove informacije, pridobljene naknadno, pred izvršitvijo prenosa ali po njej.

23.Ponudniki storitev v zvezi s kriptosredstvi bi morali po potrebi na podlagi obsega in števila prenosov kriptosredstev razmisliti o vključitvi analize blokovne verige za namene spremljanja transakcij v obstoječi okvir.

#### **4.1.6 Umerjanje**

24.Ponudniki plačilnih storitev in ponudniki storitev v zvezi s kriptosredstvi bi morali določiti, kako umeriti nastavitve avtomatiziranega sistema preverjanja, da se čim bolj izboljša kakovost opozoril in omogoči nedvoumna identifikacija, hkrati pa se zagotovi spoštovanje omejevalnih ukrepov. Na podlagi svoje ocene izpostavljenosti omejevalnim ukrepom in rednega preizkušanja bi morali vsaj:

- a. za vsak veljavni omejevalni ukrep opredeliti ustrezne parametre ujemanja, za katere je verjetno, da bodo generirali razumno opozorilo, ki bo ponudnikom plačilnih storitev in ponudnikom storitev v zvezi s kriptosredstvi omogočilo, da izpolnijo svojo obveznost na področju omejevalnih ukrepov, tako da preverijo pragove za resnično pozitivne rezultate, povezane z različnimi odstotki ujemanja. Umerjanje ne sme biti niti preveč občutljivo, tako da bi povzročilo veliko lažno pozitivnih ujemanj, niti premalo občutljivo, tako da se na seznam uvrščene osebe, subjekti in organi ne bi odkrili oziroma se informacije v prosti obliki ne bi uporabile za druge omejevalne ukrepe;
- b. uporabljati sistem preverjanja, ki omogoča algoritemsko tehniko, ki lahko preveri ujemanje enega imena ali niza besed, pri čemer vsebina informacij, ki se preverjajo, ni enaka, vendar se njihov črkovni zapis, vzorec ali zvok zelo ujema z vsebino iz nabora podatkov, uporabljenega za preverjanje (tehniko „mehkega ujemanja“), in umeriti stopnjo „mehkega ujemanja“ v svojem sistemu za preverjanje.



25. Ponudniki plačilnih storitev in ponudniki storitev v zvezi s kriptosredstvi bi morali določiti umerjanje pred razvojem novega sistema preverjanja in v rednih časovnih presledkih v skladu z oceno izpostavljenosti omejevalnim ukrepom. Svoje razloge bi morali dokumentirati in jih na zahtevo dati na voljo pristojnim organom.

#### **4.1.7 Uporaba tretjih oseb in zunanjih izvajalcev**

26. Ponudniki plačilnih storitev in ponudniki storitev v zvezi s kriptosredstvi bi morali v svojih politikah in postopkih določiti, katere ukrepe bodo sprejeli ponudniki plačilnih storitev, ponudniki storitev v zvezi s kriptosredstvi oziroma zunanji izvajalci storitev, da se zagotovi upoštevanje veljavnih omejevalnih ukrepov. Za zunanje izvajanje storitev bi morali ponudniki plačilnih storitev in ponudniki storitev v zvezi s kriptosredstvi ob upoštevanju smernic EBA/GL/2019/02<sup>9</sup>, kjer je to ustrezno, uporabiti naslednja ključna načela:

- a. končno odgovornost za spoštovanje omejevalnih ukrepov, ne glede na to, ali so posamezne funkcije oddane v zunanje izvajanje ali ne, nosijo ponudniki plačilnih storitev ali ponudniki storitev v zvezi s kriptosredstvi;
- b. pravice in obveznosti ponudnikov plačilnih storitev ali ponudnikov storitev v zvezi s kriptosredstvi in ponudnika storitev bi morale biti jasno dodeljene in določene pisno;
- c. ponudniki plačilnih storitev ali ponudniki storitev v zvezi s kriptosredstvi, ki imajo sklenjeno pogodbo o zunanjem izvajanju, bi morali ostati odgovorni za spremljanje in nadzor kakovosti storitve, ki jo zagotavlja ponudnik storitev;
- d. za zunanje izvajanje znotraj skupine bi bilo treba uporabljati isti regulativni okvir kot v primerih prenosa funkcij na zunanje izvajalce, ki niso del skupine.

27. Ponudniki plačilnih storitev in ponudniki storitev v zvezi s kriptosredstvi bi morali vzpostaviti in izvajati nadzor, ki je potreben za zagotovitev, da zaradi uporabe zunanjih izvajalcev niso izpostavljeni tveganju kršitev omejevalnih ukrepov, ter ta nadzor dokumentirati v pogodbi o zunanjem izvajanju.

28. Kadar morajo ponudniki storitev posodobiti podatke, ki jih bodo ponudniki plačilnih storitev in ponudniki storitev v zvezi s kriptosredstvi uporabljali v zvezi s fizičnimi in pravnimi osebami, subjekti in organi, za katere veljajo veljavni omejevalni ukrepi, bi morali zagotoviti, da se s pogodbo o storitvah čim bolj zmanjša tveganje kršitev omejevalnih ukrepov s strani ponudnikov plačilnih storitev ali ponudnikov storitev v zvezi s kriptosredstvi.

29. Ko so sklenjene pogodbe o zunanjem izvajanju, bi morali ponudniki plačilnih storitev in ponudniki storitev v zvezi s kriptosredstvi redno preverjati, ali ponudnik storitev izpolnjuje obveznosti, ki izhajajo iz pogodbe, ocenjevati učinkovitost storitev, zajetih s pogodbo, in sprejeti blažilne ukrepe, ki so morda potrebni, vključno z novo sklenitvijo pogodbe.

---

<sup>9</sup> Smernice EBA/GL/2019/02 o zunanjem izvajanju.

30. Določbe tega oddelka ne vplivajo na dolžnosti in naloge ponudnikov plačilnih storitev in ponudnikov storitev v zvezi s kriptosredstvi na področju digitalne operativne odpornosti, kot so določene v Uredbi (EU) 2022/2554<sup>10</sup>.

## 4.2 Ukrepi skrbnega preverjanja in drugega preverjanja za analizo opozoril

### 4.2.1 Politike in postopki za upravljanje in analizo opozoril

31. Ponudniki plačilnih storitev in ponudniki storitev v zvezi s kriptosredstvi bi morali imeti vzpostavljene politike in postopke za preiskovanje opozoril v zvezi z omejevalnimi ukrepi. Te politike in postopki bi morali ponudnikom plačilnih storitev in ponudnikom storitev v zvezi s kriptosredstvi omogočiti potrditev, ali je opozorilo resnično pozitivno ujemanje, in če je, določitev ukrepov, potrebnih za spoštovanje veljavnega omejevalnega ukrepa.

32. Takšne politike in postopki bi morali vključevati:

- a. korake za takojšen začetek preverjanja vseh možnih ujemanj za vsak prenos sredstev ali prenos kriptosredstev;
- b. pravila v skladu s splošno politiko vodenja evidenc ponudnikov plačilnih storitev in ponudnikov storitev v zvezi s kriptosredstvi za dokumentiranje vseh odločitev, sprejetih v zvezi z opozorili;
- c. ukrepe za zagotovitev skladnosti z oddelkom 4.2.2 teh smernic;
- d. različne ravni pregleda, ki se izvede v skladu z oceno izpostavljenosti omejevalnim ukrepom, tako da se uvede vsaj pregled, ki ga v zvezi s primeri večje izpostavljenosti izvedeta dve osebi.

### 4.2.2 Ukrepi skrbnega preverjanja za analizo opozoril

33. V opozorilu, ki ga sproži sistem preverjanja, bi bilo treba navesti element zadevnega omejevalnega ukrepa. Opozorila bi morali analizirati uslužbenci, ki imajo potrebno strokovno znanje in so ustrezno usposobljeni<sup>11</sup>.

---

<sup>10</sup>Uredba (EU) 2022/2554 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 14. decembra 2022 o digitalni operativni odpornosti za finančni sektor in spremembi uredb (ES) št. 1060/2009, (EU) št. 648/2012, (EU) št. 600/2014, (EU) št. 909/2014 in (EU) 2016/1011 (Besedilo velja za EGP) (UL L 333, 27.12.2022, str. 1).

<sup>11</sup> Glej oddelek 4.4 Smernic o notranjih politikah, postopkih in kontrolah za zagotavljanje izvajanja omejevalnih ukrepov Unije in nacionalnih omejevalnih ukrepov.

34.V primeru dvoma o resničnosti ujemanja bi morali ponudniki plačilnih storitev in ponudniki storitev v zvezi s kriptosredstvi uporabiti dodatne informacije, ki jih morda hranijo in/ali pridobijo za podporo pri analizi opozoril, če so te informacije na voljo, na primer:

- a. identifikacijski podatki fizične osebe, pravne osebe, subjekta ali organa, ki niso bili uporabljeni v fazi preverjanja;
- b. informacije o prebivališču fizične osebe in podatki o sedežu ali registriranem naslovu pravne osebe, subjekta ali organa, ki niso bile uporabljene v fazi preverjanja;
- c. informacije o narodnosti in državljanstvu fizičnih oseb, ki niso bile uporabljene v fazi preverjanja;
- d. predstavniška, upravljavska in organizacijska struktura pravnih oseb, ki niso bile uporabljene v fazi preverjanja;
- e. kontaktni podatki, ki niso bili uporabljeni v fazi preverjanja.

35.Ponudniki plačilnih storitev in ponudniki storitev v zvezi s kriptosredstvi bi morali v svojih politikah in postopkih določiti, kako ravnati v primerih, ko po dodatnem skrbnem preverjanju ni mogoče nedvoumno ugotoviti, da gre pri ujemanju za resnično pozitivno ujemanje, lažno pozitivno ujemanje ali primer homonimov. Vzdržati se morajo zagotavljanja finančnih storitev stranki pri prenosu, preden sprejmejo informirano odločitev.

#### **4.2.3 Ocena, ali je podjetje v lasti ali pod nadzorom osebe, uvrščene na seznam**

36.Ponudniki plačilnih storitev in ponudniki storitev v zvezi s kriptosredstvi bi morali v svojih politikah in postopkih določiti, kako bodo ocenili, ali je pravna oseba ali subjekt v lasti ali pod nadzorom osebe ali subjekta, uvrščenih na seznam.

37.Ponudniki plačilnih storitev in ponudniki storitev v zvezi s kriptosredstvi bi morali:

- a. uporabiti merila iz smernic Sveta EU o sankcijah<sup>12</sup> in oddelka VIII smernic Sveta EU o najboljših praksah<sup>13</sup> za določitev, ali je pravni subjekt v lasti ali pod nadzorom druge osebe ali subjekta;
- b. uporabiti merila, ki se uporabljajo za identifikacijo dejanskega lastnika v skladu z veljavno zakonodajo<sup>14</sup>;
- c. uporabiti razpoložljive javne vire informacij, kot so registri lastništva in nadzora subjektov ter registri dejanskih lastnikov.

38.Če ocene ni mogoče narediti, bi morali ponudniki plačilnih storitev in ponudniki storitev v zvezi s kriptosredstvi razmisliti o sodelovanju z nacionalnim organom, pristojnim za izvajanje omejevalnih ukrepov. Končno odgovornost za spoštovanje omejevalnih ukrepov nosijo ponudniki plačilnih storitev in ponudniki storitev v zvezi s kriptosredstvi.

---

<sup>12</sup> , Bruselj, 2. julij 2024, 11618/24 (posodobitev).

<sup>13</sup> [Posodobitev najboljših praks EU za učinkovito izvajanje omejevalnih ukrepov](#) (dok. 11623/24).

<sup>14</sup> Člen 3, točka 6, Direktive (EU) 2015/849.

#### 4.2.4 Kontrole in ukrepi skrbnega preverjanja za spoštovanje sektorskih omejevalnih ukrepov

39. Ponudniki plačilnih storitev in ponudniki storitev v zvezi s kriptosredstvi bi morali pri opredelitvi vrst kontrol, ki jih bodo uporabili za spoštovanje omejevalnih ukrepov, upoštevati oceno izpostavljenosti omejevalnim ukrepom. V okviru tega bi morali določiti, katere razpoložljive informacije, povezane s transakcijo, bodo preverjene.
40. Posebno pozornost morajo nameniti sektorskim omejevalnim ukrepom, ki so povezani z določeno jurisdikcijo ali ozemljem. V okviru takih omejevalnih ukrepov bi morali ponudniki plačilnih storitev in ponudniki storitev v zvezi s kriptosredstvi preveriti vse osnovne informacije, ki se nanašajo na prenose sredstev ali kriptosredstev v določeno jurisdikcijo ali na določeno ozemlje oziroma iz določene jurisdikcije ali z določenega ozemlja ali na prenose sredstev ali kriptosredstev, ki jih začnejo stranke, za katere je znano, da poslujejo v zadevni jurisdikciji ali na zadevnem ozemlju. Če so take informacije na voljo, bi morali preveriti:
- informacije o državi (državah) državljanstva, kraju rojstva;
  - informacije o običajnem prebivališču ali glavnem kraju poslovanja prek drugih naslovov v skladu z oceno izpostavljenosti omejevalnim ukrepom;
  - informacije o državi, v katero oziroma iz katere se izvaja prenos sredstev, če se izvršuje prenos sredstev;
  - namen prenosa sredstev ali kriptosredstev in druga polja za prosto besedilo, ki zagotavljajo dodatne informacije o blagu, plovilih, namembni državi ali državi porekla blaga, za katero se opravi plačilo, v skladu z oceno izpostavljenosti omejevalnim ukrepom.
41. Če to upravičuje ocena izpostavljenosti omejevalnim ukrepom, bi morali ponudniki plačilnih storitev in ponudniki storitev v zvezi s kriptosredstvi razmisliti o tem, da v svoj sistem preverjanja vključijo orodja za geolokacijo in orodja za odkrivanje uporabe posredniških storitev, da se prepoznajo naslovi IP, ki izvirajo iz države, za katero so zaradi razmer v njej sprejeti omejevalni ukrepi, ter se jim prepreči dostop do spletišča in storitev ponudnika plačilnih storitev in ponudnika storitev v zvezi s kriptosredstvi za dejavnost, ki je prepovedana z režimi omejevalnih ukrepov.
42. Ponudniki plačilnih storitev in ponudniki storitev v zvezi s kriptosredstvi lahko v skladu z oceno izpostavljenosti omejevalnim ukrepom razmislijo o uporabi posebnih kontrol, kot so:
- ob vzpostavitvi poslovnih odnosov pridobitev ustreznih informacij o vrsti poslovanja stranke in državah, v katerih ta posluje;
  - zahtevanje dodatnih informacij od stranke, kot so opis blaga z dvojno rabo ali katerega koli blaga, za katero veljajo sektorski omejevalni ukrepi, informacij o ustrezni licenci za ravnanje z blagom z dvojno rabo, država porekla blaga, informacij o končnem uporabniku blaga;
  - zahtevanje podrobnejših informacij od stranke o namenu prenosa sredstev ali kriptosredstev;

- d. uporaba naslednjih podatkov: ladijskih registrov, nepremičninskih evidenc in drugih javno dostopnih podatkovnih nizov (če so na voljo).

43. Če ponudniki plačilnih storitev in ponudniki storitev v zvezi s kriptosredstvi uporabljajo funkcije za samodejno branje informacij iz dokumentov, povezanih s prenosom sredstev ali kriptosredstev, kot so algoritmi za optično prepoznavanje znakov ali prepoznavanje strojno berljivih polj, bi morali izvesti potrebne korake za zagotovitev, da se s temi orodji informacije zajemajo točno in dosledno.

#### **4.2.5 Ukrepi skrbnega preverjanja za odkrivanje poskusov izogibanja omejevalnim ukrepom**

44. Ponudniki plačilnih storitev in ponudniki storitev v zvezi s kriptosredstvi bi morali biti obveščeni o tipologijah in trendih pri izogibanju omejevalnim ukrepom. Ustrezni viri informacij, na katere bi se morali ponudniki plačilnih storitev in ponudniki storitev v zvezi s kriptosredstvi vedno sklicevati, vključujejo vsaj poročila:

- a. ustreznih nacionalnih organov, pristojnih za izvajanje omejevalnih ukrepov,<sup>15</sup> in/ali nacionalnih nadzornih organov;
- b. finančnoobveščevalne enote in organov kazenskega pregona;
- c. ustreznih javno-zasebnih partnerstev na nacionalni ravni ali ravni EU;
- d. organov EU<sup>16</sup>.

45. Politike in postopki skrbnega preverjanja bi morali ponudnikom plačilnih storitev in ponudnikom storitev v zvezi s kriptosredstvi omogočiti, da odkrijejo morebitne poskuse izogibanja omejevalnim ukrepom, kot so poskusi, da se:

- a. izpustijo, izbrišejo ali spremenijo informacije v sporočilih o plačilih;
- b. prenosi usmerijo prek oseb, povezanih s stranko, za katero veljajo omejevalni ukrepi;
- c. prenosi sredstev ali kriptosredstev strukturirajo tako, da se prikrije vpletenost osebe, uvrščene na seznam;
- d. prikrije dejansko lastništvo ali nadzor nad sredstvi;
- e. uporabi ponarejena ali goljufiva podporna dokumentacija za prenos sredstev ali kriptosredstev.

46. Ponudniki plačilnih storitev in ponudniki storitev v zvezi s kriptosredstvi, ki so zlasti izpostavljeni tveganju, da jih bodo uporabili za namene izogibanja, bi morali razmisliti tudi o izvedbi zbirne

---

<sup>15</sup> [https://finance.ec.europa.eu/eu-and-world/sanctions-restrictive-measures/overview-sanctions-and-related-resources\\_en#contact](https://finance.ec.europa.eu/eu-and-world/sanctions-restrictive-measures/overview-sanctions-and-related-resources_en#contact).

<sup>16</sup> Glej na primer .

analize plačilnih tokov v države oziroma iz držav, za katere veljajo omejevalni ukrepi, ter v države oziroma iz držav, za katere je znano, da se uporabljajo za izogibanje omejevalnim ukrepom.

## 4.3 Ukrepi zamrznitve in poročanja

### 4.3.1 Prekinitev izvrševanja prenosov sredstev in zamrznitev sredstev

47. Ponudniki plačilnih storitev bi morali imeti vzpostavljene politike in postopke za takojšnjo prekinitev operacije, ki sproži opozorilo o morebitnem ujemanju z osebo ali subjektom, uvrščenim na seznam, ki je v lasti, posesti ali pod nadzorom določene osebe ali subjekta, uvrščenega na seznam, ali katerega dejanski lastnik je oseba, uvrščena na seznam.
48. Če se z notranjo analizo takega opozorila, ki jo opravijo ponudniki plačilnih storitev, potrdi, da možno ujemanje zadeva osebo ali subjekt, ki je uvrščen na seznam ali je v lasti, posesti ali pod nadzorom take osebe ali subjekta oziroma katerega dejanski lastnik je oseba, uvrščena na seznam, bi morali ponudniki plačilnih storitev nemudoma:
- zamrzniti ustrezna sredstva;
  - ustaviti izvršitev prenosa sredstev, ki bi bil v nasprotju z omejevalnimi ukrepi.

### 4.3.2 Zamrznitev prenosov kriptosredstev

49. Ponudniki storitev v zvezi s kriptosredstvi bi morali imeti vzpostavljene postopke in politike za primere, ko se z notranjo analizo opozorila potrdi, da možno ujemanje zadeva osebo ali subjekt, ki je uvrščen na seznam ali je v lasti, posesti ali pod nadzorom take osebe ali subjekta oziroma katerega dejanski lastnik je oseba, uvrščena na seznam, da nemudoma zamrznejo in blokirajo sredstva na prehodnem računu, dokler jim ustrezní nacionalni organ, pristojen za izvajanje omejevalnih ukrepov, ne naroči, katere ukrepe morajo sprejeti v zvezi s takimi sredstvi. Končno odgovornost za spoštovanje omejevalnih ukrepov nosijo ponudniki storitev v zvezi s kriptosredstvi.

### 4.3.3 Ukrepi glede poročanja

50. V skladu z veljavnimi zahtevami Unije in nacionalnimi zahtevami bi morali imeti ponudniki plačilnih storitev in ponudniki storitev v zvezi s kriptosredstvi jasne postopke za takojšnje poročanje ali poročanje v predpisanem roku ustreznemu nacionalnemu organu, pristojnemu za izvajanje omejevalnih ukrepov, in/ali pristojnemu nadzornemu organu:
- o vseh ukrepih, sprejetih za določen prenos, povezan z omejevalnim ukrepom;
  - o odkritju kršitve omejevalnih ukrepov in

- c. o izvršitvi prenosov sredstev ali kriptosredstev, s katerimi se krši veljavni omejevalni ukrep, z zagotovitvijo informacij o okoliščinah, kot je incident v delovanju sistema preverjanja v povezavi s takšnim prenosom.

51. Ponudniki plačilnih storitev in ponudniki storitev v zvezi s kriptosredstvi bi morali ob sumu možnega izogibanja omejevalnim ukrepom ali če zaznajo poskus prenosa sredstev ali kriptosredstev s strani fizične osebe, pravne osebe, subjekta ali organa oziroma v njihovo korist:

- a. o tem poročati ustreznemu nacionalnemu organu, pristojnemu za izvajanje omejevalnih ukrepov, če se to izrecno zahteva z uredbo EU o omejevalnih ukrepih;
- b. prijaviti sumljivo transakcijo, če se to zahteva z veljavno zakonodajo.

#### **4.3.4 Postopki za izjeme ali ob odpravi omejevalnih ukrepov**

52. Ponudniki plačilnih storitev in ponudniki storitev v zvezi s kriptosredstvi bi morali imeti politike in postopke za ugotavljanje, ali veljajo izjeme, režimi dovoljenj ali odstopanja, in če veljajo, kako ravnati, da se zagotovi skladnost z veljavno zakonodajo Unije ali nacionalno zakonodajo. V svojih politikah in postopkih bi morali določiti, katere informacije bodo zagotovili strankam, ki bi želele zahtevati odstopanje za uporabo zamrznjenih sredstev, če je takšno odstopanje dovoljeno v skladu z veljavnim pravnim okvirom. Te informacije morajo vključevati podatke o pravicah stranke v takem primeru.

53. Ponudniki plačilnih storitev in ponudniki storitev v zvezi s kriptosredstvi bi morali imeti vzpostavljene politike in postopke, ki bodo določali ukrepanje v zvezi s sredstvi in kriptosredstvi, za katere veljajo posebni omejevalni ukrepi, ko bo takšen ukrep odpravljen.

## **4.4 Zagotavljanje stalne učinkovitosti politik, postopkov in sistemov preverjanja na področju omejevalnih ukrepov**

54. Da bi bili politike, postopki in sistemi preverjanja ponudnikov plačilnih storitev in ponudnikov storitev v zvezi s kriptosredstvi na področju omejevalnih ukrepov učinkoviti, bi morali omogočati, da:

- a. se zanesljivo odkrijejo pozitivna ujemanja;
- b. se po potrditvi pozitivnih ujemanj nemudoma prekine izvršitev vseh prenosov sredstev, blokirajo vsi prilivni prenosi in se sredstva položijo na prehodni račun, sredstva ali kriptosredstva nemudoma zamrznejo ter o takih ukrepih poroča ustreznemu nacionalnemu organu, pristojnemu za izvajanje omejevalnih ukrepov, za nadaljnja navodila;
- c. se o zamrznjenih sredstvih nemudoma ali v rokih, ki jih določa veljavna zakonodaja Unije ali nacionalna zakonodaja, poroča ustreznim nacionalnim organom, pristojnim za izvajanje omejevalnih ukrepov, in/ali pristojnemu nadzornemu organu;

- d. se o sumu izogibanja ali poskusa izogibanja omejevalnim ukrepom poroča ustreznemu nacionalnemu organu, pristojnemu za izvajanje omejevalnih ukrepov, ali nacionalni finančnoobveščevalni enoti, če se to zahteva z veljavno zakonodajo.

55. Ponudniki plačilnih storitev in ponudniki storitev v zvezi s kriptosredstvi bi morali redno preizkušati nastavitve svojega sistema preverjanja, da bi ugotovili, ali je sistem preverjanja še vedno ustrezen glede na oceno izpostavljenosti omejevalnim ukrepom, ki sta jo opravila ponudnik plačilnih storitev in ponudnik storitev v zvezi s kriptosredstvi, in ali je še vedno učinkovit. Ponudniki plačilnih storitev in ponudniki storitev v zvezi s kriptosredstvi bi morali določiti pogostost preverjanj na podlagi ocene izpostavljenosti omejevalnim ukrepom ter jih evidentirajo v svojih politikah in postopkih.

56. Ponudniki plačilnih storitev in ponudniki storitev v zvezi s kriptosredstvi bi morali pri preizkušanju svojega sistema preverjanja:

- a. preizkusiti umerjenost sistema preverjanja, kot je določeno v oddelku 4.1.6;
- b. oceniti točnost upravljanja seznama z uporabo veljavnih in posodobljenih omejevalnih ukrepov;
- c. oceniti, ali se vse stranke ter prenosi sredstev in kriptosredstev preverjajo, ko je to potrebno;
- d. oceniti ustreznost in relevantnost polj z informacijami, ki se uporabljajo v sistemu preverjanja, kot je obseg prenosov sredstev ali kriptosredstev, ki se vnašajo v sistem preverjanja;
- e. oceniti pravočasnost samodejne prekinitve operacij;
- f. oceniti, ali postopki in viri, ki so na voljo za analizo opozoril, omogočajo takojšnje poročanje o resnično pozitivnih ujemanjih.

57. Ponudniki plačilnih storitev in ponudniki storitev v zvezi s kriptosredstvi bi morali o večjih slabostih ali pomanjkljivostih sistema preverjanja poročati upravljalnemu organu in nemudoma sprejeti popravne ukrepe.