

JC/GL/2017/16

16/01/2018

Finálny text usmernení

Spoločné usmernenia podľa článku 25 nariadenia (EÚ) 2015/847 týkajúce sa opatrení, ktoré majú prijať poskytovatelia platobných služieb na zistenie chýbajúcich alebo neúplných údajov o platiteľovi alebo príjemcovi, a postupov, ktoré majú zaviesť na riadenie prevodu finančných prostriedkov, v ktorom chýbajú vyžadované údaje

Spoločné usmernenia podľa článku 25 nariadenia (EÚ) 2015/847 týkajúce sa opatrení, ktoré majú prijať poskytovatelia platobných služieb na zistenie chýbajúcich alebo neúplných údajov o platiteľovi alebo príjemcovi, a postupov, ktoré majú zaviesť na riadenie prevodu finančných prostriedkov, v ktorom chýbajú vyžadované údaje

Status týchto spoločných usmernení

Tento dokument obsahuje spoločné usmernenia vydané podľa článkov 16 a 56 pododseku 1 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1093/2010 z 24. novembra 2010, ktorým sa zriaďuje Európsky orgán dohľadu (Európsky orgán pre bankovníctvo) a ktorým sa mení a dopĺňa rozhodnutie č. 716/2009/ES a zrušuje rozhodnutie Komisie 2009/78/ES, nariadenia (EÚ) č. 1094/2010, ktorým sa zriaďuje Európsky orgán dohľadu (Európsky orgán pre poisťovníctvo a dôchodkové poistenie zamestnancov) a nariadenia (EÚ) č. 1095/2010, ktorým sa zriaďuje Európsky orgán dohľadu (Európsky orgán pre cenné papiere a trhy): „nariadenia o európskych orgánoch dohľadu“. V súlade s článkom 16 ods. 3 nariadení o európskych orgánoch dohľadu musia príslušné orgány a finančné inštitúcie vynaložiť všetko úsilie na dodržanie týchto usmernení.

V spoločných usmerneniach sa uvádza stanovisko európskych orgánov dohľadu k náležitým postupom dohľadu v rámci európskeho systému finančného dohľadu alebo k spôsobu, ktorým sa má uplatňovať právo Únie v konkrétnej oblasti. Príslušné orgány, na ktoré sa spoločné usmernenia vzťahujú, ich majú dodržiavať tak, že ich primeraným spôsobom začlenia do svojich postupov dohľadu (napr. zmenou svojho právneho rámca alebo svojich procesov dohľadu) vrátane prípadov, keď sú spoločné usmernenia zamerané v prvom rade na inštitúcie.

Požiadavky na podávanie správ

V súlade s článkom 16 ods. 3 nariadení o európskych orgánoch dohľadu musia príslušné orgány informovať príslušné európske orgány dohľadu o tom, či dodržiavajú alebo majú v úmysle dodržiavať tieto spoločné usmernenia, alebo ak nie, musia uviesť dôvody nedodržiavania, a to do 16.03.2018 (dva mesiace po vydaní). Ak príslušné orgány v stanovenej lehote nezašlú nijaké oznámenie, príslušné európske orgány dohľadu ich budú považovať za orgány, ktoré nedodržiavajú tieto usmernenia. Oznámenia treba zaslať na adresu [compliance@eba.europa.eu, compliance@eiopa.europa.eu a compliance@esma.europa.eu] s referenciou „JC/GL/2017/16“. Vzor oznámenia je k dispozícii na webových sídlach európskych orgánov dohľadu. Oznámenia majú v mene príslušných orgánov predkladať osoby, ktoré sú oprávnené podávať správy o dodržiavaní predpisov v mene svojich príslušných orgánov.

Tieto oznámenia budú uverejnené na webových sídlach európskych orgánov dohľadu v súlade s článkom 16 ods. 3 nariadení o európskych orgánoch dohľadu.

Hlava I – Predmet úpravy, rozsah pôsobnosti a vymedzenie pojmov

Predmet úpravy a rozsah pôsobnosti

1. Tieto usmernenia sú určené:
 - a) poskytovateľom platobných služieb (PPS) podľa vymedzenia v článku 3 ods. 5 nariadenia (EÚ) 2015/847, ak konajú ako PPS príjemcu, a sprostredkovateľom platobných služieb (SPS) podľa vymedzenia v článku 3 ods. 6 nariadenia (EÚ) 2015/847 a
 - b) príslušným orgánom zodpovedným za dohľad nad PPS a SPS, pokiaľ ide o dodržiavanie ich povinností vyplývajúcich z nariadenia (EÚ) 2015/847.
2. V týchto usmerneniach:
 - a) sa stanovujú faktory, ktoré by PPS a SPS mali zvážiť pri vytváraní a vykonávaní postupov na zistenie a riadenie prevodov finančných prostriedkov, v ktorých chýbajú vyžadované údaje o platiteľovi a/alebo príjemcovi s cieľom zabezpečiť účinnosť týchto postupov a
 - b) sa stanovuje, čo by mali PPS a SPS robiť v záujme riadenia rizika prania špinavých peňazí (PŠP) alebo financovania terorizmu (FT), ak vyžadované údaje o platiteľovi a/alebo príjemcovi chýbajú alebo ak sú neúplné.
3. Príslušné orgány by mali používať tieto usmernenia, keď posudzujú primeranosť postupov a opatrení prijatých PPS a SPS s cieľom dodržiavať súlad s článkami 7, 8, 11 a 12 nariadenia (EÚ) 2015/847.
4. PPS, SPS a príslušné orgány by mali používať tieto usmernenia aj na zabezpečenie súladu s článkami 9 a 13 nariadenia (EÚ) 2015/847.
5. Faktory a opatrenia opísané v týchto usmerneniach nemusia byť úplné. PPS a SPS by mali podľa vhodnosti zvážiť aj ďalšie faktory a opatrenia.
6. Tieto usmernenia sa nevzťahujú na reštriktívne opatrenia uložené predpismi na základe článku 215 Zmluvy o fungovaní Európskej únie, ako sú nariadenia (ES) č. 2580/2001, (ES) č. 881/2002 a (EÚ) č. 356/2010 („európsky sankčný režim“).

Vymedzenie pojmov

7. Ak nie je uvedené inak, v týchto usmerneniach majú pojmy používané a vymedzené v smernici (EÚ) 2015/849 a nariadení (EÚ) 2015/847 rovnaký význam. Na účely týchto usmernení sa okrem toho uplatňujú tieto vymedzenia pojmov:
- a) „príslušné orgány“ sú orgány zodpovedné za zabezpečenie dodržiavania požiadaviek nariadenia (EÚ) 2015/847 zo strany PPS a SPS,
 - b) „riziko“ je vplyv prania špinavých peňazí a financovania terorizmu, a pravdepodobnosť takejto činnosti,
 - c) „rizikové faktory“ sú premenné, ktoré, buď samostatne alebo v kombinácii, môžu zvýšiť alebo znížiť riziko prania špinavých peňazí a financovania terorizmu, ktoré predstavuje individuálny obchodný vzťah, príležitostná transakcia alebo prevod finančných prostriedkov,
 - d) „rizikovo orientovaný prístup“ je prístup, pomocou ktorého príslušné orgány, PPS a SPS identifikujú, hodnotia a chápu riziká prania špinavých peňazí a financovania terorizmu, ktorým sú vystavené PPS a SPS, a prijímajú opatrenia v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, ktoré sú primerané týmto rizikám,
 - e) „chýbajúce údaje“ sú údaje o platiteľovi alebo príjemcovi podľa požiadaviek nariadenia (EÚ) 2015/847, ktoré neboli poskytnuté,
 - f) „neúplné údaje“ sú údaje o platiteľovi alebo príjemcovi podľa požiadaviek nariadenia (EÚ) 2015/847, ktoré boli poskytnuté len čiastočne,
 - g) „monitorovanie v reálnom čase“ je monitorovanie vykonávané:
 - i) predtým, ako sú finančné prostriedky pripísané na platobný účet príjemcu u PPS príjemcu,
 - ii) keď príjemca nemá platobný účet u PPS príjemcu, pred sprístupnením finančných prostriedkov príjemcovi zo strany PPS, ktorý dostane finančné prostriedky alebo
 - iii) ak PPS je SPS, predtým, ako SPS prevedie finančné prostriedky v mene PPS platiteľa alebo iného SPS,
 - h) „monitorovanie *ex post*“ je monitorovanie vykonávané:
 - i) potom, ako boli finančné prostriedky pripísané na platobný účet príjemcu u PPS príjemcu,

- ii) keď príjemca nemá platobný účet u PPS príjemcu, po sprístupnení finančných prostriedkov príjemcovi zo strany PPS príjemcu alebo prevedené SPS, alebo
- iii) ak PPS je SPS, potom, ako SPS previedol finančné prostriedky v mene PPS platiteľa alebo iného SPS.

Hlava II – Zisťovanie chýbajúcich údajov a riadenie prevodov finančných prostriedkov s chýbajúcimi údajmi

KAPITOLA I: Všeobecné aspekty

Stanovenie povinností podľa nariadenia (EÚ) 2015/847

8. PPS by mal stanoviť pre každý prevod finančných prostriedkov, či koná ako PPS platiteľa, PPS príjemcu alebo ako SPS. Podľa toho sa určí, aké údaje musia sprevádzať prevod finančných prostriedkov a kroky, ktoré PPS alebo SPS musia vykonať, aby dosiahli súlad s nariadením (EÚ) 2015/847.

Inkasá

9. Ak je prevod finančných prostriedkov inkaso podľa vymedzenia v článku 3 ods. 9 písm. b) nariadenia (EÚ) 2015/847, PPS príjemcu by mal zasláť vyžadované údaje o platiteľovi a príjemcovi PPS platiteľa v rámci výberu inkasa. PPS príjemcu a SPS potom môžu predpokladať, že sú splnené informačné požiadavky v článku 4 ods. 2 a 4 a článku 5 ods. 1 a 2 nariadenia (EÚ) 2015/847.

Uplatňovanie odchýlok a výnimiek podľa nariadenia (EÚ) 2015/847

10. PPS a SPS musia dodržiavať súlad s nariadením (EÚ) 2015/847 vzhľadom na všetky prevody finančných prostriedkov, ktoré sú aspoň čiastočne vykonávané elektronicky a bez ohľadu na použitý systém posielania správ alebo systém platieb a systém vyrovnania, pokiaľ sa v nariadení (EÚ) 2015/847 nestanovujú výnimky a odchýlky.
11. Na uplatňovanie týchto výnimiek a odchýlok by PPS a SPS mali mať zavedené systémy a kontroly na zabezpečenie toho, aby boli splnené podmienky týchto výnimiek a odchýlok. PPS a SPS, ktoré nie sú schopné zistiť, či sú splnené podmienky týchto výnimiek, by mali dodržiavať súlad s nariadením (EÚ) 2015/847 so zreteľom na všetky prevody finančných prostriedkov.

Článok 5 nariadenia (EÚ) 2015/847.

12. S cieľom uplatniť odchýlku uvedenú v článku 5 nariadenia (EÚ) 2015/847:
 - a) PPS príjemcu by mal byť schopný určiť, že PPS platiteľa má sídlo v členskom štáte Únie alebo EHP a
 - b) PPS by mali byť schopní určiť, že PPS platiteľa a PPS príjemcu majú sídlo v členskom štáte Únie alebo EHP.
13. PPS a SPS by mali pristupovať ku krajinám ako k tretím krajinám, ak nie sú súčasťou jednotnej oblasti platieb v eurách (SEPA), ale takisto nie sú členskými štátmi Únie ani EHP. Ak členský štát uzatvoril dvojstrannú dohodu s treťou krajinou alebo územím mimo Únie

v súlade s článkom 24 nariadenia (EÚ) 2015/847, PPS a SPS v danom členskom štáte môžu zaobchádzať s prevodmi finančných prostriedkov z danej tretej krajiny alebo územia alebo do danej tretej krajiny alebo územia ako s domácimi prevodmi finančných prostriedkov.

Článok 2 ods. 3 nariadenia (EÚ) 2015/847

14. Pri uplatňovaní výnimky v článku 2 ods. 3 nariadenia (EÚ) 2015/847 PPS a SPS zabezpečia, aby prevod finančných prostriedkov bol sprevádzaný číslom karty, nástroja alebo digitálneho zariadenia, napríklad číslom primárneho účtu (PAN), a aby toto číslo bolo poskytnuté spôsobom, ktorý umožňuje odsledovať prevod späť k platiteľovi.
15. V prípade, že sa môže použiť karta, nástroj alebo zariadenie na vykonanie prevodov finančných prostriedkov medzi osobami a platbami za tovary alebo služby, PPS a SPS budú môcť uplatniť túto výnimku, len ak vedia určiť, že prevod finančných prostriedkov nie je prevodom finančných prostriedkov medzi osobami, ale predstavuje platbu za tovary alebo služby.

Články 5, 6 a 7 nariadenia (EÚ) 2015/847

16. Na účel uplatňovania pravidiel uvedených v článkoch 5, 6 a 7 nariadenia (EÚ) 2015/847, ktoré súvisia s prevodmi finančných prostriedkov nepresahujúcimi 1 000 EUR by PPS a SPS mali mať zavedené politiky a postupy na zistenie prevodov finančných prostriedkov, ktoré sa javia ako previazané. PPS a SPS by mali zaobchádzať s prevodmi finančných prostriedkov ako s previazanými, ak sa tieto prevody finančných prostriedkov zasielajú:
 - a) z rovnakého platobného účtu na rovnaký platobný účet, alebo ak prevod nie je vykonaný z rovnakého platobného účtu alebo na rovnaký platobný účet, od rovnakého platiteľa rovnakému príjemcovi a
 - b) v rámci primeraného krátkeho časového rámca, ktorý by mal stanoviť PPS tak, aby bol primeraný riziku prania špinavých peňazí a financovania terorizmu, ktorému je jeho činnosť vystavená.
17. PPS a SPS by mali určiť, či iné scenáre môžu takisto viesť k previazaným transakciám, a ak áno, mali by ich zohľadniť vo svojich politikách a postupoch.

Proporcionalita a posúdenia rizík vzťahujúce sa na celé podnikanie

18. PPS a SPS by mali vytvoriť a udržiavať účinné politiky a postupy na dodržiavanie súladu s nariadením (EÚ) 2015/847. Tieto politiky a postupy by mali byť primerané povahe, veľkosti a zložitosti podnikania PPS alebo SPS a primerané riziku prania špinavých peňazí a financovania terorizmu, voči ktorému je PPS alebo SPS vystavený v dôsledku:
 - a) typu klientov, ktorým poskytuje služby,
 - b) povahy produktov a služieb, ktoré poskytuje,
 - c) jurisdikcií, v ktorých poskytuje služby,

- d) distribučným kanálom, ktoré využíva,
 - e) počtu PPS a SPS, ktoré pravidelne zlyhávajú pri poskytovaní vyžadovaných údajov o platiteľovi a príjemcovi,
 - f) zložitosti platobných reťazcov, v ktorých zasahuje v dôsledku svojho obchodného modelu a
 - g) objemu a hodnoty transakcií, ktoré spracúva.
19. Pri hodnotení rizika prania špinavých peňazí a financovania terorizmu, voči ktorým sú PPS a SPS vystavené, by sa PPS a SPS mali riadiť Spoločnými usmerneniami európskych orgánov dohľadu podľa článku 17 a článku 18 ods. 4 smernice (EÚ) 2015/849 týkajúcich sa zjednodušenej a zvýšenej povinnej starostlivosti vo vzťahu ku klientovi a faktorov, ktoré úverové a finančné inštitúcie majú zväžiť pri hodnotení rizík prania špinavých peňazí a financovania terorizmu spojeného s jednotlivými obchodnými vzťahmi a príležitostnými transakciami (usmernenia o rizikových faktoroch).¹

Politiky a postupy

20. PPS a SPS by mali zabezpečiť, aby ich politiky a postupy:
- a) jasne stanovovali:
 - i) ktoré kritériá používajú na určenie toho, či ich služby a platobné nástroje spadajú do rozsahu pôsobnosti nariadenia (EÚ) 2015/847,
 - ii) ktoré z ich služieb a platobných nástrojov patria do rozsahu pôsobnosti nariadenia (EÚ) 2015/847, a ktoré do pôsobnosti nariadenia nepatria
 - iii) ktoré prevody finančných prostriedkov musia byť monitorované v reálnom čase a ktoré prevody finančných prostriedkov môžu byť monitorované na báze *ex post* a prečo,
 - iv) povinnosti zamestnancov, keď zistia, že údaje vyžadované podľa Nariadenia (EÚ) 2015/847 chýbajú a postupy, ktorými by sa mali riadiť, a
 - v) ktoré informácie týkajúce sa prevodov finančných prostriedkov musia byť zaznamenané, ako by mali byť zaznamenané a kde,
 - b) boli schválené vrcholovým manažmentom PPS alebo SPS podľa vymedzenia článku 3 ods. 12 Smernice (EÚ) 2015/849,

¹ <https://esas-joint-committee.europa.eu/Pages/Guidelines/Joint-Guidelines-on-Risk-Factors.aspx>

- c) boli dostupné všetkým relevantným zamestnancom vrátane osôb zodpovedných za spracovanie prevodov finančných prostriedkov. PPS a SPS by mali zabezpečiť, aby všetci príslušní zamestnanci boli náležite vyškolení v uplatňovaní týchto politík a postupov a
- d) boli pravidelne prehodnocované, v prípade potreby vylepšené a udržiavané aktuálne. PPS môžu čerpať z existujúcich politík a postupov na účel splnenia si povinností vyplývajúcich z Nariadenia (EÚ) 2015/847, ak je to možné.

KAPITOLA II: Povinnosti SPS a PPS príjemcu

Kontroly prípustných znakov alebo vstupov

[Článok 7 ods. 1 a článok 11 ods. 1 nariadenia (EÚ) 2015/847]

21. PPS a SPS by mali monitorovať prevody finančných prostriedkov, aby zistili, či znaky alebo vstupy použité na poskytnutie údajov o platiteľovi a príjemcovi sú v súlade s dohovormi o systéme posielania správ alebo systéme platieb a systéme vyrovnania, ktorý bol použitý na spracovanie prevodu finančných prostriedkov.² Tieto kontroly by sa mali vykonávať v reálnom čase.
22. PPS a SPS môžu predpokladať, že dodržiavajú súlad s článkom 7 ods. 1, resp. článkom 11 ods. 1 nariadenia (EÚ) 2015/847, ak sú presvedčení a vedia preukázať svojmu príslušnému orgánu, že chápu pravidlá overovania systému posielania správ alebo systému platieb a systému vyrovnania a že dohovory daného systému znamenajú, že:
 - a) obsahuje všetky polia potrebné na získanie údajov vyžadovaných nariadením (EÚ) 2015/847. PPS a SPS môžu napríklad zaobchádzať s medzinárodným číslom bankového účtu (IBAN) alebo, ak sa prevod finančných prostriedkov uskutočňuje s použitím platobnej karty, číslom danej karty (napríklad PAN) ako s číslom platobného účtu pod podmienkou, že použité číslo povoľuje sledovanie prevodu finančných prostriedkov k platiteľovi alebo príjemcovi,
 - b) automaticky bráni odosielaniu alebo prijímaniu prevodov finančných prostriedkov, ak sa zistia neprípustné znaky alebo vstupy a
 - c) označuje zamietnuté prevody finančných prostriedkov na manuálne preskúmanie a spracovanie.
23. Ak systém posielania správ alebo systém platieb a systém vyrovnania PPS alebo SPS nespĺňa všetky kritériá stanovené v bode 22 týchto usmernení, PPS alebo SPS by mali zaviesť kontroly na zmiernenie nedostatkov.

Kontroly chýbajúcich údajov

[Článok 7 ods. 2 a článok 11 ods. 2 nariadenia (EÚ) 2015/847]

Účinné postupy

24. PPS a SPS musia vykonávať účinné postupy na zistenie toho, či chýbajú vyžadované údaje o platiteľovi alebo príjemcovi.³
25. V záujme účinnosti by tieto postupy mali:
 - a) umožňovať, aby PPS alebo SPS zachytil údaje, ktoré nemajú zmysel,
 - b) využívať kombináciu monitorovania v reálnom čase a monitorovania *ex post* a

² Článok 7 ods. 1 a článok 11 ods. 1 nariadenia (EÚ) 2015/847.

³ Článok 7 ods. 2 a článok 11 ods. 2 nariadenia (EÚ) 2015/847.

- c) upozorňovať PPS alebo SPS na vysokorizikové ukazovatele.

Bezvýznamné informácie

26. PPS a SPS by mali zaobchádzať s údajmi, ktoré sú bezvýznamné, ako keby šlo o chýbajúce údaje. Príklady údajov, ktoré sú bezvýznamné, zahŕňajú reťazce náhodných znakov (napr. „xxxxx“ alebo „ABCEFG“) alebo označenia, ktoré jednoznačne nemajú význam (napr. „Druhý“ alebo „Môj zákazník“), aj keď tieto údaje boli poskytnuté s použitím znakov alebo vstupov v súlade s dohovormi o systéme posielania správ alebo systéme platieb a systéme vyrovnania.
27. Ak PPS alebo SPS využívajú zoznam bežne sa vyskytujúcich pojmov, ktoré sú bezvýznamné, mali by tento zoznam pravidelne preskúmať s cieľom uistiť sa, že je naďalej relevantný. V uvedených prípadoch sa neočakáva, že PPS alebo SPS manuálne preskúma transakcie s cieľom identifikovať údaje, ktoré sú bezvýznamné.

Monitorovanie v reálnom čase a ex post

28. PPS a SPS by sa mali opierať o rizikové faktory stanovené v bode 18, aby sa uistili, že ich prístup k monitorovaniu vrátane úrovne a frekvencie monitorovania *ex post* a v reálnom čase je primeraný riziku prania špinavých peňazí a financovania terorizmu, ktorému sú vystavení. V rámci toho by PPS a SPS mali určiť, ktoré vysokorizikové faktory alebo kombinácia vysokorizikových faktorov vždy vyvolajú monitorovanie v reálnom čase a ktoré vyvolajú cielené preskúmanie *ex post* (pozri aj bod 30). V podozrivých prípadoch by mali byť prevody finančných prostriedkov vždy monitorované v reálnom čase.
29. Okrem monitorovania v reálnom čase a cieleného monitorovania *ex-post* v bode 28 by PPS a SPS mali pravidelne vykonávať preskúmania *ex post* náhodnej vzorky odobratej zo všetkých spracovaných prevodov finančných prostriedkov.

Vysokorizikové údaje

30. Systémy PPS a SPS by mali byť nastavené takým spôsobom, aby vždy vyvolávali upozornenia v prípade zistenia vysokorizikových údajov. Vysokorizikové údaje môžu okrem iných zahŕňať:
- a) prevody finančných prostriedkov, ktoré presahujú osobitnú prahovú hodnotu. Pri rozhodovaní o prahovej hodnote by PPS a SPS mali zvážiť aspoň priemernú hodnotu transakcií, ktoré pravidelne spracúvajú, a ktorá predstavuje nezvyčajne veľkú transakciu, so zohľadnením konkrétneho obchodného modelu,
 - b) prevod finančných prostriedkov, v prípade ktorého sa PPS platiteľa alebo PPS príjemcu nachádza v krajine spojenjej s vysokým rizikom prania špinavých peňazí a financovania terorizmu, okrem iného vrátane krajín identifikovaných ako vysokorizikové Európskou komisiou v súlade s článkom 9 smernice (EÚ) 2015/849. Pri identifikácii krajín spojených s vysokým rizikom prania špinavých peňazí a financovania terorizmu by PPS a SPS mali vziať do úvahy Usmernenia európskych orgánov dohľadu o rizikových faktoroch,

- c) negatívny AML report (alebo hlásenie) o dodržiavaní súladu s opatreniami v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu SPS alebo PPS platiteľa bez ohľadu na to, kto je predchádzajúci PPS v platobnom reťazci,
- d) prevody finančných prostriedkov od PPS alebo SPS identifikovaných ako poskytovatelia, ktorí opakovane neposkytli vyžadované údaje o platiteľovi bez náležitého dôvodu (pozri body 47 – 55) alebo od PPS alebo SPS, o ktorých je známe, že predtým neposkytli požadované údaje o platiteľovi alebo príjemcovi v početných prípadoch bez náležitého dôvodu, a to aj v prípade, ak k tomu nedošlo opakovane,
- e) prevody finančných prostriedkov, v ktorých chýba meno platiteľa alebo príjemcu.

Riadenie prevodov finančných prostriedkov s chýbajúcimi údajmi alebo neprípustnými znakmi, alebo vstupmi

[články 8 a 12 nariadenia (EÚ) 2015/847]

- 31. PPS a SPS by mali zaviesť účinné postupy na základe rizikovo orientovaného prístupu na určenie toho, či vykonať, zamietnuť alebo pozastaviť prevod finančných prostriedkov, ak sa monitorovaním v reálnom čase zistí, že vyžadované údaje o platiteľovi alebo príjemcovi chýbajú alebo sú poskytnuté s použitím neprípustných znakov alebo vstupov.
- 32. S cieľom určiť, či zamietnuť, pozastaviť alebo vykonať prevod finančných prostriedkov v súlade s článkami 8 a 12 nariadenia (EÚ) 2015/847, by PPS a SPS mali zvážiť riziko prania špinavých peňazí a financovania terorizmu spojené s daným prevodom finančných prostriedkov predtým, ako rozhodnú o vhodnom postupe. PPS a SPS by mali zvážiť najmä či:
 - a) typ chýbajúcich údajov vyvoláva obavy týkajúce sa prania špinavých peňazí a financovania terorizmu a
 - b) bol identifikovaný jeden alebo viac vysokorizikových ukazovateľov, ktoré môžu naznačovať, že transakcia predstavuje vysoké riziko prania špinavých peňazí a financovania terorizmu alebo vyvoláva podozrenie z prania špinavých peňazí a financovania terorizmu (pozri bod 30).

Ak PPS alebo SPS prijali rozhodnutie zohľadňujúce riziká v súlade s bodom 28 týchto usmernení o tom, že budú monitorovať prevody finančných prostriedkov *ex post*, mali by sa riadiť usmerneniami uvedenými v bodoch 40 – 43.

PPS alebo SPS odmietne prevod

- 33. Ak sa PPS alebo SPS rozhodne odmietnuť prevod finančných prostriedkov, nemusí žiadať o chýbajúce údaje, ale mal by sa podeliť o dôvod odmietnutia s predchádzajúcim PPS v platobnom reťazci.

PPS alebo SPS pozastaví prevod

34. Ak sa PPS alebo SPS rozhodne pozastaviť prevod finančných prostriedkov, mal by informovať predchádzajúceho PPS v platobnom reťazci o tom, že prevod finančných prostriedkov bol pozastavený, a požiadať predchádzajúceho PPS v platobnom reťazci, aby poskytol údaje o platiteľovi alebo príjemcovi, ktoré chýbajú, alebo aby poskytol údaje s použitím prípustných znakov alebo vstupov.
35. Pri žiadaní o chýbajúce údaje by PPS alebo SPS mal stanoviť pre predchádzajúceho PPS v platobnom reťazci primeranú lehotu, v ktorej majú byť poskytnuté dané údaje. Táto lehota by bežne nemala presiahnuť tri pracovné dni pre prevody finančných prostriedkov, ktoré sa vykonávajú v rámci EHP, a päť pracovných dní pre prevody prijaté z krajín mimo EHP. Ak sú platobné reťazce zložitejšie, môžu byť potrebné dlhšie lehoty.
36. PPS alebo SPS by mal zvážiť zaslanie pripomienky predchádzajúceho PPS v platobnom reťazci, ak by vyžadované údaje neprichádzali. Ako súčasť toho môže PPS alebo SPS rozhodnúť o tom, že upozorní predchádzajúceho PPS v platobnom reťazci, že ak vyžadované údaje nebudú doručené pred uplynutím ďalšej lehoty, predchádzajúci PPS v platobnom reťazci môže podliehať internému monitorovaniu na základe vysokého rizika (pozri bod 30) a môže sa s ním zaobchádzať ako s opakovane neposkytujúcim vyžadované údaje, ako sa stanovuje v článku 8 ods. 2 nariadenia (EÚ) 2015/847.
37. Ak vyžadované údaje nie sú poskytnuté v stanovenej lehote, PPS alebo SPS by mali v súlade so svojimi politikami a postupmi na základe rizík:
 - a) rozhodnúť o odmietnutí alebo vykonaní prevodu,
 - b) zvážiť či zlyhanie predchádzajúceho PPS v platobnom reťazci v poskytovaní vyžadovaných údajov vyvoláva podozrenie a
 - c) zvážiť budúce konanie v súvislosti s predchádzajúcim PPS v platobnom reťazci na účely dodržiavania súladu s opatreniami v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu.
38. PPS a SPS by mali evidovať a zaznamenať všetky tieto opatrenia a dôvod svojich opatrení alebo nečinnosti tak, aby boli neskôr schopní odpovedať na možné žiadosti príslušných orgánov o informácie o dodržiavaní súladu s právne záväznými aktmi Únie, napríklad ak v dôsledku opatrení prijatých podľa článku 8 nariadenia (EÚ) 2015/847 PPS alebo SPS nebol schopný dodržať príslušné povinnosti uvedené v článkoch 83 a 84 smernice (EÚ) 2015/2366 tak, ako sú začlenené do príslušného vnútroštátneho právneho rámca.

PPS alebo SPS vykoná prevod

39. Ak PPS alebo SPS vykoná prevod finančných prostriedkov alebo zistí *ex post*, že vyžadované údaje chýbali alebo boli poskytnuté s použitím neprípustných znakov, mali by požiadať predchádzajúceho PPS v platobnom reťazci, aby poskytol chýbajúce údaje o platiteľovi alebo príjemcovi, alebo aby poskytol dané údaje s použitím prípustných znakov alebo vstupov po vykonaní prevodu.

40. PPS alebo SPS, ktorý sa dozvie, že vyžadované údaje chýbajú, pri vykonávaní monitorovania v reálnom čase, ale rozhodne sa vykonať prevod finančných prostriedkov so zohľadnením všetkých príslušných rizík, by mal zaznamenať dôvod vykonania uvedeného prevodu.
41. Pri žiadaní o chýbajúce údaje by PPS alebo SPS mal postupovať v súlade s bodom 36 týchto usmernení.
42. Ak vyžadované údaje neprichádzajú v stanovenom časovom rámci, ktorý určil PPS alebo SPS, PPS alebo SPS by mali v súlade so svojimi politikami a postupmi riadenia rizík zvážiť budúce zaobchádzanie s predchádzajúcim PPS v platobnom reťazci na účely dodržiavania súladu s opatreniami v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu.
43. PPS alebo SPS by mali evidovať a zaznamenať všetky tieto opatrenia a dôvod svojich konaní alebo nečinnosti tak, aby boli neskôr schopné odpovedať na možné žiadosti príslušných orgánov

Identifikácia a ohlasovanie podozrivých transakcií [článok 9 a článok 13 nariadenia (EÚ) 2015/847]

44. PPS a SPS by mali posúdiť, či je prevod finančných prostriedkov podozrivý, so zohľadnením všetkých kritérií stanovených v práve Únie, vnútroštátnych právnych predpisoch a ich vlastných politikách a postupoch v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu.
45. PPS a SPS by si mali uvedomiť, že chýbajúce alebo neprípustné údaje ako také nemusia vyvolávať podozrenie na pranie špinavých peňazí a financovanie terorizmu. Pri uvažovaní o tom, či prevod finančných prostriedkov vyvoláva podozrenie by PPS alebo SPS mali prijať holistický pohľad na všetky faktory rizika prania špinavých peňazí a financovania terorizmu spojené s prevodom finančných prostriedkov vrátane faktorov uvedených v bode 30 v tom rozsahu, v ktorom sú známe, a venovať osobitnú pozornosť prevodom finančných prostriedkov, ktoré pravdepodobne predstavujú vyššie riziko prania špinavých peňazí a financovania terorizmu.
46. PPS a SPS by mali byť schopné preukázať, že dodržiavajú súlad s priamo uplatniteľným právom Únie a vnútroštátnymi právnymi predpismi v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu. V niektorých prípadoch sa môže vnútroštátnymi právnymi predpismi vyžadovať, aby prijali ďalšie opatrenia, napríklad, aby ohlasovali nezvyčajné transakcie, ktoré nemusia vyvolávať podozrenie z prania špinavých peňazí a financovania terorizmu.

PPS alebo SPS, ktorý opakovane neposkytuje vyžadované údaje, a kroky, ktoré treba prijať [článok 8 ods. 2 a článok 12 ods. 2 nariadenia (EÚ) 2015/847]

Kedy sú PPS alebo SPS považované za „opakovane neposkytujúce“ požadované údaje?

47. PPS a SPS by mali zaviesť politiky a postupy na identifikovanie tých PPS a SPS, ktoré opakovane neposkytujú požadované údaje o platiteľovi alebo príjemcovi.

48. Na tento účel by PPS a SPS mali viesť záznamy o všetkých prevodoch finančných prostriedkov s chýbajúcimi údajmi, aby mohli určiť, ktoré PPS alebo SPS by mali byť klasifikované ako „opakovane neposkytujúce“ požadované údaje.
49. PPS alebo SPS sa môžu rozhodnúť zaobchádzať s PPS alebo SPS ako s „opakovane neposkytujúcimi“ požadované údaje z rôznych dôvodov, ale mali by zvážiť kombináciu kvantitatívnych a kvalitatívnych kritérií, na základe ktorých prijmú toto rozhodnutie.
50. Kvantitatívne kritériá na posúdenie toho, či PPS alebo SPS opakovane neposkytujú vyžadované údaje, zahŕňajú:
- a) percento prevodov s chýbajúcimi údajmi zaslané konkrétnymi PPS alebo SPS v určitom časovom rámci a
 - b) percento následných žiadostí, ktoré zostali bez reakcie, alebo na ktoré nebola zaslaná primeraná odpoveď v určitej lehote.
51. Kvalitatívne kritériá na posúdenie toho, či PPS alebo SPS opakovane neposkytuje vyžadované údaje, zahŕňajú:
- a) úroveň spolupráce požiadanych PPS alebo SPS v súvislosti s predchádzajúcimi žiadosťami o poskytnutie chýbajúcich údajov a
 - b) typ chýbajúcich údajov (pozri napr. bod 30 písm. e).

Informovanie orgánov

52. Keď PPS alebo SPS identifikuje iného PPS alebo SPS ako opakovane neposkytujúceho vyžadované údaje, oznámenie orgánom stanoveným v článku 8 ods. 2 pododseku 2 nariadenia (EÚ) 2015/847 by malo v súlade s prílohou k týmto usmerneniam zahŕňať:
- a) názov identifikovaného ako opakovane neposkytujúceho PPS alebo SPS požadované údaje,
 - b) krajinu, v ktorej má PPS alebo SPS povolenie k výkonu činnosti,
 - c) povahu porušenia vrátane:
 - i) frekvencie prevodov finančných prostriedkov s chýbajúcimi údajmi,
 - ii) obdobia, počas ktorého boli porušenia identifikované a
 - iii) akýchkoľvek dôvodov, ktoré PPS alebo SPS mohli mať, ktoré vysvetľujú opakované neposkytnutie vyžadovaných údajov,
 - d) podrobností o opatreniach, ktoré ohlasujúce PPS alebo SPS prijali.

53. Povinnosť uvedená v článku 8 ods. 2 pododseku 2 Nariadenia (EÚ) 2015/847 sa uplatňuje bez toho, aby bola dotknutá povinnosť nahlasovať podozrivé transakcie podľa článku 33 smernice (EÚ) 2015/849.
54. PPS a SPS by mali informovať príslušné orgány pri identifikácii PPS alebo SPS, ktoré opakovane neposkytujú požadované údaje, bez zbytočného odkladu a najneskôr tri mesiace po identifikovaní PPS alebo SPS, ktoré opakovane neposkytujú požadované údaje.
55. Tieto orgány potom informujú EBA.

Kroky, ktoré treba prijať

56. Kroky, ktoré by PPS príjemcu alebo SPS mal prijať, ak iný PPS alebo SPS opakovane neposkytne údaje požadované nariadením (EÚ) 2015/847, by mali byť založené na hodnotení rizík a môžu zahŕňať jedno z nasledujúcich opatrení alebo ich kombináciu (aj keď sú možné aj iné opatrenia):
 - a) vydanie varovania predchádzajúcemu PPS v platobnom reťazci s cieľom informovať PPS alebo SPS o krokoch, ktoré budú uplatnené ak PPS naďalej nebude poskytovať údaje požadované nariadením (EÚ) 2015/847,
 - b) zváženie toho, ako opakované zlyhanie predchádzajúcim PPS v platobnom reťazci týkajúce sa poskytnutia údajov a postoj PPS k reakcii na takéto žiadosti ovplyvňuje riziko prania špinavých peňazí a financovania terorizmu spojené s daným PPS, a ak je to vhodné, vykonanie monitorovania v reálnom čase vzťahujúceho sa na všetky transakcie prijaté od daného PPS,
 - c) vydanie ďalšieho upozornenia predchádzajúcemu PPS v platobnom reťazci, že zamietne všetky budúce prevody finančných prostriedkov,
 - d) obmedzenie alebo ukončenie obchodného vzťahu so zlyhávajúcim PPS.
57. Pred prijatím rozhodnutia o ukončení obchodného vzťahu, najmä ak je predchádzajúcim PPS v platobnom reťazci respondentská banka z tretej krajiny, by PPS alebo SPS mal zvážiť, či dokáže alebo nedokáže riadiť riziko inými spôsobmi, a to aj prostredníctvom uplatnenia opatrení zvýšenej povinnej starostlivosti v súlade s článkom 19 smernice (EÚ) 2015/849.

KAPITOLA III: Ďalšie povinnosti SPS

58. SPS by sa mali presvedčiť, že im ich systémy a kontroly umožňujú dodržiavať svoju povinnosť zabezpečiť, aby všetky údaje o platiteľovi a príjemcovi, ktoré sprevádzajú prevod finančných prostriedkov, boli zachované. Ako súčasť toho by sa SPS mali presvedčiť o schopnosti ich systému konvertovať údaje do odlišného formátu bez chyby či opomenutia.
59. SPS by mali používať len platobné systémy alebo systémy posielania správ, ktoré povoľujú ďalší prenos všetkých údajov o platiteľovi alebo príjemcovi bez ohľadu na to, či sú tieto údaje vyžadované Nariadením (EÚ) 2015/847.⁴ Ak to nie je možné, napríklad preto, že domáci platobný systém obmedzuje údaje, ktoré môžu byť do daného systému zaznamenané, SPS by mali zaviesť alternatívne mechanizmy na prenos relevantných údajov PPS platiteľa. Tieto alternatívne mechanizmy by sa mali používať len počas krátko prechodného obdobia, kým sú domáce systémy v procese úpravy, aby boli v súlade s nariadením (EÚ) 2015/847 a týmito usmerneniami.

⁴ Článok 10 nariadenia (EÚ) 2015/847.

KAPITOLA IV: Ďalšie povinnosti PPS príjemcu

Neúplné údaje

60. PPS príjemcu by sa mal riadiť usmerneniami v kapitole II týchto usmernení aj v súvislosti s údajmi, ktoré sú neúplné.

Overovanie údajov o príjemcovi

61. Pri overovaní presnosti údajov o príjemcovi podľa článku 7 ods. 3 a 4 nariadenia (EÚ) 2015/847 by PPS mali zvážiť, či ich vzťah s príjemcom predstavuje obchodný vzťah, ktorý je vymedzený v článku 3 ods. 13 smernice (EÚ) 2015/849, a ak to tak je, uplatniť opatrenia povinnej starostlivosti vo vzťahu ku klientovi v súlade s článkom 13 ods. 1 smernice (EÚ) 2015/849.
62. PPS môžu zvážiť, že dodržali požiadavky na overovanie uvedené v článku 7 nariadenia (EÚ) 2015/847, ak predtým overili totožnosť príjemcu v súlade s vnútroštátnym právom, ktorým sa transponuje článok 13 ods. 1 písm. a), a ak sa uplatňuje, článok 13 ods. 1 písm. b) smernice (EÚ) 2015/849, alebo rovnocennej normy, ak mala byť totožnosť príjemcu overená pred nadobudnutím účinnosti právnych predpisov, ktorými sa transponuje smernica (EÚ) 2015/849.

Vedenie záznamov

63. V súlade s článkom 16 nariadenia (EÚ) 2015/847 musia PPS uchovávať záznamy o údajoch platiteľa a príjemcu, ktoré príjmu v súlade s článkami 4 až 7 uvedeného nariadenia.
64. Ak však PPS vstúpil do obchodného vzťahu s príjemcom a prevod finančných prostriedkov sa vykonáva v kontexte uvedeného obchodného vzťahu, PPS by mal dodržiavať požiadavky na vedenie záznamov uvedené v článku 40 smernice (EÚ) 2015/849.

Hlava III – Závěrečné ustanovenia a implementácia

65. Príslušné orgány a PPS by mali začať dodržiavať tieto usmernenia šesť mesiacov od dátumu ich vydania.

Príloha – Vzor oznámenia

Oznámenie podľa článku 8 ods. 2 nariadenia (EÚ) 2015/847*	
Názov ohlasujúceho PPS/SPS	
Adresa ohlasujúceho PPS/SPS	
Dátum	
Názov PPS/SPS, ktorý opakovane neposkytuje požadované údaje	
Názov krajiny, v ktorej má povolenie PPS/SPS, ktorý opakovane neposkytuje požadované údaje	
Krátky opis povahy porušenia a dôvodov poskytnutých PPS/SPS, ktorý opakovane neposkytuje požadované údaje, ak existujú, na zdôvodnenie uvedeného porušenia	
Krátke zhrnutie postupnosti krokov, ktoré ohlasujúci PPS/SPS prijal na získanie chýbajúcich údajov.	

*Podrobnejšie informácie a usmernenia sa nachádzajú v dokumente európskych orgánov dohľadu s názvom Spoločné usmernenia podľa článku 25 nariadenia (EÚ) 2015/847 týkajúce sa opatrení, ktoré majú prijať poskytovatelia platobných služieb na zistenie chýbajúcich alebo neúplných údajov o platiteľovi alebo príjemcovi, a postupov, ktoré majú zaviesť na riadenie prevodu finančných prostriedkov, v prípade ktorého chýbajú vyžadované údaje