

EBA/GL/2024/11

4 juli 2024

Riktlinjer

om informationskrav i samband med överföringar av medel och vissa överföringar av kryptotillgångar enligt förordning (EU) 2023/1113 ("riktlinjer för reseregeln")

1. Efterlevnads- och rapporteringskyldigheter

Riktlinjernas status

1. Detta dokument innehåller riktlinjer som har utfärdats enligt artikel 16 i förordning (EU) nr 1093/2010¹. I enlighet med artikel 16.3 i förordning (EU) nr 1093/2010 ska de behöriga myndigheterna och finansinstituten med alla tillgängliga medel söka följa riktlinjerna.
2. I riktlinjerna fastställs Europeiska bankmyndighetens (EBA) syn på lämplig tillsynspraxis inom det europeiska systemet för finansiell tillsyn eller på hur unionslagstiftningen bör tillämpas inom ett särskilt område. Behöriga myndigheter enligt definitionen i artikel 4.2 i förordning (EU) nr 1093/2010 som berörs av riktlinjerna bör följa dem genom att på lämpligt sätt införliva dem i sin praxis (till exempel genom att ändra sina rättsliga ramar eller tillsynsrutiner), även när riktlinjerna i första hand riktas till institut.

Rapporteringskrav

3. Enligt artikel 16.3 i förordning (EU) nr 1093/2010 måste de behöriga myndigheterna anmäla till EBA om de följer eller avser att följa dessa riktlinjer, alternativt ange skälen till att de inte gör det senast den 27.11.2024. Om någon sådan anmälan inte inkommer inom denna tidsfrist kommer EBA att anse att de behöriga myndigheterna inte följer riktlinjerna. Anmälningarna bör lämnas in genom det formulär som tillhandahålls på EBA:s webbplats, med hänvisningen EBA/GL/2024/11. Anmälningarna bör lämnas av personer som på sina behöriga myndigheters vägnar har befogenhet att rapportera om hur riktlinjerna tillämpas. Alla förändringar i graden av efterlevnad ska också rapporteras till EBA.
4. Anmälningarna kommer att offentliggöras på EBA:s webbplats i enlighet med artikel 16.3.

¹ Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1093/2010 av den 24 november 2010 om inrättande av en europeisk tillsynsmyndighet (Europeiska bankmyndigheten), om ändring av beslut nr 716/2009/EG och om upphävande av kommissionens beslut 2009/78/EG (EUT L 331, 15.12.2010, s. 12).

2. Syfte, tillämpningsområde och definitioner

Syfte och tillämpningsområde

5. Genom dessa riktlinjer uppfyller EBA sitt uppdrag att utfärda riktlinjer i enlighet med artikel 36 första och andra stycket i förordning (EU) 2023/1113².
6. Mer specifikt anges följande i dessa riktlinjer:
 - a) De faktorer som betaltjänstleverantörer, förmedlande betaltjänstleverantörer, leverantörer av kryptotillgångstjänster och förmedlande leverantörer av kryptotillgångstjänster bör beakta när de fastställer förfaranden för att upptäcka och hantera överföringar av medel och kryptotillgångar som saknar erforderliga uppgifter om betalaren/avsändaren och/eller betalningsmottagaren/mottagaren, och för att säkerställa att dessa förfaranden är effektiva.
 - b) Vad betaltjänstleverantörer, förmedlande betaltjänstleverantörer, leverantörer av kryptotillgångstjänster och förmedlande leverantörer av kryptotillgångstjänster bör göra för att hantera risken för penningtvätt eller finansiering av terrorism när erforderliga uppgifter om betalare, avsändare, betalningsmottagare eller mottagare saknas eller är ofullständiga.
 - c) Tekniska aspekter av tillämpningen av förordning (EU) 2023/1113 på autogireringar.
7. Vidare uppfyller EBA genom dessa riktlinjer sitt uppdrag att utfärda riktlinjer i enlighet med artikel 19a.2 i direktiv (EU) 2015/849³, i syfte att ange åtgärder för att identifiera och bedöma riskerna för penningtvätt och finansiering av terrorism i samband med överföring av kryptotillgångar till eller från fristående adresser.

Mottagare

8. Dessa riktlinjer riktar sig till
 - a) betaltjänstleverantörer enligt definitionen i artikel 3.5 i förordning (EU) 2023/1113 och förmedlande betaltjänstleverantörer enligt definitionen i artikel 3.6 i samma förordning,

² Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2023/1113 av den 31 maj 2023 om uppgifter som ska åtfölja överföringar av medel och vissa kryptotillgångar och ändring av direktiv (EU) 2015/849 (EUT L 150, 9.6.2023, s. 1).

³ Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2015/849 av den 20 maj 2015 om åtgärder för att förhindra att det finansiella systemet används för penningtvätt eller finansiering av terrorism, om ändring av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 648/2012 och om upphävande av Europaparlamentets och rådets direktiv 2005/60/EG och kommissionens direktiv 2006/70/EG (EUT L 141, 5.6.2015, s. 73).

- b) leverantörer av kryptotillgångstjänster enligt definitionen i artikel 3.15 i förordning (EU) 2023/1113 och förmedlande leverantörer av kryptotillgångstjänster enligt definitionen i artikel 3.16 i samma förordning,
- c) behöriga myndigheter som ansvarar för tillsynen i fråga om efterlevnaden av skyldigheter hos betaltjänstleverantörer, förmedlande betaltjänstleverantörer, leverantörer av kryptotillgångstjänster och förmedlande leverantörer av kryptotillgångstjänster, enligt förordning (EU) 2023/1113.

Definitioner

9. Om inget annat anges har de termer som används och definieras i förordning (EU) 2023/1113, i direktiv (EU) 2015/849 och i direktiv (EU) 2015/2366 samma innebörd i dessa riktlinjer. Dessutom gäller följande definitioner i dessa riktlinjer:

Riskbaserad metod	Avser en metod som behöriga myndigheter, betaltjänstleverantörer, förmedlande betaltjänstleverantörer, leverantörer av kryptotillgångstjänster och förmedlande leverantörer av kryptotillgångstjänster bör använda för att identifiera, bedöma och förstå de risker för penningtvätt och finansiering av terrorism som betaltjänstleverantörer, förmedlande betaltjänstleverantörer, leverantörer av kryptotillgångstjänster och förmedlande leverantörer av kryptotillgångstjänster exponeras för och för att vidta åtgärder för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism som står i proportion till dessa risker.
Risker	Avser sannolikheten för att penningtvätt och/eller finansiering av terrorism äger rum och de konsekvenser detta kan ha.
Riskfaktorer	Avser variabler som på egen hand eller i kombination kan öka eller minska den risk för penningtvätt och finansiering av terrorism som en affärsförbindelse, en transaktion eller en överföring medför.
Överföringskedja	Avser alla de parter, processer och interaktioner som krävs för att genomföra en överföring av medel eller kryptotillgångar från en betalare eller avsändare till en betalningsmottagare eller mottagare, enligt definitionen i förordning (EU) 2023/1113.

3. Genomförande

Tillämpningsdatum

10. Dessa riktlinjer träder i kraft den 30 december 2024.

Upphävande

11. "Gemensamma riktlinjer enligt artikel 25 i förordning (EU) 2015/847 om vilka åtgärder betaltjänstleverantörer bör vidta för att upptäcka saknade eller ofullständiga uppgifter om betalaren eller betalningsmottagaren och vilka förfaranden de bör införa för att hantera en överföring av medel där de nödvändiga uppgifterna saknas"⁴ upphävs med verkan från och med den 30 december 2024.

⁴ JC/GL/2017/16.

4. Informationskrav i samband med överföringar av medel och vissa överföringar av kryptotillgångar enligt förordning (EU) 2023/1113

4.1. Allmänna bestämmelser

Överföring av medel och kryptotillgångar

12. För att fastställa vilken information som bör åtfölja en överföring av medel eller kryptotillgångar, och de åtgärder som bör vidtas för att följa förordning (EU) 2023/1113, bör betaltjänstleverantörer, förmedlande betaltjänstleverantörer, leverantörer av kryptotillgångstjänster och förmedlande leverantörer av kryptotillgångstjänster i sina strategier och förfaranden ange hur de för varje överföring av medel eller kryptotillgångar kommer att fastställa huruvida de agerar som

- betalarens betaltjänstleverantör, betalningsmottagare eller förmedlande betaltjänstleverantör,
- avsändarens leverantör av kryptotillgångstjänster, mottagare eller förmedlande leverantör av kryptotillgångstjänster.

13. Betaltjänstleverantörer, förmedlande betaltjänstleverantörer, leverantörer av kryptotillgångstjänster och förmedlande leverantörer av kryptotillgångstjänster bör säkerställa att de strategier och förfaranden som de har infört för att följa artiklarna 7.1, 7.2, 8.1, 11.1, 11.2, 12.1, 16.1, 17.1, 20 och 21.1 i förordning (EU) 2023/1113 är och förblir ändamålsenliga, till exempel genom att testa ett slumpmässigt urval av alla gjorda överföringar.

14. Betaltjänstleverantörer, förmedlande betaltjänstleverantörer, leverantörer av kryptotillgångstjänster och förmedlande leverantörer av kryptotillgångstjänster bör hålla sina strategier och förfaranden aktuella och förbättra dem vid behov.

4.2. Icke-tillämplighet och undantag från tillämpning av förordning (EU) 2023/1113

Överföring av medel och kryptotillgångar

15. Betaltjänstleverantörer och leverantörer av kryptotillgångstjänster bör i sina riktlinjer och förfaranden ange hur de kommer att avgöra om villkoren för icke-tillämplighet eller undantag från tillämpning av förordning (EU) 2023/1113 är uppfyllda, i enlighet med artikel 2 i den

förordningen. Betaltjänstleverantörer och leverantörer av kryptotillgångstjänster som inte kan fastställa att dessa villkor är uppfyllda ska följa förordning (EU) 2023/1113 med avseende på alla överföringar av medel och kryptotillgångar.

4.2.1. Fastställande av huruvida ett kort, ett instrument eller utrustning används uteslutande för att betala för varor eller tjänster enligt artikel 2.3 a och 2.5 b i förordning (EU) 2023/1113

Överföring av medel och kryptotillgångar

16. Betaltjänstleverantörer och leverantörer av kryptotillgångstjänster bör hantera en överföring av medel eller kryptotillgångar som en betalning för varor eller tjänster när överföringen görs från en kund (köpare) till en handlare (säljare) i syfte att köpa varor eller tjänster. För att avgöra om ett kort, ett instrument eller utrustning används uteslutande för att betala för varor eller tjänster bör betaltjänstleverantörer och leverantörer av kryptotillgångstjänster kunna fastställa att minst ett av följande villkor är uppfyllt:

- a) Funktionen hos kortet, instrumentet eller utrustningen är begränsad till betalning för varor eller tjänster.
- b) En kategoriseringskod tilldelas kunderna, inbegripet MCC-kod (betalkortsordningarnas kategorikod), som används för att kategorisera den typ av varor eller tjänster som säljs.
- c) Kunden bedriver ekonomisk eller yrkesmässig verksamhet, oberoende av dess rättsliga form, med hjälp av information som samlats in i enlighet med artikel 13 i direktiv (EU) 2015/849, i förekommande fall, eller information som är tillgänglig via tredjepartsleverantörer eller från allmänt tillgängliga källor.
- d) Betaltjänstleverantörens eller kryptotillgångstjänstleverantörens analys av trender och beteenden, inklusive överföringshistorik och överföringsmönster, gör det möjligt att fastställa om betalaren och avsändaren gör betalningar för varor eller tjänster, eller om betalningsmottagaren/mottagaren tar emot betalningar för varor eller tjänster.

4.2.2. Sammankopplade överföringar avseende det tröskelvärde på 1 000 euro som avses i artiklarna 2.5 c, 5.2, 6.2 och 7.3 i förordning (EU) 2023/1113

Överföring av medel

17. Betaltjänstleverantörer ska ha inrättat strategier och förfaranden som gör det möjligt att upptäcka överföringar som förefaller vara sammankopplade.

18. Betaltjänstleverantörer ska behandla överföringar som sammankopplade om de

- a) görs vid ett enda tillfälle eller genom flera transaktioner, och
- b) görs av samma betalare till samma betalningsmottagare inom en kort tidsperiod, eller

- c) görs från en betalare till olika betalningsmottagare eller från olika betalare till samma betalningsmottagare inom en kort tidsperiod, inräknat fall där olika konton används som tillhör samma person eller olika transaktioner avsedda för samma person görs, där denna information är känd av betaltjänstleverantören.

19. Betaltjänstleverantörer bör i sina strategier och förfaranden ange följande:

- a) Vad som utgör en kort tidsperiod för olika typer av överföringar. Betaltjänstleverantörerna bör fastställa denna tidsram på ett sätt som står i proportion till den risk för penningtvätt och finansiering av terrorism som deras verksamhet är exponerad för, baserat på de riskbedömningar de har utfört i enlighet med EBA:s riktlinjer för riskfaktorer avseende penningtvätt och finansiering av terrorism⁵.
- b) Hur de ska kunna identifiera försök att överskrida tröskeln eller undvika upptäckt.
- c) Eventuella andra scenarier som också kan ge upphov till sammankopplade transaktioner.

20. Betaltjänstleverantörer bör fastställa huruvida en överföring var sammankopplad vid den tidpunkt då överföringen begärdes eller initierades, med beaktande av dess absoluta värden och oberoende av eventuella avgifter som betaltjänstleverantören tar ut.

4.3. Överföring och mottagande av information i samband med överföringen i enlighet med artiklarna 4–8, 10–12, 14–17 och 19–21 i förordning (EU) 2023/1113

4.3.1. Meddelande- eller betalnings- och avvecklingsystem

Överföring av medel och kryptotillgångar

- 21. Betaltjänstleverantörer, förmedlande betaltjänstleverantörer, leverantörer av kryptotillgångstjänster och förmedlande leverantörer av kryptotillgångstjänster bör använda infrastrukturer och tjänster för överföring och mottagande av information som har teknisk kapacitet för fullständig överföring och mottagning av information utan luckor eller fel i presentationen av informationen, i enlighet med dessa riktlinjer.
- 22. Betaltjänstleverantörer, förmedlande betaltjänstleverantörer, leverantörer av kryptotillgångstjänster och förmedlande leverantörer av kryptotillgångstjänster bör säkerställa att deras system kan upprätthålla dataintegriteten, särskilt när information måste omvandlas till ett annat format innan den överförs eller efter att den har tagits emot. Betaltjänstleverantörer, förmedlande betaltjänstleverantörer, leverantörer av kryptotillgångstjänster och förmedlande leverantörer av kryptotillgångstjänster som inte kan

⁵ EBA/CP/2023/11.

säkerställa att deras system klarar av att överföra, ta emot eller konvertera informationen utan fel eller utelämnanden bör byta till ett system som uppfyller dessa krav.

23. Betaltjänstleverantörer, förmedlande betaltjänstleverantörer, leverantörer av kryptotillgångstjänster och förmedlande leverantörer av kryptotillgångstjänster bör säkerställa att de system som de använder för överföring av information är säkra. Leverantörer av kryptotillgångstjänster bör också följa den vägledning som ges betaltjänstleverantörer genom EBA:s riktlinjer om hantering av IKT- och säkerhetsrisker⁶ och EBA:s riktlinjer för utkontraktering⁷.

Överföring av kryptotillgångar

24. Leverantörer av kryptotillgångstjänster och förmedlande leverantörer av kryptotillgångstjänster får fram till den 31 juli 2025 frånga punkt 21 genom att undantagsvis använda infrastrukturer eller tjänster där tekniska begränsningar när det gäller uppgifternas fullständighet måste kompenseras genom ytterligare tekniska steg eller anpassningar för att fullt ut uppfylla kraven i dessa riktlinjer. Dessa ytterligare förfaranden bör åtminstone omfatta alternativa mekanismer för att samla in, lagra och för den mottagande leverantören av kryptotillgångstjänster eller den mottagande förmedlande leverantören av kryptotillgångstjänster i överföringskedjan tillgängliggöra den information som inte kan överföras på grund av tekniska begränsningar.
25. Vid överföring av information i enlighet med artikel 14 i förordning (EU) 2023/1113 bör avsändarens leverantör av kryptotillgångstjänster eller förmedlande leverantör av kryptotillgångstjänster
- a) överföra informationen som en separat eller integrerad del av överföringen på blockkedjan eller på en annan plattform för teknik för distribuerade liggare (DLT), eller fristående via olika kommunikationskanaler, inbegripet via direkt kommunikation mellan leverantörer av kryptotillgångstjänster, gränssnitt för tillämpningsprogrammering (API), kodlösningar som körs på blockkedjan och andra tredjepartslösningar, och
 - b) överföra den begärda informationen omedelbart och säkert och inte senare än vid initieringen av blockkedjetransaktionen.
26. När leverantörer av kryptotillgångstjänster och förmedlande leverantörer av kryptotillgångstjänster väljer meddelande- eller betalnings- och avvecklingssystem bör de vidta proportionerliga och riskbaserade åtgärder för att bedöma
- a) systemets förmåga att kommunicera med andra interna centrala system och med meddelandesystem eller betalnings- och avvecklingssystem hos motparten för en överföring, och dess kompatibilitet med andra blockkedjenätverk,

⁶ EBA/GL/2019/04.

⁷ EBA/GL/2019/02.

- b) protokollets tillgänglighet (dvs. mångfalden och korrektheten i fråga om de motparter som kan nås med hjälp av protokollet – med förbehåll för kryptotillgångstjänsteleverantörens egen kundkännedombedömning – och andelen överföringar som med framgång skulle göras till den avsedda mottagaren eller från avsändaren),
- c) hur systemet gör det möjligt för leverantörer av kryptotillgångstjänster eller den förmedlande leverantörer av kryptotillgångstjänster att upptäcka en överföring med saknade eller ofullständiga uppgifter,
- d) systemets dataintegrationskapacitet, datasäkerhet och datatillförlitlighet.

4.3.2. Flera förmedlande aktörer och gränsöverskridande överföringar

Överföring av medel

- 27. Betaltjänstleverantörer och förmedlande betaltjänstleverantörer som möjliggör verkställande av gränsöverskridande överföringar med två eller flera betaltjänstleverantörer eller förmedlande betaltjänstleverantörer bör i sina strategier och förfaranden beskriva hur informationen om betalaren och betalningsmottagaren överförs genom hela överföringskedjan till nästa betaltjänstleverantör och förmedlande betaltjänstleverantör i kedjan.
- 28. För överföringar som inte har slagits ihop i större serier av överföringar bör betaltjänstleverantören eller den förmedlande betaltjänstleverantören göra följande:
 - a) Betrakta överföringskedjan som en kedja där informationsflödet om den ursprungliga betalaren och betalningsmottagaren bevaras intakt från början till slut.
 - b) Om överföringen görs från en gränsöverskridande kanal till en inhemsk kanal, välj det inhemska system som ger största möjliga insyn när det gäller överföringens gränsöverskridande karaktär och säkerställer att de uppgifter om parterna som överförs till nästa betaltjänstleverantör i betalningskedjan lätt kan förstås av alla förmedlande och/eller mottagande betaltjänstleverantörer.
 - c) Vid tveksamma fall anta att överföringen är av gränsöverskridande art, så att lämpliga betalningskanaler som kan underlätta den nödvändiga överföringen av uppgifter används.
- 29. Förmedlande betaltjänstleverantörer är endast skyldiga att vidarebefordra betalningsmeddelandet med hjälp av de uppgifter som de erhållit från den tidigare betaltjänstleverantören/förmedlande betaltjänstleverantören i överföringskedjan, med förbehåll för den särskilda kontroll som krävs enligt artiklarna 10–13 i förordning (EU) 2023/1113.

30. Betaltjänstleverantörer och förmedlande betaltjänstleverantörer bör inte behandla en överföring från en betalare till en betalningsmottagare som en likviditetsrörelse eller en avveckling på betaltjänstleverantörens eller den förmedlande betaltjänstleverantörens eget konto.

Överföring av medel och kryptotillgångar

31. Om den förmedlande parten inte får de erforderliga uppgifterna i samband med en överföring, särskilt vid batchöverföringar, bör den förmedlande betaltjänstleverantören eller den förmedlande leverantören av kryptotillgångstjänster inhämta den information som saknas via en alternativ mekanism, inbegripet metoder såsom programmeringsgränssnitt och tredjepartslösningar, för att uppfylla kraven i förordning (EU) 2023/1113.

4.4. Uppgifter som ska åtfölja överföringar av medel i enlighet med artiklarna 4 och 14 i förordning (EU) 2023/1113

Överföring av medel och kryptotillgångar

32. Betaltjänstleverantörer och leverantörer av kryptotillgångstjänster bör inte ändra den ursprungliga inlämningen, såvida inte något av följande gäller:
- a) De uppmanas att ändra inlämningen av den förmedlande betaltjänstleverantören, betalningsmottagarens betaltjänstleverantör, den förmedlande leverantören av kryptotillgångstjänster eller betalningsmottagarens leverantör av kryptotillgångstjänster, om den förmedlande betaltjänstleverantören, betalningsmottagarens betaltjänstleverantör, den förmedlande leverantören av kryptotillgångstjänster eller betalningsmottagarens leverantör av kryptotillgångstjänster anser att uppgifter som krävs enligt artiklarna 7, 11, 19 eller 20 i förordning (EU) 2023/1113 saknas.
 - b) Efter överföringen upptäcker betalarens betaltjänstleverantör eller avsändarens leverantör av kryptotillgångstjänster ett fel i den information som de överfört för att uppfylla kraven i artiklarna 4 och 14 i förordning (EU) 2023/1113.
33. Om det inom ramen för punkt 32 görs en ändring av den ursprungliga inlämningen bör betalarens betaltjänstleverantör eller avsändarens leverantör av kryptotillgångstjänster informera nästa betaltjänstleverantör eller leverantör av kryptotillgångstjänster i överföringskedjan och lämna korrekt information. Nästa betaltjänstleverantör och leverantör av kryptotillgångstjänster i överföringskedjan bör sedan återigen vidta de åtgärder som krävs för att upptäcka de uppgifter som saknas eller är ofullständiga.

4.4.1. Tillhandahållande av betalarens betalkontonummer i enlighet med artikel 4.1 b i förordning (EU) 2023/1113 och betalningsmottagarens betalkontonummer (artikel 4.2 b i förordning (EU) 2023/1113)

Överföring av medel

34. Betaltjänstleverantörer bör säkerställa att överföringen av medel åtföljs av betalkontonumret. Om överföringen av medel görs med hjälp av ett betalkort kan numret på detta kort (det primära kontonumret) ersätta betalkontonumret, förutsatt att detta nummer gör det möjligt att spåra överföringen av medel tillbaka till betalaren eller betalningsmottagaren.

4.4.2. Tillhandahållande av namnet på betalaren, betalningsmottagaren, avsändaren och mottagaren i enlighet med artiklarna 4.1 a, 4.2 a, 14.1 a och 14.2 a i förordning (EU) 2023/1113

Överföring av medel och kryptotillgångar

35. Betalarens betaltjänstleverantör eller avsändarens leverantör av kryptotillgångstjänster bör tillhandahålla följande:
- a) För fysiska personer, kundens fullständiga namn och efternamn så som dessa anges i kundens identitetshandling eller i den elektroniska identifiering som uppfyller standarderna i artikel 13 i direktiv (EU) 2015/849, eller, om någon av dessa källor av legitima skäl inte är tillgänglig, dokumentation i enlighet med EBA:s riktlinjer om rutiner och kontroller för en effektiv hantering av risker för penningtvätt och finansiering av terrorism vid tillhandahållande av finansiella tjänster⁸. Om det finns tekniska begränsningar enligt punkt 24 som förhindrar överföring av kundens namn och efternamn, bör avsändarens leverantör av kryptotillgångstjänster åtminstone ange det första förnamnet och det sista efternamnet.
 - b) För juridiska personer, det namn under vilket den juridiska personen är registrerad. Om det finns tekniska begränsningar enligt punkt 24 som förhindrar överföring av det fullständiga registrerade juridiska namnet bör avsändarens leverantör av kryptotillgångstjänster överföra företagsnamnet. Det företagsnamn som används bör otvetydigt kunna spåras tillbaka till den juridiska personen och matcha relevanta namn som finns registrerade i officiella register.
 - c) För överföringar från konton, adresser eller plånböcker som delas av flera, namnen på alla innehavare av kontot, adressen eller plånboken. Om det finns tekniska begränsningar enligt punkt 24 som förhindrar överföring av alla namn på samtliga parter i överföringen, bör avsändarens leverantör av kryptotillgångstjänster överföra namnet på innehavaren av det konto, den adress eller den plånbok som initierar överföringen eller, om detta inte är möjligt, det primära kontots, adressens eller plånbokens innehavare.

⁸ EBA/GL/2023/04.

4.4.3. Tillhandahållande av betalarens och avsändarens adress, inbegripet namnet på landet, numret på det officiella personliga dokumentet och kundnumret eller, alternativt, betalarens födelsedatum och födelseort i enlighet med artiklarna 4.1 c och 14.1 d i förordning (EU) 2023/1113

Överföring av medel och kryptotillgångar

36. Betalarens betaltjänstleverantör och avsändarens leverantör av kryptotillgångstjänster bör tillhandahålla följande:
- a) För fysiska personer, betalarens eller avsändarens stadigvarande bosättningsort eller, om det inte finns någon fast bostadsadress, den postadress där den fysiska personen kan nås. När det gäller sårbara personer, enligt punkt 19 b i EBA:s riktlinjer om rutiner och kontroller för en effektiv hantering av risker för penningtvätt och finansiering av terrorism vid tillhandahållande av finansiella tjänster, som inte rimligen kan förväntas tillhandahålla en adress i sin stadigvarande bosättningsort, får betaltjänstleverantören eller leverantören av kryptotillgångstjänster använda en adress som anges i sådan alternativ dokumentation som avses i punkt 19 b i ovannämnda riktlinjer, om denna dokumentation innehåller en adress som får användas enligt betalarens nationella lagstiftning.
 - b) För juridiska personer, betalarens eller avsändarens registrerade eller officiella kontorsadress.
37. I den mån det är möjligt bör adressen anges i följande prioritetsordning: landets fullständiga namn eller dess förkortning i enlighet med den internationella standarden för landskoder (ISO 3166) (alfa-2 eller alfa-3), postnummer, ort, stat, provins och kommun, gatunamn, husnummer eller fastighetsnamn.
38. Betalarens betaltjänstleverantör och avsändarens leverantör av kryptotillgångstjänster bör tillhandahålla den postadress som anges i punkt 37. Utan att det påverkar tillämpningen av punkt 25 a bör eventuella alternativ till postadresser, inbegripet postboxnummer och virtuella adresser, inte anses uppfylla kraven i artikel 4.1 c och artikel 14.1 d i förordning (EU) 2023/1113.
39. Kombinationen av de alternativa informationsposter som ska tillhandahållas enligt artikel 4.1 c och artikel 14.1 d i förordning (EU) 2023/1113 bör inte bara baseras på tillgänglighet utan även väljas utifrån vilken uppsättning av uppgifter som bäst möjliggör en otvetydig identifiering av betalaren eller avsändaren.
40. För överföringar från ett konto, en adress eller en plånbok som delas av flera personer bör uppgifter om samtliga innehavare av kontot, adressen eller plånboken tillhandahållas. Om överföringen av respektive information om varje part inte kan ske på grund av tekniska begränsningar av den typ som avses i punkt 24, bör betalarens betaltjänstleverantör och avsändarens leverantör av kryptotillgångstjänster överföra uppgifterna om innehavaren av

kontot, adressen eller plånboken som initierar överföringen, alternativt uppgifterna om innehavaren av det primära kontot, den primära adressen eller den primära plånboken.

4.4.4. Tillhandahållande av en identifieringskod som är likvärdig LEI för betalaren, betalningsmottagaren, avsändaren och mottagaren i enlighet med artiklarna 4.1 d, 4.2 c, 14.1 e, och 14.2 d i förordning (EU) 2023/1113

Överföring av medel och kryptotillgångar

41. Betalarens betaltjänstleverantör och avsändarens leverantör av kryptotillgångstjänster bör endast anse att en officiell identifieringskod är likvärdig med en LEI-kod om
- a) det rör sig om en enda identifieringskod som är unik för den juridiska personen,
 - b) den offentliggörs i offentliga register,
 - c) den utfärdas i samband med bildandet av en enhet av en offentlig myndighet i den jurisdiktion där den juridiska personen har sitt säte,
 - d) den gör det möjligt att identifiera namn och adress, och
 - e) den åtföljs av en beskrivning av den typ av identifierare som används i meddelandesystemet.

4.5. Upptäckt av saknade uppgifter i enlighet med artiklarna 7, 11, 16 och 20 i förordning (EU) 2023/1113

4.5.1. Förfaranden för upptäckt av saknade uppgifter i enlighet med artiklarna 7, 11, 16 och 20 i förordning (EU) 2023/1113

Överföring av medel och kryptotillgångar

42. De förfaranden som avses i artiklarna 7, 11, 16 och 20 i förordning (EU) 2023/1113 bör åtminstone innehålla följande:
- a) Åtgärder för upptäckt av saknad, ofullständig och meningslös information eller otillåtliga tecken eller inmatningar.
 - b) En kombination av övervakningsmetoder under och efter överföringen, som står i proportion till den risk för penningtvätt och finansiering av terrorism som överföringarna exponeras för, fastställd i enlighet med EBA:s riktlinjer för riskfaktorer avseende penningtvätt och finansiering av terrorism.
 - c) De kriterier som hjälper betaltjänstleverantörer, förmedlande betaltjänstleverantörer, leverantörer av kryptotillgångstjänster och förmedlande leverantörer av kryptotillgångstjänster att identifiera faktorer som medför ökad risk, enligt beskrivningen i punkt 52.

4.5.2. Kontroll av tillåtna tecken eller inmatningsdata vid överföringar av medel i enlighet med artiklarna 7.1 och 11.1 i förordning (EU) 2023/1113

Överföring av medel

43. Betalningsmottagares betaltjänstleverantörer och förmedlande betaltjänstleverantörer bör säkerställa att följande gäller för deras meddelande- eller betalnings- och avvecklingssystem:
- De förstår systemets valideringsregler.
 - Systemet innehåller alla fält som är nödvändiga för att inhämta de erforderliga uppgifterna enligt förordning (EU) 2023/1113, enligt vad som anges i avsnitt 4.4.
 - Systemet förhindrar att överföringar görs eller tas emot om otillåtna tecken eller inmatningsdata förekommer.
 - Systemet flaggar vid avvisade överföringar så att dessa kan granskas och behandlas manuellt.
44. Om en betaltjänstleverantörs eller en förmedlande betaltjänstleverantörs meddelande- eller betalnings- och avvecklingssystem inte uppfyller samtliga kriterier som fastställs i punkt 43 bör betaltjänstleverantören eller den förmedlande betaltjänstleverantören införa kontroller för att minska bristerna.
45. Betalningsmottagares betaltjänstleverantörer och förmedlande betaltjänstleverantörer bör i sina strategier och förfaranden fastställa följande:
- Hur de kommer att kontrollera att fälten för uppgifter i meddelande- eller betalnings- och avvecklingssystemet har fyllts i med de vedertagna tecken eller inmatningsdata som är tillåtna enligt systemet.
 - De åtgärder som de kommer att vidta om de tecken eller inmatningsdata som använts inte är tillåtna enligt systemet.

4.5.3. Övervakning av överföringar i enlighet med artiklarna 7.2, 11.2, 16.1 och 20 i förordning (EU) 2023/1113

Överföring av medel och kryptotillgångar

46. Betalningsmottagares betaltjänstleverantörer, förmedlande betaltjänstleverantörer, mottagares leverantörer av kryptotillgångstjänster och förmedlande leverantörer av kryptotillgångstjänster bör i sina strategier och förfaranden ange hur de kommer att fastställa vilka överföringar som kommer att övervakas under eller efter överföringen i enlighet med artiklarna 7.2, 11.2, 16.1 och 20 i förordning (EU) 2023/1113. Betaltjänstleverantörer, förmedlande betaltjänstleverantörer, leverantörer av kryptotillgångstjänster och förmedlande leverantörer av kryptotillgångstjänster bör som ett minimum fastställa

- a) vilka riskfaktorer de kommer att beakta i denna bedömning, och
 - b) vilka riskhöjande faktorer, eller vilka kombinationer av riskhöjande faktorer, som alltid kommer att utlösa övervakning under överföringen och som kommer att utlösa en riktad granskning efter det att överföringen har ägt rum.
47. Betaltjänstleverantörer, förmedlande betaltjänstleverantörer, leverantörer av kryptotillgångstjänster och förmedlande leverantörer av kryptotillgångstjänster bör fastställa riskfaktorerna på grundval av de riskfaktorer som anges i EBA:s riktlinjer för riskfaktorer avseende penningtvätt och finansiering av terrorism samt relevanta riskfaktorer från deras verksamhetsspecifika riskbedömning och sektoriella eller nationella riskbedömningar i den mån sådana är tillgängliga. Riskfaktorerna bör åtminstone omfatta följande:
- a) Överföringar som överskrider ett fördefinierat tröskelvärde med beaktande av det genomsnittliga värdet av de överföringar som de rutinmässigt behandlar och vad som utgör en ovanligt stor överföring, baserat på deras konkreta affärsmodell.
 - b) Överföringar där betalaren, avsändaren, betalningsmottagaren/mottagaren, betalarens betaltjänstleverantör, avsändarens leverantör av kryptotillgångstjänster, betalningsmottagarens betaltjänstleverantör eller mottagarens leverantör av kryptotillgångstjänster är belägna i länder eller territorier som är föremål för restriktiva åtgärder, inbegripet riktade ekonomiska sanktioner, eller länder eller territorier som är behäftade med en hög risk för kringgående av restriktiva åtgärder eller riktade ekonomiska sanktioner.
 - c) Överföringar där betalaren, avsändaren, betalningsmottagaren/mottagaren, betalarens betaltjänstleverantör, avsändarens leverantör av kryptotillgångstjänster, betalningsmottagarens betaltjänstleverantör eller mottagarens leverantör av kryptotillgångstjänster har sitt säte i ett land som förknippas med hög risk för penningtvätt och finansiering av terrorism, inbegripet men inte begränsat till
 - i) länder som av Europeiska kommissionen identifierats som högriskländer i enlighet med artikel 9 i direktiv (EU) 2015/849, och
 - ii) länder vars krav i fråga om bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism, på grundval av trovärdiga källor såsom utvärderingar, ömsesidiga utvärderingar, bedömningsrapporter eller offentligt tillgängliga uppföljningsrapporter, inte är förenliga med direktiv (EU) 2015/849 eller FATF-rekommendationerna, och länder som inte har genomfört dessa krav på ett effektivt sätt,
 - d) överföringar där betalarens betaltjänstleverantör, avsändarens leverantör av kryptotillgångstjänster, den förmedlande betaltjänstleverantören, den förmedlande leverantören av kryptotillgångstjänster, betalningsmottagarens betaltjänstleverantör eller mottagarens leverantör av kryptotillgångstjänster är belägna i länder som, på grundval av offentligt tillgänglig information, ännu inte har uppfyllt skyldigheten att inhämta, lagra och överföra information om avsändaren och mottagaren när de genomför elektroniska överföringar och överföringar av virtuella tillgångar,

- e) överföringar där enheterna är baserade i ett tredjeland som inte använder tillståndssystem eller som inte reglerar betaltjänstleverantörens verksamhet när det gäller överföringar av medel och kryptotillgångstjänstleverantörers verksamhet på området överföring av kryptotillgångar,
 - f) överföringar med fristående adresser,
 - g) överföringar från eller till konton, adresser eller plånböcker som man vet är kopplade till misstänkt verksamhet,
 - h) bristfällig efterlevnad av bestämmelserna om bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism av den tidigare betaltjänstleverantören, den tidigare förmedlande betaltjänstleverantören, den tidigare leverantören av kryptotillgångstjänster eller den tidigare förmedlande leverantören av kryptotillgångstjänster i överföringskedjan, baserat på offentlig information,
 - i) överföringar från en betaltjänstleverantör, en förmedlande betaltjänstleverantör, en leverantör av kryptotillgångstjänster eller en förmedlande leverantör av kryptotillgångstjänster för vilka man upprepade gånger och utan giltigt skäl har underlåtit att tillhandahålla erforderliga uppgifter, eller om det konstaterats att någon av ovan nämnda aktörer tidigare har försökt underlåta att tillhandahålla de erforderliga uppgifterna vid ett antal tillfällen utan giltigt skäl, även om aktören inte underlåtit att göra detta upprepade gånger,
 - j) användning av andra tekniker för layering av transaktioner som hindrar spårning av kryptotillgångar genom att de spår som leder tillbaka till avsändaren döljs, inbegripet men inte begränsat till
 - i) snabb vidareöverföring av mottagna medel och kryptotillgångar, så att överföringskedjan förlängs på artificiell väg,
 - ii) metoder, produkter eller tjänster för avidentifiering, inbegripet men inte begränsat till kryptoblandare, kryptotumlare, ip-anonymiseringstjänster och dolda adresser (stealth-adresser).
48. När betaltjänstleverantören, den förmedlande betaltjänstleverantören, leverantören av kryptotillgångstjänster eller den förmedlande leverantören av kryptotillgångstjänster tar ställning till huruvida en överföring ska väcka misstanke bör en helhetssyn antas som tar hänsyn till alla riskfaktorer för penningtvätt och finansiering av terrorism som är förknippade med överföringen i fråga. Saknade eller otillåtliga uppgifter i sig bör inte utgöra grund för misstanke om penningtvätt eller finansiering av terrorism.

4.5.4. Kontroller avseende saknade uppgifter i enlighet med artiklarna 7.2, 11.2, 16.1 och 20 i förordning (EU) 2023/1113

Överföring av medel och kryptotillgångar

49. Betalningsmottagarens betaltjänstleverantör, mottagarens leverantör av kryptotillgångstjänster, den förmedlande betaltjänstleverantören och den förmedlande leverantören av kryptotillgångstjänster bör anse att uppgifter saknas om fälten lämnas tomma eller om den information som lämnats saknar mening eller är ofullständig.
50. Betalningsmottagarens betaltjänstleverantör, mottagarens leverantör av kryptotillgångstjänster, den förmedlande betaltjänstleverantören och den förmedlande leverantören av kryptotillgångstjänster bör som ett minimum behandla följande inmatningar som meningslösa:
- a) Slumpmässiga eller ologiska teckensträngar (t.ex. "xxxxx" eller "ABCDEFGG").
 - b) Titlar (t.ex. "dr" eller "herr") som inte åtföljs av en persons namn.
 - c) Andra beteckningar som är osammanhängande eller obegripliga (t.ex. "En annan" eller "Min kund").
51. Om betaltjänstleverantörer, leverantörer av kryptotillgångstjänster, förmedlande betaltjänstleverantörer och förmedlande leverantörer av kryptotillgångstjänster använder en förteckning över termer som anses allmänt meningslösa bör de regelbundet se över denna förteckning för att säkerställa att den är relevant.

4.6. Överföringar med saknade eller ofullständiga uppgifter i enlighet med artiklarna 8, 12, 17 och 21 i förordning (EU) 2023/1113

4.6.1. Riskbaserade förfaranden för att avgöra om en överföring ska verkställas, avvisas eller avbrytas i enlighet med artiklarna 8.1, 12, 17.1 och 21.1 i förordning (EU) 2023/1113

Överföring av medel och kryptotillgångar

52. Betaltjänstleverantörer och leverantörer av kryptotillgångstjänster bör i sina strategier och förfaranden ange hur de ska avgöra om de ska avvisa, avbryta eller verkställa en överföring i enlighet med artiklarna 8.1, 12, 17.1 och 21 i förordning (EU) 2023/1113. Som en del av detta bör betaltjänstleverantörer och leverantörer av kryptotillgångstjänster förteckna de riskfaktorer som de kommer att beakta för varje överföring.

53. Betaltjänstleverantörer, förmedlande betaltjänstleverantörer, leverantörer av kryptotillgångstjänster och förmedlande leverantörer av kryptotillgångstjänster bör i samband med den bedömning som föregår beslutet om vilka åtgärder som är lämpliga överväga huruvida
- a) uppgifterna gör det möjligt att fastställa vilka som är föremål för överföringen, och
 - b) en eller flera riskhöjande faktorer har identifierats som kan tyda på att överföringen är behäftad med en hög risk för penningtvätt och finansiering av terrorism eller väcker misstanke om penningtvätt och finansiering av terrorism.

4.6.2. Avvisning eller återsändande av en överföring i enlighet med artiklarna 8.1 a, 12 a, 17.1 a och 21.1 a i förordning (EU) 2023/1113

Överföring av medel och kryptotillgångar

54. Om en betaltjänstleverantör, en betalningsmottagares betaltjänstleverantör, en förmedlande leverantör av kryptotillgångstjänster eller en mottagares leverantör av kryptotillgångstjänster beslutar att återsända en överföring i stället för att begära de uppgifter som saknas, bör de informera den tidigare betaltjänstleverantören, förmedlande betaltjänstleverantören, leverantören av kryptotillgångstjänster eller förmedlande leverantören av kryptotillgångstjänster i överföringskedjan om att överföringen har avvisats eller återsänts på grund av att uppgifter saknades.

Överföring av kryptotillgångar

55. Om det inte är tekniskt möjligt att avvisa överföringen bör den återsändas till avsändaren. Om det inte är möjligt att återsända överföringen till den ursprungliga adressen bör leverantörer av kryptotillgångstjänster tillämpa alternativa metoder. De alternativa metoderna bör anges i deras strategier och bör inbegripa tillfällig förvaring av de tillgångar som man avser att återsända på ett säkert, separerat konto samtidigt som man kommunicerar med avsändaren för att överenskomma en lämplig metod för återsändning till avsändaren.

4.6.3. Begäran om de uppgifter som krävs i enlighet med artiklarna 8.1 b, 12.1 b, 17.1 b och 21.1 b i förordning (EU) 2023/1113

Överföring av medel och kryptotillgångar

56. I samband med att betaltjänstleverantören, den förmedlande betaltjänstleverantören, leverantören av kryptotillgångstjänster eller den förmedlande leverantören av kryptotillgångstjänster begär erforderliga uppgifter som saknas bör den fastställa en rimlig tidsfrist inom vilken uppgifterna ska lämnas. Denna tidsfrist bör inte överstiga tre arbetsdagar för överföringar som äger rum inom unionen, och fem arbetsdagar för överföringar som görs från länder utanför unionen, räknat från den dag då betaltjänstleverantören, leverantören av kryptotillgångstjänster, den förmedlande betaltjänstleverantören eller den förmedlande

leverantören av kryptotillgångstjänster upptäcker att uppgifter saknas. Längre tidsfrister, på upp till sju dagar, kan fastställas om överföringskedjorna omfattar

- a) fler än två parter i överföringsflödet, inklusive förmedlande aktörer och icke-banker,
 - b) minst en betaltjänstleverantör, förmedlande betaltjänstleverantör, leverantör av kryptotillgångstjänster eller förmedlande leverantör av kryptotillgångstjänster som har sitt säte utanför EU.
57. Om en betaltjänstleverantör, förmedlande betaltjänstleverantör, leverantör av kryptotillgångstjänster eller förmedlande leverantör av kryptotillgångstjänster beslutar att från den tidigare betaltjänstleverantören, förmedlande betaltjänstleverantören, leverantören av kryptotillgångstjänster eller förmedlande leverantören av kryptotillgångstjänster i överföringskedjan begära de uppgifter som krävs, bör den förstnämnda i tillämpliga fall underrätta den tidigare aktören i överföringskedjan om de tekniska åtgärder som vidtagits avseende denna överföring på grund av saknad eller ofullständig information.
58. Varje begäran om information eller förtydligande bör sändas via samma meddelandesystem som användes för att överföra de uppgifter som krävs eller, om det finns tekniska begränsningar enligt punkt 24, säkra kontaktmetoder i enlighet med bestämmelserna och skyldigheterna i förordning (EU) 2016/679.

Överföring av medel

59. Om de begärda uppgifterna inte tillhandahålls inom den fastställda tidsfristen bör betaltjänstleverantören eller den förmedlande betaltjänstleverantören skicka en påminnelse till den föregående betaltjänstleverantören eller förmedlande betaltjänstleverantören i överföringskedjan och meddela den föregående betaltjänstleverantören eller förmedlande betaltjänstleverantören i överföringskedjan om vilka åtgärder den kan vidta om betaltjänstleverantören eller den förmedlande betaltjänstleverantören inte tillhandahåller de begärda uppgifterna inom den fastställda tidsfristen.
60. Om de begärda uppgifterna inte tillhandahålls inom den fastställda tidsfristen bör betaltjänstleverantören eller den förmedlande betaltjänstleverantören fatta beslut om huruvida överföringen ska avvisas, avbrytas eller verkställas i enlighet med de riskbaserade strategier och förfaranden som anges i punkterna 41 och 42. Utöver detta beslut, och oavsett om underlåtelsen skett upprepade gånger eller inte, bör betaltjänstleverantören eller den förmedlande betaltjänstleverantören överväga hur den framtida relationen med den föregående betaltjänstleverantören eller den föregående förmedlande betaltjänstleverantören i överföringskedjan ska se ut för att kraven på bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism ska uppfyllas, vilket kan innebära att avvisa eventuella framtida överföringar från eller till den föregående betaltjänstleverantören eller förmedlande betaltjänstleverantören i överföringskedjan, eller begränsa eller avsluta affärsförbindelsen med betaltjänstleverantören eller den förmedlande betaltjänstleverantören i fråga.

Överföring av kryptotillgångar

61. Om de begärda uppgifterna inte tillhandahålls bör leverantörer av kryptotillgångstjänster eller förmedlande leverantörer av kryptotillgångstjänster, som en del av åtgärder som föreskrivs i artiklarna 17 och 21 i förordning (EU) 2023/1113, överväga att skicka en påminnelse till den tidigare leverantören av kryptotillgångstjänster eller den tidigare förmedlande leverantören av kryptotillgångstjänster i överföringskedjan och underrätta denna leverantör om de åtgärder de kan vidta om leverantören av kryptotillgångstjänster eller den förmedlande leverantören av kryptotillgångstjänster inte tillhandahåller de erforderliga uppgifterna inom den fastställda tidsfristen.
62. Om de begärda uppgifterna inte tillhandahålls inom den fastställda tidsfristen bör leverantören av kryptotillgångstjänster eller den förmedlande leverantören av kryptotillgångstjänster fatta beslut om huruvida överföringen ska avvisas, återsändas, avbrytas eller verkställas i enlighet med dess riskbaserade strategier och förfaranden enligt vad som anges i punkterna 52 och 53. Utöver detta beslut, och oavsett om underlåtelsen skett upprepade gånger eller inte, bör leverantören av kryptotillgångstjänster eller den förmedlande leverantören av kryptotillgångstjänster överväga hur den framtida relationen med den föregående leverantören av kryptotillgångstjänster eller den föregående förmedlande leverantören av kryptotillgångstjänster i överföringskedjan ska se ut för att kraven på bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism ska uppfyllas, inbegripet att avvisa eventuella framtida överföringar från eller till den föregående leverantören av kryptotillgångstjänster eller förmedlande leverantören av kryptotillgångstjänster i överföringskedjan, eller begränsa eller avsluta affärsförbindelsen med leverantören av kryptotillgångstjänster eller den förmedlande leverantören av kryptotillgångstjänster i fråga.
63. Begäranden om saknade uppgifter eller förtydliganden avseende överföringar från eller till fristående adresser bör skickas direkt till kryptotillgångstjänsteleverantörens kund.

4.6.4. Verkställande av en överföring i enlighet med artiklarna 8.1, 12.1, 17.1 och 21.1 i förordning (EU) 2023/1113

Överföring av medel och kryptotillgångar

64. Om en betaltjänstleverantör, en förmedlande betaltjänstleverantör, en leverantör av kryptotillgångstjänster eller en förmedlande leverantör av kryptotillgångstjänster under en överföring får kännedom om att erforderliga uppgifter saknas, är ofullständiga eller tillhandahålls med hjälp av otillåtna tecken, men ändå verkställer överföringen, bör den dokumentera skälen till att överföringen verkställs och, i linje med sina riskbaserade strategier och förfaranden, överväga hur man därefter ska förhålla sig till den tidigare betaltjänstleverantören, förmedlande betaltjänstleverantören, leverantören av kryptotillgångstjänster, förmedlande leverantören av kryptotillgångstjänster eller fristående adressen i överföringskedjan för att säkerställa efterlevnad av kraven på bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism. Om betalaren, betalningsmottagaren, avsändaren

eller mottagaren inte kan identifieras entydigt på grund av att uppgifter saknas eller är ofullständiga, eller för att uppgifter matats in med hjälp av otillåtna tecken, bör betaltjänstleverantören, den förmedlande betaltjänstleverantören, leverantören av kryptotillgångstjänster eller den förmedlande leverantören av kryptotillgångstjänster inte verkställa överföringen.

4.6.5. Upptäckt av att uppgifter saknas eller är ofullständiga efter att ha verkställt en överföring i enlighet med artiklarna 8.1, 12.1, 17.1 och 21.1 i förordning (EU) 2023/1113

Överföring av medel

65. Om en betaltjänstleverantör eller en förmedlande betaltjänstleverantör i efterhand upptäcker att erforderliga uppgifter saknas, är ofullständiga eller har lämnats med hjälp av otillåtna tecken, bör den begära att den föregående betaltjänstleverantören eller förmedlande betaltjänstleverantören i överföringskedjan tillhandahåller de uppgifter som saknas eller tillhandahåller uppgifterna med hjälp av tillåtna tecken eller inmatningsdata, enligt avsnitt 4.6.3.

Överföring av kryptotillgångar

66. Om en leverantör av kryptotillgångstjänster eller en förmedlande leverantör av kryptotillgångstjänster verkställer överföringen och i efterhand upptäcker att erforderliga uppgifter saknas eller är ofullständiga, bör den uppmana den tidigare leverantören av kryptotillgångstjänster eller förmedlande leverantören av kryptotillgångstjänster i överföringskedjan att tillhandahålla den information som saknas, i enlighet med avsnitt 4.6.3.

4.7. Betaltjänstleverantörer, leverantörer av kryptotillgångstjänster, förmedlande betaltjänstleverantörer eller förmedlande leverantörer av kryptotillgångstjänster som upprepade gånger underlåter att tillhandahålla erforderliga uppgifter, i enlighet med artiklarna 8.2, 12.2, 17.2 och 21.2 i förordning (EU) 2023/1113

4.7.1. Betaltjänstleverantörer, leverantörer av kryptotillgångstjänster, förmedlande betaltjänstleverantörer eller förmedlande leverantörer av kryptotillgångstjänster som upprepade gånger underlåter att tillhandahålla erforderliga uppgifter, i enlighet med artiklarna 8.2, 12.2, 17.2 och 21.2 i förordning (EU) 2023/1113

Överföring av medel och kryptotillgångar

67. Betaltjänstleverantörer och leverantörer av kryptotillgångstjänster bör i sina strategier och förfaranden ange de kvantitativa och kvalitativa kriterier som de ska använda för att avgöra om en betaltjänstleverantör, en förmedlande betaltjänstleverantör, en leverantör av kryptotillgångstjänster eller en förmedlande leverantör av kryptotillgångstjänster "upprepade gånger underlåter att tillhandahålla de erforderliga uppgifterna" och dokumentera alla överföringar som görs med saknade eller ofullständiga uppgifter.
68. De kvantitativa kriterierna bör åtminstone omfatta följande:
- Procentandelen överföringar för vilka vissa uppgifter saknas eller är ofullständiga, som gjorts av en given betaltjänstleverantör, förmedlande betaltjänstleverantör, leverantör av kryptotillgångstjänster eller förmedlande leverantör av kryptotillgångstjänster inom en viss tidsperiod.
 - Procentandelen begäranden om erforderliga uppgifter som inte besvarades eller inte besvarades på ett tillfredsställande sätt inom en viss tidsfrist.
69. De kvalitativa kriterierna bör åtminstone omfatta följande:
- Graden av samarbete vid tidigare begäranden om komplettering av saknade uppgifter från den tillfrågade betaltjänstleverantören, förmedlande betaltjänstleverantören, leverantören av kryptotillgångstjänster eller förmedlande leverantören av kryptotillgångstjänster.
 - Förekomsten av en överenskommelse med betaltjänstleverantören, den förmedlande betaltjänstleverantören, leverantören av kryptotillgångstjänster eller den förmedlande leverantören av kryptotillgångstjänster som innebär att mer tid ges för tillhandahållandet av uppgifterna.
 - Typen av uppgifter som saknas eller är ofullständiga och det skäl som anges av betaltjänstleverantören, den förmedlande betaltjänstleverantören, leverantören av kryptotillgångstjänster eller den förmedlande leverantören av kryptotillgångstjänster för att inte tillhandahålla uppgifterna.
70. Den varning som kan utfärdas i enlighet med artiklarna 8.2 a, 12.2 a, 17.2 a och 21.2 a i förordning (EU) 2023/1113 bör ge information till den föregående betaltjänstleverantören, förmedlande betaltjänstleverantören, leverantören av kryptotillgångstjänster eller förmedlande leverantören av kryptotillgångstjänster i överföringskedjan om de åtgärder som kommer att vidtas vid fortsatt underlåtenhet att tillhandahålla de erforderliga uppgifterna. Varningen bör även innehålla information om tidsfrister.

71. Betaltjänstleverantörer och leverantörer av kryptotillgångstjänster bör överväga att utfärda ytterligare en varning till den föregående betaltjänstleverantören, förmedlande betaltjänstleverantören, leverantören av kryptotillgångstjänster eller förmedlande leverantören av kryptotillgångstjänster i överföringskedjan om att alla framtida överföringar kommer att avvisas.
72. När det gäller behandlingen enligt artiklarna 8.2 b, 12.2 b, 17.2 b och 21.2 b i förordning (EU) 2023/1113 bör betaltjänstleverantörer och leverantörer av kryptotillgångstjänster beakta dels hur den upprepade underlåtenheten från den föregående betaltjänstleverantören, förmedlande betaltjänstleverantören, leverantören av kryptotillgångstjänster eller förmedlande leverantören av kryptotillgångstjänster att tillhandahålla uppgifter, och dels hur inställningen hos betaltjänstleverantören och leverantören av kryptotillgångstjänster när det gäller att besvara de relaterade begärandena, påverkar den risk för penningtvätt och finansiering av terrorism som är förknippad med betaltjänstleverantören eller leverantören av kryptotillgångstjänster i fråga. I tillämpliga fall bör övervakning i realtid övervägas avseende alla transaktioner som tas emot från leverantören i fråga.
73. Innan beslut fattas om att avsluta en affärsförbindelse, i synnerhet om den tidigare betaltjänstleverantören, förmedlande betaltjänstleverantören, leverantören av kryptotillgångstjänster eller förmedlande leverantören av kryptotillgångstjänster i överföringskedjan är en motpart från ett tredjeland, bör betaltjänstleverantören, den förmedlande betaltjänstleverantören, leverantören av kryptotillgångstjänster och den förmedlande leverantören av kryptotillgångstjänster överväga om risken kan hanteras på andra sätt, inbegripet på förhand genom tillämpning av skärpta åtgärder för kundkännedom i linje med artikel 19 i direktiv (EU) 2015/849.

4.7.2. Rapportering till den behöriga myndigheten vid upprepad underlåtenhet från betaltjänstleverantörer, leverantörer av kryptotillgångstjänster, förmedlande betaltjänstleverantörer eller förmedlande leverantörer av kryptotillgångstjänster, i enlighet med artiklarna 8.2, 12.2, 17.2 och 21.2 i förordning (EU) 2023/1113

Överföring av medel och kryptotillgångar

74. Den rapportering till den behöriga myndigheten som avses i artiklarna 8.2, 12.2, 17.2 och 21 i förordning (EU) 2023/1113 bör göras utan onödigt dröjsmål av betaltjänstleverantören, den förmedlande betaltjänstleverantören, leverantören av kryptotillgångstjänster och den förmedlande leverantören av kryptotillgångstjänster, och inte senare än tre månader efter upptäckten av den betaltjänstleverantör, förmedlande betaltjänstleverantör, leverantör av kryptotillgångstjänster eller förmedlande leverantör av kryptotillgångstjänster som upprepade gånger har underlåtit att tillhandahålla de erforderliga uppgifterna. Rapporteringen bör ske oaktat de skäl som leverantören eventuellt anger för att motivera överträdelsen, och oberoende av var leverantören är belägen inom eller utanför unionen.

75. Rapporten bör innehålla följande:

- a) Namnet på den betaltjänstleverantör, förmedlande betaltjänstleverantör, leverantör av kryptotillgångstjänster eller förmedlande leverantör av kryptotillgångstjänster som vid upprepade tillfällen har underlåtit att tillhandahålla erforderliga uppgifter.
- b) Det land där betaltjänstleverantören, den förmedlande betaltjänstleverantören, leverantören av kryptotillgångstjänster eller den förmedlande leverantören av kryptotillgångstjänster är auktoriserad.
- c) Typen av överträdelse, inbegripet
 - i. hur ofta överföringar gjorts med saknade uppgifter,
 - ii. den tidsperiod under vilken överträdelserna upptäcktes och
 - iii. de skäl som betaltjänstleverantören, den förmedlande betaltjänstleverantören, leverantören av kryptotillgångstjänster eller den förmedlande leverantören av kryptotillgångstjänster eventuellt kan ha angett för att motivera sin upprepade underlåtenhet att tillhandahålla erforderliga uppgifter,
- d) information om de åtgärder som den rapporterade betaltjänstleverantören, den förmedlande betaltjänstleverantören, leverantören av kryptotillgångstjänster eller den förmedlande leverantören av kryptotillgångstjänster vidtagit.

4.8. Överföringar av kryptotillgångar från eller till fristående adresser i enlighet med artiklarna 14.5 och 16.2 i förordning (EU) 2023/1113

4.8.1. Individuell identifiering av överföringar från eller till fristående adresser i enlighet med artiklarna 14.5 och 16.2 i förordning (EU) 2023/1113

76. Leverantörer av kryptotillgångstjänster och förmedlande leverantörer av kryptotillgångstjänster bör anse att en överföring av en kryptotillgång är individuellt identifierad när

- a) en unik transaktionsidentifierare används för varje överföring, såsom en överföringshashkod eller ett referensnummer, eller
- b) ytterligare uppgifter ingår i överföringen för att möjliggöra identifiering av densamma.

4.8.2. Identifiering av en överföring från eller till en fristående adress

77. För att avgöra om en fristående adress används i den andra änden av en överföring bör avsändarens leverantör av kryptotillgångstjänster och mottagarens leverantör av kryptotillgångstjänster använda sig av tillgängliga tekniska hjälpmedel, inbegripet men inte

begränsat till blockkedjeanalys, tredjeparts dataleverantörer och identifierare som används av meddelandesystem.

78. Om sådan information inte kan erhållas med hjälp av tekniska medel bör avsändarens leverantör av kryptotillgångstjänster och mottagarens leverantör av kryptotillgångstjänster inhämta denna information direkt från sin kund. Om avsändarens leverantör av kryptotillgångstjänster och mottagarens leverantör av kryptotillgångstjänster i detta fall fastställer att överföringen görs till eller från en annan leverantör av kryptotillgångstjänster bör avsändarens leverantör av kryptotillgångstjänster och mottagarens leverantör av kryptotillgångstjänster vidta nödvändiga åtgärder för att korrekt identifiera motpartens leverantör av kryptotillgångstjänster.
79. Avsändarens leverantör av kryptotillgångstjänster bör göra denna bedömning innan överföringen initieras och uppgifterna i enlighet med artikel 14.5 i förordning (EU) 2023/1113 överförs. Mottagarens leverantör av kryptotillgångstjänster bör göra denna bedömning innan kryptotillgångarna görs tillgängliga för mottagaren, i enlighet med artikel 16.2 i förordning (EU) 2023/1113.

4.8.3. Identifiering av avsändaren och mottagaren i en överföring till eller från en fristående adress

80. Om en fristående adress används i andra änden av överföringen bör leverantörer av kryptotillgångstjänster samla in information om avsändaren eller mottagaren från sin kund.

4.8.4. Överföringar på över 1 000 euro och bevis på äganderätt för eller kontroll över en fristående adress

81. Leverantörer av kryptotillgångstjänster bör fastställa om en överföring som inbegriper en fristående adress uppgår till eller överstiger 1 000 euro
 - a) vid den tidpunkt då överföringen begärdes eller initierades, när det gäller avsändarens leverantör av kryptotillgångstjänster, eller
 - b) vid tidpunkten för mottagandet, när det gäller mottagarens leverantör av kryptotillgångstjänster.
82. För att fastställa om värdet av överföringar till eller från fristående adresser överstiger 1 000 euro bör leverantörer av kryptotillgångstjänster använda växelkursen för den kryptotillgång som överförs för att fastställa dess värde i euro vid tidpunkten för överföringen, och oavsett eventuella transaktionsavgifter.
83. För att bedöma om den fristående adressen ägs eller kontrolleras av avsändaren respektive mottagaren bör leverantörer av kryptotillgångstjänster använda minst en av följande kontrollmetoder:

- a) Kontroller där kunden inte interagerar med en medarbetare enligt vad som anges i riktlinjerna för användning av lösningar för etablering av affärsförbindelser med nya kunder på distans enligt artikel 13.1 i direktiv (EU) 2015/849⁹ där adressen visas.
 - b) Kontroller där kunden interagerar med en medarbetare enligt vad som anges i riktlinjerna för användning av lösningar för etablering av affärsförbindelser med nya kunder på distans enligt artikel 13.1 i direktiv (EU) 2015/849.
 - c) Sändning av ett fördefinierat belopp (helst den minsta valören för en viss kryptotillgång), som fastställts av leverantören av kryptotillgångstjänster, från och till den fristående adressen till kontot för leverantören av kryptotillgångstjänster.
 - d) Begäran om att kunden digitalt signerar ett specifikt meddelande inom konto- och plånboksprogramvaran med kodnyckeln som motsvarar adressen i fråga.
 - e) Andra lämpliga tekniska hjälpmedel förutsatt att de möjliggör en tillförlitlig och säker bedömning och att leverantören av kryptotillgångstjänster är förvissad om att den känner till vem som äger eller kontrollerar adressen.
84. Beslutet om vilken/vilka metoder som ska väljas bör bero på
- a) den fristående adressens tekniska kapacitet,
 - b) hur robust bedömning som varje metod kan uppnå, och
 - c) risken för penningtvätt och finansiering av terrorism.
85. Om en viss metod inte är tillräckligt tillförlitlig för att med rimlig säkerhet fastställa vem som äger eller kontrollerar en fristående adress bör leverantören av kryptotillgångstjänster kombinera flera metoder.
86. Om leverantören av kryptotillgångstjänster är helt förvissad om att den fristående adressen ägs eller kontrolleras av sin kund bör leverantören av kryptotillgångstjänster dokumentera detta i sina system och behöver därmed kanske inte tillämpa ovanstående åtgärder igen på efterföljande transaktioner till/från samma adress ("vitlistning"). En leverantör av kryptotillgångstjänster som använder sig av vitlistning bör ha infört kontroller för att identifiera förändringar i risken för penningtvätt och finansiering av terrorism för den fristående adressen och förändringar avseende vem som äger eller kontrollerar den. Om leverantören av kryptotillgångstjänster fastställer att risken för penningtvätt och finansiering av terrorism för den fristående adressen har ändrats eller att det finns tecken på att kunden inte längre äger eller kontrollerar den fristående adressen, bör den stryka denna adress från sin vitlista.

⁹ EBA/GL/2022/15.

4.8.5. Riskreducerande åtgärder för överföringar till eller från fristående adresser

87. Leverantörer av kryptotillgångstjänster bör bedöma risken i samband med överföringar till eller från fristående adresser enligt avsnitt 4.5.3 och i enlighet med EBA:s riktlinjer för riskfaktorer avseende penningtvätt och finansiering av terrorism, med hjälp av all information om avsändare, mottagare, mönster, geografiska områden samt information från regulatorer, brottsbekämpande myndigheter och tredje parter.
88. Leverantörer av kryptotillgångstjänster bör tillämpa minst en av de riskreducerande åtgärder som anges i artikel 19a.1 i direktiv (EU) 2015/849 och dessa åtgärder bör stå i proportion till de identifierade riskerna, inbegripet om leverantören av kryptotillgångstjänster
- a) har eller får kännedom om att uppgifterna om den avsändare eller mottagare som använder den fristående adressen är felaktiga, eller
 - b) upptäcker ovanliga eller misstänkta transaktionsmönster eller situationer med förhöjd risk för penningtvätt och finansiering av terrorism i samband med överföringar som involverar fristående adresser, i enlighet med EBA:s riktlinjer avseende riskfaktorer för penningtvätt och finansiering av terrorism.
89. Om det till följd av bedömningen enligt avsnitt 4.8.4 fastställs att den fristående adressen ägs eller kontrolleras av en tredje person i stället för av kunden till leverantören av kryptotillgångstjänster, kan den kontroll som avses i artikel 19a.1 a i direktiv (EU) 2015/849 anses ha ägt rum om
- a) leverantören av kryptotillgångstjänster samlar in ytterligare uppgifter från andra källor för att bekräfta den inlämnade informationen, inklusive men inte begränsat till blockkedjeanalysuppgifter, tredjepartsuppgifter, uppgifter från erkända myndigheter och offentligt tillgänglig information, förutsatt att dessa källor är tillförlitliga och oberoende,
 - b) leverantören av kryptotillgångstjänster använder andra lämpliga medel så länge som leverantören av kryptotillgångstjänster är förvissad om att den känner till avsändarens eller mottagarens identitet och kan bevisa detta för sin behöriga myndighet.
90. Om sådana överföringar väcker misstankar om penningtvätt eller finansiering av terrorism bör leverantörer av kryptotillgångstjänster rapportera detta till finansunderrättelseenheten (FIU) i enlighet med direktiv (EU) 2015/849.

4.5. Skyldigheter för betalarens betaltjänstleverantör, betalningsmottagarens betaltjänstleverantör och förmedlande betaltjänstleverantörer när en överföring är en autogirering

Överföring av medel

91. Om en överföring av medel är en autogirering bör betalningsmottagarens betaltjänstleverantör till betalarens betaltjänstleverantör sända erforderliga uppgifter om betalaren och betalningsmottagaren, som en del av autogireringen. När denna erhållits av betalarens betaltjänstleverantör bör betalningsmottagarens betaltjänstleverantör och den förmedlande betaltjänstleverantören anse att informationskraven i artikel 4.2 och 4.4 samt artikel 5.1 och 5.2 i förordning (EU) 2023/1113 är uppfyllda.
92. Vid tillämpning av punkt 91 gäller följande:
- a) De skyldigheter som anges i artiklarna 4, 5 och 6 i förordning (EU) 2023/1113 bör tillämpas på betalningsmottagarens betaltjänstleverantör.
 - b) Kontroll enligt artikel 4.4 i förordning (EU) 2023/1113 bör utföras av betalningsmottagarens betaltjänstleverantör med avseende på betalningsmottagarens uppgifter, innan autogireringen verkställs.
 - c) De skyldigheter som anges i artiklarna 7, 8 och 9 i förordning (EU) 2023/1113 bör tillämpas på betalarens betaltjänstleverantör (gäldenärens betaltjänstleverantör).
 - d) Betalarens betaltjänstleverantör (gäldenärens betaltjänstleverantör) bör utföra kontroll enligt artikel 7.3 och 7.4 i förordning (EU) 2023/1113 av betalarens uppgifter innan betalarens konto debiteras.
93. Om betalarens betaltjänstleverantör vid mottagande av autogirobetalningar upptäcker att information som avses i artiklarna 4, 5 och 6 i förordning (EU) 2023/1113 saknas eller är ofullständig eller har fyllts i med tecken eller inmatningsdata som inte är tillåtna i det meddelande- eller betalnings- och avvecklingsystem som avses i artikel 7.1 i den förordningen, bör de alternativt som anges i artikel 8.1 andra stycket i den förordningen tillämpas av betalarens betaltjänstleverantör. Betalarens betaltjänstleverantör bör välja att begära erforderliga uppgifter om betalaren och betalningsmottagaren före eller efter debiteringen av betalarens konto, enligt en riskbaserad metod. Den bör särskilt bedöma om betalningen fortfarande bör krediteras trots att information saknas eller om medel bör göras tillgängliga för betalningsmottagaren på grundval av information som erhållits från betalaren och verifieras som en del av processen för kundkännedom, i enlighet med avsnitt 4.4.

94. Betalarens betaltjänstleverantör bör utnyttja tillgängliga kommunikationskanaler för att samarbeta med betalningsmottagares betaltjänstleverantörer som upprepade gånger underlåtit att tillhandahålla erforderliga uppgifter, innan ytterligare åtgärder vidtas för att begränsa eller avvisa betalningar. Om betaltjänstleverantörer förlitar sig på uppgifter som erhållits före transaktionerna bör deras strategier och förfaranden ta hänsyn till eventuella ändringar av information över tid, i synnerhet namn- och adressändringar.