

JC/GL/2017/16

---

16/01/2018

---

## Ghid final

---

Ghid comun conform articolului 25 din Regulamentul (UE) 2015/847 privind măsurile pe care trebuie să le ia prestatorii de servicii de plată pentru a depista informațiile lipsă sau incomplete legate de plătitor sau beneficiarul plății și procedurile pe care trebuie să le instituie pentru a gestiona un transfer de fonduri lipsit de informațiile necesare

---

## Ghid comun conform articolului 25 din Regulamentul (UE) 2015/847 privind măsurile pe care trebuie să le ia prestatorii de servicii de plată pentru a depista informațiile lipsă sau incomplete legate de plătitor sau beneficiarul plății și procedurile pe care trebuie să le instituie pentru a gestiona un transfer de fonduri lipsit de informațiile necesare

---

### Statutul prezentului ghid comun

Prezentul document conține Ghidul comun publicat în conformitate cu articolul 16 și cu articolul 56 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 al Parlamentului European și al Consiliului din 24 noiembrie 2010 de instituire a Autorității europene de supraveghere (Autoritatea bancară europeană), de modificare a Deciziei nr. 716/2009/CE și de abrogare a Deciziei 2009/78/CE a Comisiei, cu Regulamentul (UE) nr. 1094/2010 de instituire a Autorității europene de supraveghere (Autoritatea europeană de asigurări și pensii ocupaționale) și cu Regulamentul (UE) nr. 1095/2010 de instituire a Autorității europene de supraveghere (Autoritatea europeană pentru valori mobiliare și piețe): „Regulamentele AES”. În conformitate cu articolul 16 alineatul (3) din Regulamentele AES, autoritățile competente și instituțiile financiare trebuie să depună toate eforturile necesare pentru a respecta ghidul.

Ghidul comun prezintă punctul de vedere al AES privind practicile adecvate de supraveghere în cadrul Sistemului european al supraveghetorilor financiari sau privind modul în care dreptul Uniunii Europene trebuie aplicat într-un anumit domeniu. Autoritățile competente cărora li se aplică ghidul comun trebuie să se conformeze incluzându-l în practicile lor de supraveghere, după caz (de exemplu, prin modificarea cadrului legislativ sau a proceselor de supraveghere), inclusiv în cazurile în care ghidul comun vizează în principal instituțiile.

### Cerințe de raportare

În conformitate cu articolul 16 alineatul (3) din Regulamentele AES, autoritățile competente trebuie să informeze AES respectivă dacă se conformează sau intenționează să se conformeze prezentului ghid comun sau, în caz contrar, să prezinte motivele neconformării, până la zz.II.aaaa (două luni de la data publicării). În lipsa unei notificări până la acest termen, AES respectivă va considera că autoritățile competente nu s-au conformat. Notificările trebuie trimise la [[compliance@eba.europa.eu](mailto:compliance@eba.europa.eu), [compliance@eiopa.europa.eu](mailto:compliance@eiopa.europa.eu) și [compliance@esma.europa.eu](mailto:compliance@esma.europa.eu)] cu referința „JC/GL/2017/16”. Pe site-ul AES este disponibil un model de notificări. Notificările trebuie transmise de persoane care au competența necesară pentru a raporta respectarea obligațiilor, în numele autorităților competente din care fac parte.

---

Notificările vor fi publicate pe site-ul AES, în conformitate cu articolul 16 alineatul (3) din Regulamentele AES.

## Titlul I – Obiect, domeniu de aplicare și definiții

### Obiectul și domeniul de aplicare

1. Prezentul ghid se adresează:
  - a) prestatorilor de servicii de plată (PSP) definiți la punctul 5 al articolului 3 din Regulamentul (UE) 2015/847 în cazul în care acționează ca PSP al beneficiarului plății, precum și prestatorilor intermediari de servicii de plată (IPSP) definiți la punctul 6 al articolului 3 din Regulamentul (UE) 2015/847 și
  - b) autorităților competente responsabile cu supravegherea PSP și IPSP pentru respectarea obligațiilor pe care acestea le au în baza Regulamentului (UE) 2015/847.
2. Prezentul ghid:
  - a) stabilește factorii pe care PSP și IPSP trebuie să îi ia în considerare atunci când stabilesc și implementează proceduri în vederea depistării și gestionării transferurilor de fonduri lipsite de informațiile necesare privind plătitorul și/sau beneficiarul plății pentru a se asigura că aceste proceduri sunt eficiente și
  - b) precizează ce anume trebuie să facă PSP și IPSP pentru a gestiona riscul spălării banilor sau finanțării terorismului atunci când informațiile necesare privind plătitorul și/sau beneficiarul plății lipsesc sau sunt incomplete.
3. Autoritățile competente trebuie să folosească prezentul ghid atunci când evaluează cât de adecvate sunt procedurile și măsurile adoptate de PSP și IPSP pentru a respecta articolele 7, 8, 11 și 12 din Regulamentul (UE) 2015/847.
4. De asemenea, PSP, IPSP și autoritățile competente trebuie să folosească prezentul ghid pentru a asigura respectarea articolelor 9 și 13 din Regulamentul (UE) 2015/847.
5. Factorii și măsurile descrise în prezentul ghid nu sunt exhaustive. PSP și IPSP trebuie să ia în considerare alți factori și măsuri, după caz.
6. Prezentul ghid nu se aplică măsurilor restrictive impuse de regulamente în baza articolului 215 din Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene, cum ar fi Regulamentul (CE) nr. 2580/2001, Regulamentul (CE) nr. 881/2002 și Regulamentul (UE) nr. 356/2010 („regimul sancțiunilor europene”).

## Definiții

7. Dacă nu se prevede altfel, termenii folosiți și definiți în Directiva (UE) 2015/849 și în Regulamentul (UE) 2015/847 au același înțeles în prezentul ghid. În plus, în scopul prezentului ghid, se aplică următoarele definiții:
- a) „autorități competente” înseamnă autorități responsabile cu asigurarea respectării de către PSP și IPSP a cerințelor Regulamentului (UE) 2015/847;
  - b) „risc” înseamnă impactul și probabilitatea de spălare a banilor/finanțării terorismului;
  - c) „factori de risc” înseamnă variabile care, fie individual, fie combinate, pot mări sau diminua riscul spălării a banilor/finanțării terorismului pe care îl prezintă o relație de afaceri individuală, o tranzacție ocazională sau un transfer de fonduri;
  - d) „abordare bazată pe risc” înseamnă o abordare prin care autoritățile competente, PSP și IPSP identifică, evaluează și înțeleg riscurile spălării banilor/finanțării terorismului la care sunt expuși PSP și IPSP și iau măsuri de combatere a acestora, proporțional cu riscurile respective;
  - e) „informații lipsă” înseamnă informații legate de plătitor sau de beneficiarul plății, impuse de Regulamentul (UE) 2015/847 și care nu au fost furnizate;
  - f) „informații incomplete” înseamnă informații legate de plătitor sau de beneficiarul plății impuse de Regulamentul (UE) 2015/847 și care au fost furnizate numai parțial;
  - g) „control în timp real” se referă la controlul realizat:
    - i) înainte ca fondurile să fie creditate în contul de plăți al beneficiarului plății deschis la PSP al beneficiarului plății,
    - ii) în situația în care beneficiarul plății nu deține un cont de plăți deschis la PSP al beneficiarului plății, înainte ca fondurile să fie puse la dispoziția beneficiarului plății de către PSP care primește fondurile sau
    - iii) în situația în care PSP este un IPSP, înainte ca IPSP să transfere fondurile în numele PSP al plătitorului sau al unui alt IPSP;
  - h) „control a posteriori” se referă la controlul realizat:
    - i) după ce fondurile au fost creditate în contul de plăți al beneficiarului plății deschis la PSP al beneficiarului plății,
    - ii) în situația în care beneficiarul plății nu deține un cont de plăți deschis la PSP al beneficiarului plății, după ce fondurile au fost puse la dispoziția beneficiarului plății de către PSP al beneficiarului plății, sau transmise de IPSP sau

- iii) în situația în care PSP este un IPSP, după ce IPSP a transferat fondurile în numele PSP al plătitorului sau al unui alt IPSP.

## Titlul II - Depistarea informațiilor lipsă și gestionarea transferurilor de fonduri cu informații lipsă

### CAPITOLUL I: Considerații generale

#### Stabilirea obligațiilor conform Regulamentului (UE) 2015/847

8. Un PSP trebuie să stabilească pentru fiecare transfer de fonduri dacă acționează ca PSP al plătitorului, ca PSP al beneficiarului plății sau ca IPSP. Acest lucru va determina ce informații trebuie să însoțească un transfer de fonduri și pașii pe care PSP sau IPSP trebuie să îi parcurgă pentru a respecta Regulamentul (UE) 2015/847.

#### Debitare directă

9. În cazul în care un transfer de fonduri este o debitare directă, așa cum este definită la articolul 3 punctul 9 litera (b) din Regulamentul (UE) 2015/847, PSP al plătitorului trebuie să trimită informațiile necesare legate de plătitor și de beneficiarul plății la PSP al plătitorului în cadrul încasării prin debitare directă. PSP al plătitorului și IPSP pot presupune apoi că informațiile solicitate la punctele 2 și 4 de la articolul 4 și la punctele 1 și 2 de la articolul 5 din Regulamentul (UE) 2015/847 au fost furnizate.

#### Aplicarea de derogări și excluderi conform Regulamentului (UE) 2015/847

10. PSP și IPSP trebuie să respecte Regulamentul (UE) 2015/847 în ceea ce privește toate transferurile de fonduri care sunt realizate cel puțin parțial prin mijloace electronice și indiferent de sistemul de mesagerie sau de plată și decontare folosit, cu excepția cazului în care Regulamentul (UE) 2015/847 prevede excluderi și derogări de la acesta.
11. Pentru a pune în aplicare aceste excluderi și derogări, PSP și IPSP trebuie să fi instituit sisteme și controale prin care să se asigure de îndeplinirea condițiilor pentru aceste excluderi și derogări. PSP și IPSP care nu pot stabili faptul că condițiile pentru aceste excluderi sunt îndeplinite trebuie să respecte Regulamentul (UE) 2015/847 pentru toate transferurile de fonduri.

#### *Articolul 5 din Regulamentul (UE) 2015/847*

12. Pentru a aplica derogarea de la articolul 5 din Regulamentul (UE) 2015/847:
  - a) PSP al plătitorului trebuie să poată stabili că PSP al plătitorului își are sediul în Uniune sau într-un stat membru al SEE și
  - b) IPSP trebuie să poată stabili că PSP al plătitorului și PSP al beneficiarului plății își au sediul în Uniune sau într-un stat membru al SEE.
13. PSP și IPSP trebuie să trateze țările ca țări terțe dacă fac parte din zona unică de plăți în euro (SEPA), dar nu sunt și state membre ale Uniunii sau ale SEE. În cazul în care un stat membru

a încheiat un acord bilateral cu o țară terță sau un teritoriu din afara Uniunii în conformitate cu articolul 24 din Regulamentul (UE) 2015/847, PSP și IPSP din statul membru respectiv pot trata transferurile de fonduri din sau către acea țară terță sau acel teritoriu terț ca transferuri interne de fonduri.

*Articolul 2 alineatul (3) din Regulamentul (UE) 2015/847*

14. La aplicarea excluderii de la punctul 3 al articolului 2 din Regulamentul (UE) 2015/847, PSP și IPSP trebuie să se asigure că transferul de fonduri este însoțit de numărul cardului, instrumentului sau dispozitivului digital, de exemplu numărul de cont primar (NCP), și că acel număr este furnizat într-un mod care permite ca transferul să poată fi urmărit înapoi până la plătitor.
15. În cazul în care cardul, instrumentul sau dispozitivul poate fi folosit pentru a efectua atât transferuri de fonduri între persoane, cât și plăți pentru produse și servicii, PSP și IPSP vor putea aplica această excludere numai dacă pot stabili faptul că transferul de fonduri nu este un transfer de fonduri între persoane, ci constituie o plată pentru produse sau servicii.

*Articolele 5, 6 și 7 din Regulamentul (UE) 2015/847*

16. Pentru a aplica regulile de la articolele 5, 6 și 7 din Regulamentul (UE) 2015/847 privind transferurile de fonduri ce nu depășesc valoarea de 1 000 EUR, PSP și IPSP trebuie să fi instituit politici și proceduri pentru depistarea transferurilor de fonduri ce par să aibă legătură între ele. PSP și IPSP trebuie să trateze transferurile de fonduri ca având legătură între ele dacă aceste transferuri de fonduri sunt trimise:
  - a) din același cont de plăți în același cont de plăți sau, în cazul în care transferul nu este realizat într-un sau dintr-un cont de plăți, de la același plătitor la același beneficiar al plății și
  - b) într-un termen rezonabil de scurt, ce trebuie stabilit de către PSP astfel încât să fie proporțional cu riscul spălării banilor/finanțării terorismului la care este expusă activitatea sa.
17. PSP și IPSP trebuie să stabilească dacă există și alte scenarii ce ar putea da naștere unor tranzacții legate între ele, iar dacă există, să le reflecte în politicile și procedurile lor.

**Evaluarea proporționalității și evaluarea riscului la nivelul PSP și IPSP**

18. PSP și IPSP trebuie să stabilească și să mențină politici și proceduri eficiente pentru a respecta Regulamentul (UE) 2015/847. Aceste politici și proceduri trebuie să fie proporționale cu natura, dimensiunea și complexitatea activității PSP și IPSP și pe măsura riscului spălării banilor/finanțării terorismului la care PSP sau IPSP este expus ca urmare a:
  - a) tipului de clienți pe care îi deserveste;
  - b) tipului de produse și servicii pe care le oferă;
  - c) jurisdicțiilor pe care le deserveste;

- d) canalelor de distribuție pe care le folosește;
  - e) numărului de PSP și IPSP care în mod regulat nu furnizează informațiile necesare legate de plătitor și de beneficiarul plății;
  - f) complexității lanțurilor de plăți în care intervine ca urmare a modelului său de afaceri și
  - g) volumului și valorii tranzacțiilor pe care le procesează.
19. La evaluarea riscului spălării banilor/finanțării terorismului la care sunt expuși, PSP și IPSP trebuie să consulte Ghidul comun al AES în temeiul articolului 17 și al articolului 18 alineatul (4) din Directiva (UE) 2015/849 cu privire la măsurile de precauție simplificată și sporită privind clientela și factorii pe care instituțiile de credit și cele financiare trebuie să îi aibă în vedere atunci când evaluează riscul spălării banilor și finanțării terorismului asociat relațiilor economice individuale și tranzacțiilor ocazionale (Ghidul privind factorii de risc).<sup>1</sup>

#### Politici și proceduri

20. PSP și IPSP trebuie să se asigure că politicile și procedurile lor:
- a) prevăd cu claritate:
    - i) ce criterii folosesc pentru a stabili dacă serviciile și instrumentele lor de plată intră sub incidența Regulamentului (UE) 2015/847,
    - ii) care dintre serviciile și instrumentele lor de plată intră sub incidența Regulamentului (UE) 2015/847 și care nu,
    - iii) care transferuri de fonduri trebuie controlate în timp real și care transferuri de fonduri pot fi controlate a posteriori și de ce,
    - iv) obligațiile angajaților atunci când descoperă că lipsesc informații impuse de Regulamentul (UE) 2015/847 și procedeele pe care ar trebui să le urmeze și
    - v) care informații referitoare la transferuri de fonduri trebuie înregistrate, cum trebuie înregistrate aceste informații și unde;
  - b) sunt aprobate de conducerea de rang superior a PSP sau IPSP, așa cum este definită la punctul 12 al articolului 3 din Directiva (UE) 2015/849;
  - c) sunt puse la dispoziția tuturor angajaților relevanți, inclusiv la dispoziția persoanelor responsabile de procesarea transferurilor de fonduri; PSP și IPSP trebuie să se asigure

---

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



că toți angajații relevanți sunt instruiți în mod adecvat în aplicarea acestor politici și proceduri și

- d) sunt revizuite cu regularitate, sunt îmbunătățite acolo unde este necesar și sunt actualizate. PSP se pot inspira din politicile și procedurile existente pentru a-și îndeplini obligațiile prevăzute de Regulamentul (UE) 2015/847 acolo unde este posibil.

## CAPITOLUL II: Obligațiile IPSP și PSP al beneficiarului plății

Verificarea caracterelor sau elementelor compatibile

[articolul 7 alineatul (1) și articolul 11 alineatul (1) din Regulamentul (UE) 2015/847]

21. PSP și IPSP trebuie să monitorizeze transferurile de fonduri pentru a vedea dacă toate caracterele sau elementele folosite pentru a furniza informații despre plătitor și beneficiarul plății respectă convențiile sistemului de mesagerie sau de plată și decontare folosit pentru a procesa transferul de fonduri.<sup>2</sup> Aceste verificări trebuie realizate în timp real.
22. PSP și IPSP pot presupune că respectă punctul 1 al articolului 7 și, respectiv, punctul 1 al articolului 11 din Regulamentul (UE) 2015/847 dacă sunt mulțumiți și pot demonstra autorității lor competente că înțeleg regulile de validare ale sistemului de mesagerie sau de plată și decontare și că convențiile aceluși sistem înseamnă că:
  - a) cuprind toate câmpurile necesare pentru a obține informațiile impuse prin Regulamentul (UE) 2015/847. De exemplu, PSP și IPSP pot trata numărul internațional de cont bancar (IBAN) sau, în cazul în care transferul de fonduri se face cu ajutorul unui card de plată, numărul cardului respectiv (de exemplu PAN) ca pe numărul contului de plăți cu condiția ca numărul folosit să permită urmărirea transferului de fonduri până la plătitor sau la beneficiarul plății;
  - b) împiedică automat trimiterea sau primirea de transferuri de fonduri atunci când sunt depistate caractere sau elemente incompatibile și
  - c) semnalizează transferurile de fonduri respinse pentru a fi verificate și procesate manual.
23. În cazul în care sistemul de mesagerie sau de plată și decontare al unui PSP sau IPSP nu întrunește toate criteriile stipulate la punctul 22 din prezentul ghid, acel PSP sau IPSP trebuie să pună la punct controale pentru a elimina deficiențele.

Verificarea informațiilor lipsă

[articolul 7 alineatul (2) și articolul 11 alineatul (2) din Regulamentul (UE) 2015/847]

### *Proceduri eficiente*

24. PSP și IPSP trebuie să pună în aplicare proceduri eficiente pentru a depista dacă informațiile necesare cu privire la plătitor sau la beneficiarul plății lipsesc.<sup>3</sup>
25. Pentru a fi eficiente, aceste proceduri trebuie
  - a) să îi permită PSP sau IPSP să identifice informațiile fără sens;
  - b) să folosească o combinație între controlul în timp real și controlul a posteriori și

---

<sup>2</sup> Articolul 7 alineatul (1) și articolul 11 alineatul (1) din Directiva (UE) 2015/847.

<sup>3</sup> Articolul 7 alineatul (2) și articolul 11 alineatul (2) din Regulamentul (UE) 2015/847.

- c) să alerteze PSP și IPSP asupra indicatorilor de risc ridicat.

#### *Informațiile fără sens*

26. PSP și IPSP trebuie să trateze informațiile fără sens ca și cum ar fi informații lipsă. Câteva exemple de informații fără sens ar fi șiruri de caractere la întâmplare (de ex. „xxxxx” sau „ABCDEFGG”) sau exprimări care în mod evident sunt lipsite de sens (de exemplu, „un altul” sau „clientul meu”), chiar dacă aceste informații au fost furnizate cu ajutorul unor caractere sau elemente ce respectă convențiile sistemului de mesagerie sau de plată și decontare.
27. În cazul în care PSP sau IPSP folosesc o listă de termeni considerați în mod obișnuit a fi fără sens, ei trebuie să revizuiască periodic această listă pentru a se asigura că rămâne relevantă. În aceste cazuri, nu există niciun fel de așteptări ca PSP sau IPSP să revizuiască manual tranzacțiile pentru a depista informațiile fără sens.

#### *Controlul în timp real și a posteriori*

28. PSP și IPSP trebuie să aibă în vedere factorii de risc menționați la punctul 18 pentru a se asigura că modul în care realizează controlul, inclusiv nivelul și frecvența controlului a posteriori și în timp real, este pe măsura riscului spălării banilor/finanțării terorismului la care se expun. Astfel, PSP și IPSP trebuie să stabilească factorii de risc ridicat sau combinația de factori de risc ridicat care vor/va declanșa întotdeauna un control în timp real și care vor/va declanșa o verificare țintită a posteriori (vezi și punctul 30). În cazuri de interes deosebit, transferurile de fonduri trebuie întotdeauna controlate în timp real.
29. Pe lângă controlul în timp real și controlul țintit a posteriori de la punctul 28, PSP și IPSP trebuie să efectueze cu regularitate verificări a posteriori pe un eșantion aleatoriu extras din toate transferurile de fonduri procesate.

#### *Indicatorii de risc ridicat*

30. Sistemele folosite de PSP și IPSP trebuie configurate astfel încât să declanșeze alerte în cazul în care este depistat un indicator de risc ridicat. Printre indicatorii de risc ridicat se numără, printre altele:
- a) transferuri de fonduri a căror valoare depășește un anumit prag. În stabilirea pragului, PSP și IPSP trebuie să ia în considerare cel puțin valoarea medie a tranzacțiilor pe care le procesează în mod obișnuit și ce anume reprezintă o tranzacție neobișnuit de mare, ținând cont în special de modelul lor de afaceri;
  - b) transferurile de fonduri în care PSP al plătitorului sau PSP al beneficiarului plății își are sediul într-o țară asociată unui risc ridicat al spălării banilor/finanțării terorismului, inclusiv, printre altele, în țări identificate ca fiind cu risc ridicat de către Comisia Europeană în conformitate cu articolul 9 din Directiva (UE) 2015/849. La identificarea țărilor asociate cu un risc ridicat al spălării a banilor/finanțării terorismului, PSP și IPSP trebuie să ia în considerare Ghidul AES privind factorii de risc;
  - c) un istoric nefavorabil privind respectarea obligațiilor în materie de combatere a spălării banilor/finanțării terorismului în ceea ce privește IPSP sau PSP al plătitorului, indiferent care este PSP anterior în lanțul de plată;

- d) transferuri de fonduri de la un PSP sau IPSP identificat în mod repetat ca nefurnizând informațiile necesare privind plătitorul fără a avea motive întemeiate (vezi punctele 47-55) sau de la un PSP sau IPSP despre care se cunoaște faptul că în trecut nu furnizase în mai multe rânduri informațiile necesare privind plătitorul sau beneficiarul plății fără a avea motive întemeiate, chiar dacă nu a făcut acest lucru în mod repetat;
- e) transferuri de fonduri în care lipsește numele plătitorului sau al beneficiarului plății.

### Gestionarea transferurilor de fonduri cu informații lipsă sau cu caractere sau elemente incompatibile

[articolul 8 și articolul 12 din Regulamentul (UE) 2015/847]

- 31. PSP și IPSP trebuie implementeze proceduri eficiente bazate pe risc pentru a stabili dacă să execute, să respingă sau să suspende un transfer de fonduri în care controlul în timp real dezvăluie faptul că informațiile necesare cu privire la plătitor sau la beneficiarul plății lipsesc sau sunt furnizate folosind caractere sau **elemente incompatibile**.
- 32. Pentru a stabili dacă să respingă, să suspende sau să execute un transfer de fonduri în conformitate cu articolele 8 și 12 din Regulamentul (UE) 2015/847, PSP și IPSP trebuie să ia în considerare riscul spălării banilor/finanțării terorismului asociat respectivului transfer de bani înainte de a hotărî modul potrivit de acțiune. PSP și IPSP trebuie să ia în mod special în considerare dacă:
  - a) tipul de informații lipsă dă naștere unor îngrijorări de spălare a banilor/finanțare a terorismului și
  - b) a(u) fost identificat (identificați) unul sau mai mulți indicatori de risc ridicat care ar putea sugera că tranzacția prezintă un risc crescut al spălării a banilor/finanțării terorismului sau dă naștere unor suspiciuni de spălare a banilor/finanțare a terorismului (vezi punctul 30).

În cazul în care PSP sau IPSP au luat o decizie pe bază de risc, conform punctului 28 din prezentul ghid, pentru a controla transferurile de fonduri a posteriori, aceștia ar trebui să respecte orientările de la punctele 40-43.

#### *PSP sau IPSP respinge transferul*

- 33. În cazul în care un PSP sau IPSP hotărăște să respingă un transfer de fonduri, nu este nevoie să ceară informațiile lipsă, însă trebuie să îi comunice motivul respingerii PSP-ului anterior din lanțul de plată.

#### *PSP sau IPSP suspendă transferul*

- 34. În cazul în care un PSP sau IPSP hotărăște să suspende transferul de fonduri, acesta trebuie să notifice PSP-ului anterior din lanțul de plată despre faptul că transferul de fonduri a fost suspendat și să îi ceară PSP-ului anterior din lanțul de plată să furnizeze informațiile lipsă

legate de plătitor sau de beneficiarul plății sau să furnizeze aceste informații folosind caractere sau **elemente compatibile**.

35. Când solicită informațiile lipsă, PSP sau IPSP trebuie să îi acorde PSP-ului anterior din lanțul de plată un termen rezonabil până la care informațiile trebuie furnizate. Acest termen nu ar trebui să depășească în mod normal trei zile lucrătoare în cazul transferurilor de fonduri care au loc în interiorul SEE sau cinci zile lucrătoare în cazul transferurilor de fonduri primite din afara SEE. Ar putea fi necesare termene mai lungi atunci când lanțurile de plată sunt mai complexe.
36. PSP sau IPSP trebuie să ia considerare trimiterea unui mesaj de reamintire către PSP anterior din lanțul de plată în cazul în care informațiile necesare nu sunt furnizate prompt. Astfel, un PSP sau IPSP poate hotărî să anunțe PSP anterior din lanțul de plată că, dacă informațiile necesare nu se primesc până la un termen suplimentar, PSP anterior din lanțul de plată ar putea fi supus unei monitorizări interne a riscurilor ridicate (vezi punctul 30) și tratat ca unul care în mod repetat nu a furnizat informații, așa cum prevede punctul 2 al articolului 8 din Regulamentul (UE) 2015/847.
37. În cazul în care informațiile necesare nu sunt furnizate până la termenul stabilit, PSP sau IPSP va trebui ca, în conformitate cu politicile și procedurile bazate pe risc:
  - a) să hotărască dacă respinge sau execută transferul;
  - b) să vadă dacă nefurnizarea informațiilor necesare de către PSP anterior din lanțul de plată dă naștere la suspiciune sau nu și
  - c) să analizeze tratamentul viitor al PSP anterior din lanțul de plată pentru a analiza respectarea obligațiilor de combatere a spălării banilor/finanțării terorismului.
38. PSP și IPSP trebuie să documenteze și să țină evidența tuturor acestor acțiuni și a motivului acțiunilor sau inacțiunii lor, astfel încât să poată mai târziu să răspundă eventualelor solicitări de informații privind respectarea actelor obligatorii ale Uniunii, primite din partea autorităților competente, de exemplu atunci când, ca urmare a măsurilor luate în temeiul articolului 8 din Regulamentul (UE) 2015/847, PSP sau IPSP nu și-a putut îndeplini obligațiile relevante prevăzute la articolele 83 și 84 din Directiva (UE) 2015/2366, astfel cum sunt cuprinse în cadrul juridic național în vigoare.

#### *PSP sau IPSP execută transferul*

39. În cazul în care un PSP sau IPSP execută transferul de fonduri sau depistează a posteriori că informațiile necesare lipseau sau erau furnizate folosind caractere incompatibile, acesta trebuie să îi ceară PSP-ului anterior din lanțul de plată să furnizeze informațiile lipsă despre plătitor sau beneficiarul plății sau să furnizeze informațiile respective folosind caractere sau **elemente compatibile** după ce a fost executat transferul.
40. Un PSP sau IPSP care devine conștient de faptul că lipsesc informații necesare în timp ce realizează controlul în timp real, însă hotărăște să execute transferul de fonduri după ce a luat în considerare toate riscurile aferente, trebuie să documenteze motivul pentru care execută acel transfer.

41. Când solicită informații lipsă, PSP sau IPSP trebuie să procedeze conform prevederilor punctului 36 din prezentul ghid.
42. În cazul în care informațiile necesare nu sunt primite în termenul stabilit de PSP sau IPSP, respectivul PSP sau IPSP trebuie să ia în considerare, în conformitate cu politicile și procedurile sale bazate pe risc, tratamentul viitor al PSP anterior din lanțul de plată pentru a analiza respectarea obligațiilor de combatere a spălării banilor/finanțării terorismului.
43. PSP sau IPSP trebuie să documenteze și să înregistreze toate aceste acțiuni și motivul acțiunilor sau inacțiunii lor, astfel încât să poată mai târziu să răspundă eventualelor solicitări primite din partea autorităților.

#### Identificarea și raportarea tranzacțiilor suspecte

[articolul 9 și articolul 13 din Regulamentul (UE) 2015/847]

44. PSP și IPSP trebuie să evalueze dacă un transfer de fonduri este suspect sau nu, ținând seama de orice criterii stipulate în dreptul Uniunii, legislația națională și în propriile lor politici și proceduri interne referitoare la combaterea spălării banilor/finanțării terorismului.
45. PSP și IPSP trebuie să rețină faptul că informațiile lipsă sau nepermise nu pot, în sine, să dea naștere unor suspiciuni de spălare a banilor/finanțarea a terorismului. Când evaluează dacă un anumit transfer de fonduri ridică sau nu suspiciuni, PSP sau IPSP trebuie să adopte o viziune holistică asupra tuturor factorilor de risc de spălare a banilor/finanțarea a terorismului asociați cu transferul de fonduri, inclusiv pe cei enumerați la punctul 30, în măsura în care aceștia se cunosc, și să acorde o atenție specială transferurilor de fonduri cu o probabilitate de a prezenta un risc mai ridicat al spălării banilor/finanțării terorismului.
46. PSP și IPSP trebuie să poată demonstra faptul că respectă dreptul Uniunii și legislația națională direct aplicabile în domeniul combaterii spălării banilor/finanțării terorismului. În unele cazuri, legislația națională le poate impune să ia măsuri suplimentare, de exemplu raportarea unor tranzacții neobișnuite ce nu ar putea să ridice suspiciunea de spălare a banilor/finanțarea a terorismului.

PSP sau IPSP care nu se conformează în mod repetat și măsurile care trebuie luate [articolul 8 alineatul (2) și articolul 12 alineatul (2) din Regulamentul (UE) 2015/847]

*Când se consideră că un PSP sau IPSP nu furnizează „în mod repetat” informațiile necesare?*

47. PSP și IPSP trebuie să instituie politici și proceduri pentru identificarea PSP și IPSP care în mod repetat nu furnizează informațiile necesare despre plătitor sau beneficiarul plății.
48. În acest scop, PSP și IPSP trebuie să țină evidența tuturor transferurilor de fonduri cu informații lipsă pentru a putea stabili care PSP sau IPSP trebuie clasificat ca unul care „nu furnizează informațiile necesare în mod repetat”.
49. Un PSP sau IPSP poate hotărî să trateze un PSP sau IPSP ca pe unul care „nu furnizează informațiile necesare în mod repetat” din diverse motive, însă trebuie să ia în considerare o combinație de criterii cantitative și calitative pentru a fundamenta acea hotărâre.

50. Printre criteriile cantitative luate în considerare atunci când evaluează dacă un PSP sau IPSP nu s-a conformat în mod repetat se numără următoarele:
- a) procentul de transferuri cu informații lipsă trimise de un anumit PSP sau IPSP într-un anumit interval de timp și
  - b) procentul de solicitări de completare rămase fără răspuns sau care nu au primit un răspuns adecvat într-un anumit termen.
51. Printre criteriile calitative luate în considerare atunci când evaluează dacă un PSP sau IPSP nu s-a conformat în mod repetat se numără următoarele:
- a) nivelul de cooperare al PSP sau IPSP căruia i se adresează solicitarea în ceea ce privește solicitările anterioare de informații lipsă și
  - b) tipul de informații lipsă (vezi, de exemplu, punctul 30 e).

#### *Notificarea autorităților*

52. Odată ce un PSP sau IPSP a identificat un alt PSP sau IPSP care nu se conformează în mod repetat cu furnizarea informațiilor solicitate, notificarea către autoritățile menționate în punctul al doilea al articolului 8 alineatul (2) din Regulamentul (UE) 2015/847 trebuie să cuprindă, în conformitate cu anexa la prezentul ghid:
- a) numele PSP sau IPSP identificat ca nefurnizând în mod repetat informațiile necesare;
  - b) țara în care respectivul PSP sau IPSP este autorizat;
  - c) natura încălcării, inclusiv:
    - i) frecvența transferurilor de fonduri cu informații lipsă,
    - ii) perioada de timp în care au fost identificate încălcările și
    - iii) orice motive pe care le-a oferit PSP sau IPSP pentru a-și justifica nefurnizarea în mod repetat a informațiilor necesare;
  - d) detaliile măsurilor pe care le-a luat PSP sau IPSP raportor.
53. Obligația din punctul al doilea al articolului 8 alineatul (2) din Regulamentul (UE) 2015/847 se aplică fără a aduce atingere obligației de a raporta tranzacții suspecte în conformitate cu articolul 33 din Directiva (UE) 2015/849.
54. PSP și IPSP trebuie să notifice autoritățile competente fără întârzieri nejustificate odată ce au identificat un PSP sau IPSP care nu furnizează în mod repetat informațiile necesare, dar fără a depăși trei luni de la momentul identificării PSP sau IPSP care nu furnizează în mod repetat informațiile necesare.

55. Aceste autorități vor notifica apoi ABE.

*Măsurile ce trebuie luate*

56. Măsurile pe care trebuie să le ia PSP al beneficiarului plății sau IPSP în situația în care un alt PSP sau IPSP nu furnizează în mod repetat informațiile necesare prevăzute de Regulamentul (UE) 2015/847 trebuie să fie bazate pe risc și pot cuprinde una sau o combinație dintre următoarele (deși sunt posibile și alte măsuri):

- a) emiterea unui avertisment către PSP anterior din lanțul de plată pentru a informa PSP sau IPSP despre măsurile ce vor fi luate în cazul în care PSP continuă să nu furnizeze informațiile necesare prevăzute de Regulamentul (UE) 2015/847;
- b) evaluarea modului în care nefurnizarea în mod repetat de către PSP anterior din lanțul de plată a informațiilor necesare și atitudinea aceluși PSP atunci când reacționează la aceste solicitări afectează riscul de SB/FT asociat cu respectivul PSP și, unde este cazul, efectuarea unei monitorizări în timp real a tuturor tranzacțiilor primite de la acel PSP;
- c) trimiterea încă unui avertisment către PSP anterior în lanțul de plată în sensul că se vor respinge orice transferuri de fonduri viitoare;
- d) limitarea sau încetarea relațiilor de afaceri cu PSP care nu furnizează informațiile necesare.

57. Înainte de a lua hotărârea de a înceta o relație de afaceri, în special în cazul în care PSP anterior din lanțul de plată este o bancă respondentă dintr-o țară terță, PSP sau IPSP trebuie să ia în considerare dacă poate sau nu să gestioneze riscul pe alte căi, inclusiv prin aplicarea unor măsuri de precauție sporite în conformitate cu articolul 19 din Directiva (UE) 2015/849.



### CAPITOLUL III: Alte obligații pentru IPSP

58. IPSP trebuie să se convingă că sistemele și controalele lor le permit să își îndeplinească obligația de a se asigura că toate informațiile despre plătitor și despre beneficiarul plății ce însoțesc un transfer de fonduri sunt reținute împreună cu transferul respectiv. În cadrul acestei asigurări, IPSP trebuie să se convingă de capacitatea sistemului lor de a converti informațiile într-un alt format fără erori sau omisiuni.
59. IPSP trebuie să folosească numai sisteme de plată sau mesagerie care permit transferul mai departe al tuturor informațiilor despre plătitor sau despre beneficiarul plății, indiferent dacă aceste informații sunt impuse sau nu de Regulamentul (UE) 2015/847.<sup>4</sup> Dacă acest lucru nu este posibil, de exemplu din cauză că un sistem de plată local limitează datele ce pot fi introduse în acel sistem, IPSP trebuie să pună la punct mecanisme alternative pentru a transmite mai departe informațiile relevante către PSP al plătitorului. Aceste mecanisme alternative trebuie folosite numai pe o perioadă de tranziție scurtă cât timp sistemele interne sunt ajustate astfel încât să respecte Regulamentul (UE) 2015/847 și prezentul ghid.

---

<sup>4</sup> Articolul 10 din Regulamentul (UE) 2015/847.

## CAPITOLUL IV: Obligații suplimentare pentru PSP al beneficiarului plății

### Informații incomplete

60. PSP al beneficiarului plății trebuie să respecte îndrumările din capitolul II al prezentului ghid și în ceea ce privește informațiile care sunt incomplete.

### Verificarea informațiilor despre beneficiarul plății

61. La verificarea exactității informațiilor despre beneficiarul plății în conformitate cu alineatele (3) și (4) ale articolului 7 din Regulamentul (UE) 2015/847, PSP trebuie să analizeze dacă relația lor cu beneficiarul plății are sau nu amploarea unei relații de afaceri, astfel cum este definită la articolul 3 alineatul (13) din Directiva (UE) 2015/849 și dacă aplică măsurile de precauție privind clientela în conformitate cu articolul 13 alineatul (1) din Directiva (UE) 2015/849, dacă este cazul.
62. PSP pot considera că au întrunit cerințele de verificare de la articolul 7 din Regulamentul (UE) 2015/847 în cazul în care au mai verificat identitatea beneficiarului plății în conformitate cu dreptul național ce transpune articolul 13 alineatul (1) litera (a) și, dacă este cazul, articolul 13 alineatul (1) litera (b) din Directiva (UE) 2015/849 sau un standard echivalent în cazul în care identitatea beneficiarului plății a fost verificată înainte de intrarea în vigoare a legislației ce transpune Directiva (UE) 2015/849.

### Păstrarea evidenței și înregistrărilor

63. În conformitate cu articolul 16 din Regulamentul (UE) 2015/847, PSP trebuie să țină evidența informațiilor despre plătitor și beneficiarul plății pe care le primesc în conformitate cu articolele 4-7 din respectivul regulament.
64. Totuși, în cazul în care PSP a încheiat o relație de afaceri cu acel beneficiar al plății, iar transferul de fonduri are loc în contextul acelei relații de afaceri, PSP trebuie să respecte cerințele de păstrare a evidenței de la articolul 40 din Directiva (UE) 2015/849.

## Titlul III – Dispoziții finale și punerea în aplicare

65. Autoritățile competente și PSP trebuie să se conformeze la prezentul ghid în termen de șase luni de la data emiterii sale.

## Anexă - Model de notificare

| <b>Notificarea prevăzută la articolul 8 alineatul (2) din Regulamentul (UE) 2015/847*</b>                                                                                             |  |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
| Denumirea PSP/IPSP raportor                                                                                                                                                           |  |
| Adresa PSP/IPSP raportor                                                                                                                                                              |  |
| Data                                                                                                                                                                                  |  |
| Denumirea PSP/IPSP care nu a furnizat în mod repetat informațiile necesare                                                                                                            |  |
| Numele țării în care este autorizat PSP/IPSP care nu a furnizat în mod repetat informațiile necesare                                                                                  |  |
| Scurtă descriere a tipului de încălcare și motivele precizate de PSP/IPSP care nu a furnizat în mod repetat informațiile necesare, dacă acestea există, pentru a justifica încălcarea |  |
| Scurt rezumat al măsurilor pe care PSP/IPSP raportor le-a luat pentru a obține informațiile lipsă.                                                                                    |  |

\*Pentru mai multe informații și îndrumări, vă rugăm să consultați „Ghidul comun conform articolului 25 din Regulamentul (UE) 2015/847 privind măsurile pe care ar trebui să le ia prestatorii de servicii pentru a depista informațiile lipsă sau incomplete legate de plătitor sau beneficiarul plății și procedurile pe care ar trebui să le instituie pentru a gestiona un transfer de fonduri lipsit de informațiile necesare” al Autorității europene de supraveghere.