

JC/GL/2017/16

16/01/2018

Slutliga riktlinjer

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

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

De gemensamma riktlinjernas status

Detta dokument innehåller gemensamma riktlinjer som utfärdas i enlighet med artiklarna 16 och 56 första stycket i 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, förordning (EU) nr 1094/2010 om inrättande av en europeisk tillsynsmyndighet (Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten) och förordning (EU) nr 1095/2010 om inrättande av en europeisk tillsynsmyndighet (Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten), nedan kallade *förordningarna om de europeiska tillsynsmyndigheterna*. Enligt artikel 16.3 i förordningarna om de europeiska tillsynsmyndigheterna ska behöriga myndigheter och finansinstitut försöka följa riktlinjerna med alla tillgängliga medel.

Av de gemensamma riktlinjerna framgår de europeiska tillsynsmyndigheternas syn på lämplig tillsynspraxis inom det europeiska systemet för finansiell tillsyn eller på hur unionslagstiftningen bör tillämpas inom ett särskilt område. Behöriga myndigheter som berörs av de gemensamma riktlinjerna bör följa dem genom att på lämpligt sätt införliva dem med sin tillsynspraxis (till exempel genom att ändra sina rättsliga ramar eller tillsynsprocesser), även när de gemensamma riktlinjerna i första hand riktas till finansinstitut.

Rapporteringskrav

I enlighet med artikel 16.3 i förordningarna om de europeiska tillsynsmyndigheterna ska de behöriga myndigheterna underrätta respektive tillsynsmyndighet om huruvida de följer eller tänker följa riktlinjerna. I annat fall ska de senast den 16.03.2018 (två månader efter utfärdandet) ange skälen till att riktlinjerna inte följs. Om det inte kommer in någon sådan anmälan inom denna tidsfrist kommer respektive tillsynsmyndighet att anse att de behöriga myndigheterna inte följer riktlinjerna. Anmälningarna ska skickas till [compliance@eba.europa.eu, compliance@eiopa.europa.eu och compliance@esma.europa.eu] med hänvisningen "JC/GL/2017/16". En mall för anmälan finns på de europeiska tillsynsmyndigheternas webbplatser.

Anmälningar bör lämnas in av personer som på de behöriga myndigheternas vägnar har befogenhet att rapportera om hur riktlinjerna följs.

Anmälningarna kommer att offentliggöras på tillsynsmyndigheternas webbplatser i enlighet med artikel 16.3 i förordningarna om de europeiska tillsynsmyndigheterna.

Avdelning I – Syfte, tillämpningsområde och definitioner

Syfte och tillämpningsområde

1. Dessa riktlinjer riktar sig till följande målgrupper:
 - a) betaltjänstleverantörer såsom de definieras i artikel 3.5 i förordning (EU) 2015/847 när de agerar som betalningsmottagarens betaltjänstleverantör, och förmedlande betaltjänstleverantörer såsom de definieras i artikel 3.6 i förordning (EU) 2015/847, och
 - b) behöriga myndigheter som ansvarar för tillsynen av betaltjänstleverantörer och förmedlande betaltjänstleverantörer så att de uppfyller sina skyldigheter enligt förordning (EU) 2015/847.
2. I dessa riktlinjer
 - a) fastställs vilka faktorer betaltjänstleverantörer och förmedlande betaltjänstleverantörer bör beakta när de fastställer och genomför förfaranden för att upptäcka och hantera överföringar av medel som saknar nödvändiga uppgifter om betalaren och/eller betalningsmottagaren för att säkerställa att dessa förfaranden är effektiva, och
 - b) specificeras vad betaltjänstleverantörer och förmedlande betaltjänstleverantörer bör göra för att hantera risken för penningtvätt och finansiering av terrorism när de nödvändiga uppgifterna om betalaren och/eller betalningsmottagaren saknas eller är ofullständiga.
3. Behöriga myndigheter bör använda dessa riktlinjer för att bedöma huruvida de förfaranden och åtgärder som betaltjänstleverantörer och förmedlande betaltjänstleverantörer har antagit för att iaktta artiklarna 7, 8, 11 och 12 i förordning (EU) 2015/847 är lämpliga.
4. Betaltjänstleverantörer, förmedlande betaltjänstleverantörer och behöriga myndigheter bör även använda dessa riktlinjer för att säkerställa efterlevnaden av artiklarna 9 och 13 i förordning (EU) 2015/847.

5. De faktorer och åtgärder som beskrivs i dessa riktlinjer är inte uttömmande. Betaltjänstleverantörer och förmedlande betaltjänstleverantörer bör beakta andra faktorer och åtgärder om det är lämpligt.
6. Dessa riktlinjer är inte tillämpliga på restriktiva åtgärder som grundas på artikel 215 i fördraget om Europeiska unionens funktionssätt, såsom förordning (EG) nr 2580/2001, (EG) nr 881/2002 och (EU) nr 356/2010 (*det europeiska sanktionssystemet*).

Definitioner

7. Om inget annat anges har de termer som används och definieras i direktiv (EU) 2015/849 och i förordning (EU) 2015/847 samma innebörd i dessa riktlinjer. Dessutom gäller följande definitioner i dessa riktlinjer:
 - a) *behöriga myndigheter*: de myndigheter som är ansvariga för att säkerställa att betaltjänstleverantörer och förmedlande betaltjänstleverantörer uppfyller kraven i förordning (EU) 2015/847.
 - b) *risk*: sannolikheten för att penningtvätt och finansiering av terrorism ska äga rum, samt deras påverkan.
 - c) *riskfaktorer*: variabler som antingen enskilt eller i kombination kan öka eller minska den risk för penningtvätt och finansiering av terrorism som en enskild affärsförbindelse, en enstaka transaktion eller en överföring av medel för med sig.
 - d) *riskbaserad metod*: en metod där behöriga myndigheter, betaltjänstleverantörer och förmedlande betaltjänstleverantörer identifierar, bedömer och förstår de risker för penningtvätt och finansiering av terrorism som betaltjänstleverantörer och förmedlande betaltjänstleverantörer är utsatta för och vidtar åtgärder för att bekämpa penningtvätt och finansiering av terrorism som är proportionella mot dessa risker.
 - e) *saknade uppgifter*: uppgifter om betalaren eller betalningsmottagaren som krävs enligt förordning (EU) 2015/847 och som inte har tillhandahållits.
 - f) *ofullständiga uppgifter*: uppgifter om betalaren eller betalningsmottagaren som krävs enligt förordning (EU) 2015/847 och som endast delvis har tillhandahållits.
 - g) *övervakning i realtid*: hänför sig till övervakning som utförs
 - i) innan medlen krediteras till betalningsmottagarens betalkonto hos betalningsmottagarens betaltjänstleverantör,
 - ii) om betalningsmottagaren inte har något betalkonto hos betalningsmottagarens betaltjänstleverantör, innan medlen görs tillgängliga för betalningsmottagaren av den betaltjänstleverantör som tar emot medlen eller

- iii) om betaltjänstleverantören är en förmedlande betaltjänstleverantör, innan denne överför medlen på betalarens betaltjänstleverantörs vägnar eller för en annan förmedlande betaltjänstleverantör.
- h) *efterhandsövervakning*: hänför sig till övervakning som utförs
- i) efter det att medlen har krediterats till betalningsmottagarens betalkonto hos betalningsmottagarens betaltjänstleverantör,
 - ii) om betalningsmottagaren inte har något betalkonto hos betalningsmottagarens betaltjänstleverantör, efter det att medlen har gjorts tillgängliga för betalningsmottagaren av betalningsmottagarens betaltjänstleverantör, eller överförts av den förmedlande betaltjänstleverantören eller
 - iii) om betaltjänstleverantören är en förmedlande betaltjänstleverantör, efter det att denne har överfört medlen på betalarens betaltjänstleverantörs vägnar eller för en annan förmedlande betaltjänstleverantör.

Avdelning II – Upptäckt av saknade uppgifter och hantering av överföring av medel med saknade uppgifter

KAPITEL I: Allmänna överväganden

Fastställande av skyldigheter enligt förordning (EU) 2015/847

8. En betaltjänstleverantör bör för varje överföring av medel fastställa huruvida denne agerar som betalarens betaltjänstleverantör, betalningsmottagarens betaltjänstleverantör eller som förmedlande betaltjänstleverantör. Detta kommer att avgöra vilka uppgifter som ska åtfölja en överföring av medel och vilka åtgärder en betaltjänstleverantör eller en förmedlande betaltjänstleverantör ska vidta för iaktta förordning (EU) 2015/847.

Autogirering

9. Om en överföring av medel utgör en autogirering i den mening som avses i artikel 3.9 b i förordning (EU) 2015/847 bör betalningsmottagarens betaltjänstleverantör skicka den information som krävs om betalaren och betalningsmottagaren till betalarens betaltjänstleverantör som del av autogireringen. Betalningsmottagarens betaltjänstleverantör och den förmedlande betaltjänstleverantören kan då anta att informationskraven i artikel 4.2 och 4.4 och artikel 5.1 och 5.2 i förordning (EU) 2015/847 är uppfyllda.

Tillämpning av undantag enligt förordning (EU) 2015/847

10. Betaltjänstleverantörer och förmedlande betaltjänstleverantörer är skyldiga att iaktta förordning (EU) 2015/847 i fråga om samtliga överföringar av medel som åtminstone delvis utförs på elektronisk väg och oberoende av vilket meddelande- eller betalnings- och avvecklingssystem som används, såvida det inte föreskrivs undantag i förordning (EU) 2015/847.
11. För att tillämpa dessa undantag bör betaltjänstleverantörer och förmedlande betaltjänstleverantörer förfoga över system och kontroller för att säkerställa att villkoren för dessa undantag är uppfyllda. Betaltjänstleverantörer och förmedlande betaltjänstleverantörer som inte kan fastställa att villkoren för dessa undantag är uppfyllda bör iaktta förordning (EU) 2015/847 i fråga om samtliga överföringar av medel.

Artikel 5 i förordning (EU) nr 2015/847

12. För att tillämpa undantagen i artikel 5 i förordning (EU) nr 2015/847
 - a) bör betalningsmottagarens betaltjänstleverantör kunna bedöma att betalarens betalningsleverantör är etablerad i unionen eller i en EES-stat, och

- b) förmedlande betaltjänstleverantörer bör kunna avgöra att betalarens betaltjänstleverantör och betalningsmottagarens betaltjänstleverantör är etablerad i unionen eller i en EES-stat.
13. Betaltjänstleverantörer och förmedlande betaltjänstleverantörer bör behandla länder som tredje länder om de utgör del av det gemensamma eurobetalningsområdet (Single Euro Payments Area, Sepa) men inte även tillhör EU eller EES. Om en medlemsstat har ingått ett bilateralt avtal med ett tredje land eller ett territorium utanför unionen i enlighet med artikel 24 i förordning (EU) 2015/847, får betaltjänstleverantörer och förmedlande betaltjänstleverantörer i denna medlemsstat behandla en överföring av medel från eller till detta tredjeland eller territorium som inhemska överföringar av medel.

Artikel 2.3 i förordning (EU) 2015/847

14. Vid tillämpningen av undantaget i artikel 2.3 i förordning (EU) 2015/847 bör betaltjänstleverantörer och förmedlande betaltjänstleverantörer säkerställa att överföringen av medel åtföljs av numret på kortet, instrumentet eller den digitala utrustningen, till exempel Primary Account Number (PAN) och att numret tillhandahålls på ett sådant sätt att det möjligt att spåra överföringen tillbaka till betalaren.
15. Om kortet, instrumentet eller utrustningen kan användas både för att verkställa en överföring av medel från person till person och betalningar för varor eller tjänster, kan betaltjänstleverantörer och förmedlande betaltjänstleverantörer endast tillämpa detta undantag om de kan fastställa att överföringen av medel inte utgör en överföring av medel från person till person, utan istället utgör en betalning av varor eller tjänster.

Artiklarna 5, 6 och 7 i förordning (EU) 2015/847

16. För att tillämpa artiklarna 5, 6 och 7 i förordning (EU) 2015/847 som rör överföring av medel som uppgår till högst 1 000 euro, bör betaltjänstleverantörer och förmedlande betaltjänstleverantörer ha riktlinjer och förfaranden för att upptäcka överföringar av medel som förefaller vara kopplade. Betaltjänstleverantörer och förmedlande betaltjänstleverantörer bör behandla överföringar av medel som kopplade om dessa överföringar skickas
- a) från samma betalkonto till samma betalkonto, eller, om överföringen inte görs till eller från ett betalkonto, från samma betalare till samma betalningsmottagare, och
- b) inom en rimlig, kort tidsperiod, som betaltjänstleverantören bör fastställa så att den står i proportion till den risk för penningtvätt/finansiering av terrorism för vilken deras verksamhet är utsatt.
17. Betaltjänstleverantörer och förmedlande betaltjänstleverantörer bör bedöma huruvida kopplade transaktioner även kan uppkomma i andra situationer, och i så fall, låta dessa återspeglas i sina riktlinjer och förfaranden.

Proportionalitet och riskbedömningar som omfattar hela verksamheten

18. Betaltjänstleverantörer och förmedlande betaltjänstleverantörer bör fastställa och bibehålla effektiva riktlinjer och förfaranden för att efterleva förordning (EU) nr 2015/847. Dessa riktlinjer och förfaranden bör stå i proportion till arten, storleken och komplexiteten av betaltjänstleverantörens eller den förmedlande betaltjänstleverantörens verksamhet och stå i proportion till den risk för penningtvätt/finansiering av terrorism för vilken betaltjänstleverantören eller den förmedlande betaltjänstleverantören är utsatt till följd av
- den typ av kunder som använder deras tjänster,
 - typen av produkter och tjänster den tillhandahåller,
 - de jurisdiktioner där den tillhandahåller sina tjänster,
 - de distributionskanaler den använder,
 - antalet betaltjänstleverantörer och förmedlande betaltjänstleverantörer som regelbundet underlåter att tillhandahålla de nödvändiga uppgifterna om betalaren och betalningsmottagaren.
 - den komplexa betalningskedja i vilken den ingår som ett resultat av dess affärsmodell, och
 - volymen och värdet av de transaktioner den behandlar.
19. Vid bedömningen av vilken risk för penningtvätt/finansiering av terrorism som de är utsatta för bör betaltjänstleverantörer och förmedlande betaltjänstleverantörer hänvisa till de europeiska tillsynsmyndigheternas gemensamma riktlinjer enligt artiklarna 17 och 18.4 i direktiv (EU) 2015/849 om förenklade och skärpta åtgärder för kundkännedom, och de faktorer som kreditinstitut och finansiella institut bör beakta i bedömningen av de risker för penningtvätt och finansiering av terrorism som är förknippade med enskilda affärsförbindelser och enstaka transaktioner (riktlinjerna om riskfaktorer)¹.

Riktlinjer och förfaranden

20. Betaltjänstleverantörer och förmedlande betaltjänstleverantörer bör säkerställa att deras riktlinjer och förfaranden
- entydigt fastställer
 - vilka kriterier de använder för att bedöma huruvida deras tjänster och betalningsinstrument faller under förordning (EU) 2015/847,
 - vilka av deras tjänster och betalningsinstrument som faller under förordning (EU) 2015/847 och vilka som inte gör det,

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

- iii) vilka överföringar av medel som ska övervakas i realtid och vilka överföringar av medel som kan övervakas i efterhand, och varför,
 - iv) vilka skyldigheter personalen har om de upptäcker att information som krävs enligt förordning (EU) nr 2015/847 saknas och vilka förfaranden de bör följa och
 - v) vilken information som hänför sig till överföring av medel som ska registreras, hur denna information bör registreras och var,
- b) är godkända av betaltjänstleverantörens eller den förmedlande betaltjänstleverantörens företagsledning, såsom den definieras i artikel 3.12 i direktiv (EU) 2015/849,
- c) är tillgängliga för all relevant personal, inbegripet personer som är ansvariga för överföring av medel; betaltjänstleverantörer och förmedlande betaltjänstleverantörer bör säkerställa att all relevant personal erhåller lämplig utbildning om dessa riktlinjer och förfaranden, och
- d) ses över regelbundet, förbättras om det behövs och hålls uppdaterade. Betaltjänstleverantörer får använda befintliga riktlinjer och förfaranden för att uppfylla sina skyldigheter enligt förordning (EU) 2015/847 när det är möjligt.

KAPITEL II: Skyldigheter för förmedlande betaltjänstleverantörer eller betalningsmottagares betaltjänstleverantörer

Tillåtna tecken eller inmatningsdata

(artikel 7.1 och artikel 11.1 i förordning (EU) 2015/847)

21. Betaltjänstleverantörer och förmedlande betaltjänstleverantörer bör övervaka överföringar av medel för att upptäcka huruvida de tecken eller inmatningsdata som används är förenliga med det meddelande- eller betalnings- och avvecklingssystem som används för att verkställa överföringen av medel². Dessa kontroller bör utföras i realtid.
22. Betaltjänstleverantörer och förmedlande betaltjänstleverantörer kan anta att de iakttar artiklarna 7.1 och 11.1 i förordning (EU) 2015/847 om villkoren där är uppfyllda och de kan visa för sin behöriga myndighet att de förstår reglerna för validering under meddelande- eller betalnings- och avvecklingssystemet och att detta system
 - a) innehåller alla fält som krävs för att erhålla de uppgifter som krävs enligt förordning (EU) 2015/847. Till exempel får betaltjänstleverantörer och förmedlande betaltjänstleverantörer behandla det internationella bankkontonumret (IBAN) eller, om överföringen av medel genomförs med ett betalkort, numret på detta kort (t.ex. PAN) som betalkontonumret på villkor att överföringen av medel kan spåras till betalaren eller betalningsmottagaren genom det använda numret,
 - b) automatiskt förhindrar sändning eller mottagning av medel om otillåtna tecken eller inmatningsdata upptäcks, och
 - c) markerar avvisade överföringar av medel för manuell övervakning och hantering.
23. Om meddelande- eller betalnings- och avvecklingssystem från betaltjänstleverantörer eller förmedlande betaltjänstleverantörer inte uppfyller samtliga villkor som föreskrivs i punkt 22 i dessa riktlinjer, bör betaltjänstleverantören eller den förmedlande betaltjänstleverantören införa kontroller för att avhjälpa bristerna.

Kontroller av saknade uppgifter

(artikel 7.2 och artikel 11.2 i förordning (EU) 2015/847)

Effektiva förfaranden

24. Betaltjänstleverantörer och förmedlande betaltjänstleverantörer ska anta effektiva förfaranden för att upptäcka om den information som krävs om betalaren eller betalningsmottagaren saknas³.
25. För att vara verkningfulla bör dessa förfaranden
 - a) göra det möjligt för betaltjänstleverantören eller den förmedlande betaltjänstleverantören att upptäcka meningslösa uppgifter,

² Artiklarna 7.1 och 11.1 i förordning (EU) 2015/847.

³ Artiklarna 7.2 och 11.2 i förordning (EU) 2015/847.

- b) använda en kombination av övervakning i realtid och övervakning i efterhand, och
- c) varna betaltjänstleverantören eller den förmedlande betaltjänstleverantören vid högriskindikatorer.

Meningslös information

- 26. Betaltjänstleverantörer och förmedlande betaltjänstleverantörer bör behandla meningslösa uppgifter som om det var frågan om saknad information. Exempel på meningslösa uppgifter omfattar strängar av slumpvisa tecken (t.ex. "xxxxx", eller "ABCDEFGG") eller uttryck som entydigt inte är meningsfulla (t.ex. "En annan", eller "Min kund"), även om denna information har tillhandahållits genom att använda tecken eller inmatningsdata i enlighet med meddelande- eller betalnings- och avvecklingssystemet.
- 27. Om betaltjänstleverantörer eller förmedlande betaltjänstleverantörer använder en förteckning över vanligt förekommande meningslösa termer bör de regelbundet granska denna förteckning för att säkerställa att den är aktuell. I så fall förväntas det inte att betaltjänstleverantörer eller förmedlande betaltjänstleverantörer manuellt ska granska transaktioner för att upptäcka meningslösa uppgifter.

Övervakning i realtid och övervakning i efterhand

- 28. Betaltjänstleverantörer och förmedlande betaltjänstleverantörer bör hänvisa till de riskfaktorer som specificeras i punkt 18 för att säkerställa att deras övervakningsstrategi, däribland nivån och frekvensen av övervakning i efterhand och övervakning i realtid står i proportion till den risk för penningtvätt och finansiering av terrorism för vilken de är utsatta. Inom ramen för detta bör betaltjänstleverantörer och förmedlande betaltjänstleverantörer fastställa vilka högriskfaktorer eller vilken kombination av högriskfaktorer som alltid ska utlösa övervakning i realtid och vilka som ska utlösa en riktad granskning i efterhand (se även punkt 30). Om det föreligger särskilda betänkligheter bör överföring av medel alltid övervakas i realtid.
- 29. Utöver övervakning i realtid och riktad övervakning i efterhand enligt punkt 28 bör betaltjänstleverantörer och förmedlande betaltjänstleverantörer regelbundet genomföra övervakning i efterhand på slumpvisa stickprov som tas från alla genomförda överföringar av medel.

Högriskindikatorer

- 30. Betaltjänstleverantörer och förmedlande betaltjänstleverantörer bör konfigurera sina system så att de utlöser en varning om en högriskindikator upptäcks. Exempel på högriskindikatorer kan utgöra men är inte begränsade till följande:
 - a) Överföring av medel som överstiger ett särskilt tröskelvärde. Vid fastställandet av detta tröskelvärde bör betaltjänstleverantörer och förmedlande betaltjänstleverantörer som minst beakta det genomsnittliga värdet på de transaktioner som de rutinmässigt hanterar och vad som utgör en ovanligt stor transaktion, med beaktande av deras särskilda affärsmodell.

- b) Överföring av medel när betalarens eller betalningsmottagarens betaltjänstleverantör är etablerad i ett land där det föreligger hög risk för penningtvätt/finansiering av terrorism, inbegripet, men inte begränsat till, länder som Europeiska kommissionen har identifierat ha hög risk i enlighet med artikel 9 i direktiv (EU) 2015/849. Vid identifieringen av länder där det föreligger hög risk för penningtvätt/finansiering av terrorism bör betaltjänstleverantörer och förmedlande betaltjänstleverantörer beakta de europeiska tillsynsmyndigheternas riktlinjer om riskfaktorer.
- c) Brister i efterlevnaden gällande åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism från den förmedlande betaltjänstleverantören eller betalarens betaltjänstleverantör, beroende på vem som är den föregående betaltjänstleverantören i kedjan.
- d) Överföring av medel från en betaltjänstleverantör eller en förmedlande betaltjänstleverantör som har identifierats för att upprepade gånger ha underlåtit att tillhandahålla de nödvändiga uppgifterna om betalaren utan goda skäl (se punkterna 47–55), eller från en betaltjänstleverantör eller en förmedlande betaltjänstleverantör som sedan tidigare är känd för att ha underlåtit att tillhandahålla de nödvändiga uppgifterna om betalaren eller betalningsmottagaren vid ett antal tillfällen utan goda skäl, även om det inte är frågan om upprepade gånger.
- e) Överföringar av medel där betalarens eller betalningsmottagarens namn saknas.

Hantering av överföringar av medel med saknade uppgifter, eller otillåtna tecken eller inmatningsdata

(artikel 8 och artikel 12 i förordning (EU) 2015/847)

- 31. Betaltjänstleverantörer och förmedlande betaltjänstleverantörer bör införa effektiva riskbaserade förfaranden för att fastställa om de ska verkställa, avvisa eller avbryta en överföring av medel när övervakningen i realtid visar att de uppgifter som krävs om betalaren eller betalningsmottagaren saknas eller tillhandahålls med otillåtna tecken eller inmatningsdata.
- 32. För att kunna fastställa om de ska avvisa, avbryta eller verkställa en överföring av medel i enlighet med artiklarna 8 och 12 i förordning (EU) 2015/847, bör betaltjänstleverantörer och förmedlande betaltjänstleverantörer beakta den risk för penningtvätt/finansiering av terrorism som är förknippad med denna överföring av medel innan de beslutar om lämpliga åtgärder. Betaltjänstleverantörer och förmedlande betaltjänstleverantörer bör särskilt beakta huruvida
 - a) den typ av uppgifter som saknas ger upphov till betänkligheter vad gäller penningtvätt/finansiering av terrorism, och
 - b) en eller flera indikatorer för hög risk har identifierats som tyder på att det föreligger en hög risk för penningtvätt/finansiering av terrorism för transaktionen eller att den ger upphov till misstanke om penningtvätt/finansiering av terrorism (se punkt 30).

Om betaltjänstleverantörer eller förmedlande betaltjänstleverantörer har fattat ett riskkänsligt beslut, i enlighet med punkt 28 i dessa riktlinjer, att i efterhand övervaka överföringar av medel, bör de följa vägledningen i punkterna 40–43.

Betaltjänstleverantören eller den förmedlande betaltjänstleverantören avvisar överföringen

33. Om en betaltjänstleverantör eller en förmedlande betaltjänstleverantör beslutar att avvisa en överföring av medel är den inte skyldig att efterfråga de uppgifter som saknas, men bör uppge skälen till avvisningen till den föregående betaltjänstleverantören i betalningskedjan.

Betaltjänstleverantören eller den förmedlande betaltjänstleverantören avbryter överföringen

34. Om en betaltjänstleverantör eller en förmedlande betaltjänstleverantör beslutar att avbryta en överföring av medel bör den underrätta den föregående betaltjänstleverantören i betalningskedjan om att överföringen av medel har avbrutits och be denne att tillhandahålla de uppgifter om betalaren eller betalningsmottagaren som saknas, eller att tillhandahålla uppgifter med tillåtna tecken eller inmatningsdata.
35. När betaltjänstleverantören eller den förmedlande betaltjänstleverantören frågar efter saknade uppgifter bör de fastställa en rimlig frist för den föregående betaltjänstleverantören i betalningskedjan inom vilken informationen bör tillhandahållas. Fristen bör normalt sett inte uppgå till mer än tre arbetsdagar för överföring av medel som äger rum inom EES, och fem arbetsdagar för överföring av medel som erhållits från utanför EES. Längre frister kan behövas om betalningskedjan är mer komplex.
36. Betaltjänstleverantörer eller förmedlande betaltjänstleverantörer bör överväga att skicka en påminnelse till den föregående betaltjänstleverantören i betalningskedjan om de inte skulle erhålla de begärda uppgifterna. Som ett led i detta får en betaltjänstleverantör eller en förmedlande betaltjänstleverantör besluta om att underrätta den föregående betaltjänstleverantören i betalningskedjan att om de uppgifter som behövs inte erhålls inom en ytterligare frist kan den föregående betaltjänstleverantören i betalningskedjan komma att bli föremål för intern högriskövervakning (se punkt 30) och behandlas som att denne upprepade gånger underlåtit att tillhandahålla uppgifter såsom föreskrivs i artikel 8.2 i förordning (EU) 2015/847.
37. Om de begärda uppgifterna inte tillhandahålls inom den fastställda fristen bör betaltjänstleverantören eller den förmedlande betaltjänstleverantören i enlighet med dess riskbaserade riktlinjer och förfaranden
- a) besluta om den ska avvisa eller verkställa överföringen,
 - b) överväga huruvida underlåtenheten från den föregående betaltjänstleverantören i betalningskedjan att tillhandahålla de nödvändiga uppgifterna ger upphov till misstankar, och
 - c) överväga hur den föregående betaltjänstleverantören i betalningskedjan ska behandlas i framtiden vad gäller efterlevnad av bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism.

38. Betaltjänstleverantörer och förmedlande betaltjänstleverantörer bör dokumentera och registrera alla dessa handlingar och skälen för deras åtgärder eller avsaknad av åtgärder, så att de senare ska kunna besvara eventuella förfrågningar om information från de behöriga myndigheterna avseende efterlevnad av rättsligt bindande unionslagstiftning, till exempel om betaltjänstleverantören eller den förmedlande betaltjänstleverantören, som ett resultat av åtgärder som vidtagits enligt artikel 8 i förordning (EU) 2015/847, har underlåtit att uppfylla relevanta skyldigheter enligt artiklarna 83 och 84 i direktiv (EU) 2015/2366 som har införlivats i den tillämpliga nationella lagstiftningen.

Betaltjänstleverantören eller den förmedlande betaltjänstleverantören verkställer överföringen

39. Om en betaltjänstleverantör eller en förmedlande betaltjänstleverantör verkställer överföringen av medel, eller i efterhand upptäcker att de uppgifter som krävs saknas eller har tillhandahållits med hjälp av otillåtna tecken, bör den begära att den föregående betaltjänstleverantören i betalningskedjan tillhandahåller de saknade uppgifterna om betalaren eller betalningsmottagaren, eller tillhandahåller dessa uppgifter med hjälp av tillåtna tecken eller inmatningsdata efter det att transaktionen har verkställts.
40. En betaltjänstleverantör eller en förmedlande betaltjänstleverantör som får kännedom om att nödvändiga uppgifter saknas medan den genomför övervakning i realtid men bestämmer sig för att verkställa överföringen av medel efter att ha beaktat alla relevanta risker bör dokumentera skälen för verkställandet av denna överföring.
41. När betaltjänstleverantören eller den förmedlande betaltjänstleverantören begär saknade uppgifter bör denne agera i överensstämmelse med punkt 36 i dessa riktlinjer.
42. Om de begärda uppgifterna inte tillhandahålls inom den tidsram som betaltjänstleverantören eller den förmedlande betaltjänstleverantören har fastställt, bör betaltjänstleverantören eller den förmedlande betaltjänstleverantören i enlighet med sina riskbaserade riktlinjer och förfaranden, överväga hur den föregående betaltjänstleverantören i betalningskedjan ska behandlas i framtiden i fråga om efterlevnad av bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism.
43. Betaltjänstleverantören eller den förmedlande betaltjänstleverantören bör dokumentera och registrera alla dessa handlingar och skälen för deras åtgärder eller avsaknad av åtgärder, så att de senare ska kunna besvara eventuella förfrågningar från myndigheterna.

Identifiering av och rapportering av misstänkta transaktioner (artikel 9 och artikel 13 i förordning (EU) 2015/847)

44. Betaltjänstleverantörer och förmedlande betaltjänstleverantörer bör bedöma huruvida en överföring av medel är misstänkt med beaktande av eventuella kriterier i unionslagstiftningen, nationell lagstiftning och deras egna interna riktlinjer och förfaranden avseende bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism.
45. Betaltjänstleverantörer och förmedlande betaltjänstleverantörer bör observera att saknade eller otillåtna uppgifter inte i sig medför misstanke om penningtvätt/finansiering av terrorism. Vid bedömningen av huruvida en överföring av medel är misstänkt bör betaltjänstleverantören eller den förmedlande betaltjänstleverantören göra en

helhetsbedömning av samtliga riskfaktorer för penningtvätt/finansiering av terrorism som är kopplade till överföringen av medel, inbegripet de som anges i punkt 30, i den mån dessa är kända, och särskilt fokusera på överföringar av medel som sannolikt medför en högre risk för penningtvätt/finansiering av terrorism.

46. Betaltjänstleverantörer och förmedlande betaltjänstleverantörer bör kunna visa att de iakttar direkt tillämplig unionslagstiftning och nationell lagstiftning inom området för bekämpning av penningtvätt/finansiering av terrorism. I vissa fall kan det enligt nationell lagstiftning krävas att de vidtar ytterligare åtgärder, till exempel rapportering av ovanliga transaktioner som inte ger upphov till någon misstanke om penningtvätt/finansiering av terrorism.

Upprepade överträdelser från betaltjänstleverantörer och förmedlande betaltjänstleverantörer och vilka åtgärder som ska vidtas (artikel 8.2 och artikel 12.2 i förordning (EU) 2015/847)

När ska en betaltjänstleverantör eller en förmedlande betaltjänstleverantör anses ha underlåtit att tillhandahålla de nödvändiga uppgifterna upprepade gånger?

47. Betaltjänstleverantörer och förmedlande betaltjänstleverantörer bör införa riktlinjer och förfaranden för att identifiera betaltjänstleverantörer och förmedlande betaltjänstleverantörer som upprepade gånger har underlåtit att tillhandahålla de nödvändiga uppgifterna om betalaren eller betalningsmottagaren.
48. I detta syfte bör betaltjänstleverantörer och förmedlande betaltjänstleverantörer lagra uppgifter om samtliga överföringar av medel med saknade uppgifter för att kunna avgöra vilka betaltjänstleverantörer eller förmedlande betaltjänstleverantörer som bör anses ha begått upprepade överträdelser.
49. En betaltjänstleverantör eller en förmedlande betaltjänstleverantör kan anse att en betaltjänstleverantör eller en förmedlande betaltjänstleverantör har begått upprepade överträdelser av olika skäl, men bör beakta en kombination av kvantitativa och kvalitativa kriterier för att fatta detta beslut.
50. Kvantitativa kriterier för att bedöma huruvida en betaltjänstleverantör eller en förmedlande betaltjänstleverantör har begått upprepade överträdelser omfattar:
 - a) procentandelen överföringar där det saknas uppgifter som har skickats av en viss betaltjänstleverantör eller förmedlande betaltjänstleverantör inom en viss tidsram, och
 - b) procentandelen uppföljande frågor som inte besvarades eller inte besvarades på ett tillfredsställande sätt inom en viss frist.
51. Kvalitativa kriterier för att avgöra huruvida en betaltjänstleverantör eller förmedlande betaltjänstleverantör har begått upprepade överträdelser omfattar:
 - a) graden av samarbetsvilja från den anmodade betaltjänstleverantören eller förmedlande betaltjänstleverantören vad gäller tidigare förfrågningar om saknade uppgifter, och

- b) vilken typ av uppgifter som saknas (se t.ex. punkt 30 e).

Meddelande till myndigheterna

52. När en betaltjänstleverantör eller förmedlande betaltjänstleverantör har identifierat att en annan betaltjänstleverantör eller förmedlande betaltjänstleverantör har underlåtit att tillhandahålla de nödvändiga uppgifterna upprepade gånger, bör ett meddelande till de myndigheter som specificeras i artikel 8.2 andra stycket i förordning (EU) 2015/847, i överensstämmelse med bilagan till dessa riktlinjer, omfatta följande:
- a) Namnet på den identifierade betaltjänstleverantören eller förmedlande betaltjänstleverantören som har underlåtit att tillhandahålla de nödvändiga uppgifterna upprepade gånger.
 - b) Det land i vilket betaltjänstleverantören eller den förmedlande betaltjänstleverantören är auktoriserad.
 - c) Typen av överträdelse, inbegripet
 - i) hur ofta medel har överförts med saknade uppgifter,
 - ii) den tidsperiod under vilken åsidosättandena identifierades och
 - iii) eventuella skäl som betaltjänstleverantören eller den förmedlande betaltjänstleverantören har uppgett för att motivera sina upprepade underlåtelser att tillhandahålla de nödvändiga uppgifterna.
 - d) Uppgifter om vilka åtgärder den rapporterade betaltjänstleverantören eller förmedlande betaltjänstleverantören har vidtagit.
53. Skyldigheten i artikel 8.2 andra stycket i förordning (EU) 2015/847 är tillämplig utan att det påverkar skyldigheten att rapportera misstänkta transaktioner enligt artikel 33 i direktiv (EU) 2015/849.
54. Betaltjänstleverantörer eller förmedlande betaltjänstleverantörer bör när de har identifierat en betaltjänstleverantör eller en förmedlande betaltjänstleverantör som har begått upprepade överträdelser underrätta de aktuella myndigheterna utan onödigt dröjsmål, och inte senare än tre månader efter denna identifiering.
55. Dessa myndigheter underrättas därefter EBA.

Åtgärder som ska vidtas

56. De åtgärder som betalningsmottagarens betaltjänstleverantör eller den förmedlande betaltjänstleverantören bör vidta när en annan betaltjänstleverantör eller förmedlande betaltjänstleverantör upprepade gånger underlåter att tillhandahålla de uppgifter som

krävs enligt förordning (EU) 2015/847 bör vara riskbaserade och får omfatta en eller en kombination av de följande (även om andra åtgärder är möjliga):

- a) Utfärda en varning till den föregående betaltjänstleverantören i betalningskedjan för att informera betaltjänstleverantören eller den förmedlande betaltjänstleverantören om de åtgärder som kommer att vidtas om betaltjänstleverantören fortsätter att underlåta att tillhandahålla de uppgifter som krävs enligt förordning (EU) 2015/847.
 - b) Överväga hur den föregående betaltjänstleverantören i betalningskedjans upprepade underlåtelser att tillhandahålla uppgifter och inställningen från denna betaltjänstleverantör vid besvarandet av sådana förfrågningar påverkar den risk för penningtvätt/finansiering av terrorism som är kopplad till denna betaltjänstleverantör och, i förekommande fall, genomföra övervakning i realtid av samtliga transaktioner som erhållits från denna betaltjänstleverantör.
 - c) Utfärda en ytterligare varning till den föregående betaltjänstleverantören i betalningskedjan att den kommer att avvisa alla framtida överföringar av medel.
 - d) Begränsa eller avsluta sin affärsrelation med den betaltjänstleverantör som begått överträdelsen.
57. Innan betaltjänstleverantören eller den förmedlande betaltjänstleverantören fattar beslut om att avsluta en affärsrelation, särskilt om en föregående betaltjänstleverantör i betalningskedjan är en motpartsbank från ett tredjeland, bör betaltjänstleverantören eller den förmedlande betaltjänstleverantören särskilt överväga om den inte kan hantera risken på ett annat sätt, inbegripet genom tillämpning av skärpta åtgärder för kundkännedom i enlighet med artikel 19 i direktiv (EU) 2015/849.

KAPITEL III: Ytterligare skyldigheter för den förmedlande betaltjänstleverantören

58. Förmedlande betaltjänstleverantörer bör säkerställa att deras system och kontroller gör det möjligt för dem att säkerställa att alla uppgifter om betalaren och betalningsmottagaren som åtföljer en överföring av medel lagras med denna överföring. Som en del av detta bör förmedlande betaltjänstleverantörer säkerställa att deras system kan konvertera uppgifter till ett annat format utan fel eller brister.
59. Förmedlande betaltjänstleverantörer bör endast använda betalnings- eller meddelandesystem som medger vidare överföring av alla uppgifter om betalaren eller betalningsmottagaren, oberoende av huruvida dessa uppgifter krävs enligt förordning (EU) 2015/847⁴. Om detta inte är möjligt, exempelvis för att ett inhemskt betalningssystem begränsar vilka uppgifter som kan inges i systemet, bör förmedlande betaltjänstleverantörer införa alternativa mekanismer för att föra vidare relevanta uppgifter till betalningsmottagarens betaltjänstleverantör. Sådana alternativa mekanismer bör endast användas under en kort övergångsperiod medan inhemska system justeras för att överensstämma med förordning (EU) 2015/847 och dessa riktlinjer.

⁴ Artikel 10 i förordning (EU) 2015/847.

KAPITEL IV: Ytterligare skyldigheter för betalningsmottagarens betaltjänstleverantör

Ofullständiga uppgifter

60. Betalningsmottagarens betaltjänstleverantör bör följa vägledningen i kapitel II i dessa riktlinjer även avseende ofullständiga uppgifter.

Kontroll av uppgifter om betalningsmottagaren

61. När betaltjänstleverantörer kontrollerar att uppgifterna om betalningsmottagaren är riktiga enligt artikel 7.3 och 7.4 i förordning (EU) 2015/847 bör de överväga huruvida deras förbindelse med betalningsmottagaren utgör eller inte utgör en affärsförbindelse såsom den som definieras i artikel 3.13 i direktiv (EU) 2015/849 och tillämpa åtgärder för kundkännedom i enlighet med artikel 13.1 i direktiv (EU) 2015/849 om detta är fallet.
62. Betaltjänstleverantörer får bedöma att de har iakttagit kraven på kontroll i artikel 7 i förordning (EU) 2015/847 om de tidigare har kontrollerat betalningsmottagarens identitet i överensstämmelse med nationell lagstiftning genom vilken artikel 13.1 a, och i tillämpliga fall, artikel 13.1 b i direktiv (EU) 2015/849 har införlivats, eller en motsvarande standard, om betalningsmottagarens identitet har kontrollerats innan den lagstiftning genom vilken direktiv (EU) 2015/849 har införlivats trädde i kraft.

Lagring av uppgifter

63. I enlighet med artikel 16 i förordning (EU) 2015/847 ska betaltjänstleverantörer lagra uppgifter om betalaren och betalningsmottagaren som de erhåller enligt artiklarna 4–7 i denna förordning.
64. Om betaltjänstleverantören har ingått en affärsförbindelse med betalningsmottagaren och överföringen av medel äger rum inom ramen för denna affärsförbindelse bör betaltjänstleverantören emellertid iaktta kraven på lagring av handlingar enligt artikel 40 i direktiv (EU) 2015/849.

Avdelning III – Slutbestämmelser och införande

65. Behöriga myndigheter bör iakttä dessa riktlinjer sex månader från det datum de utfärdades.

Bilaga — Mall för underrättelse

Underrättelse enligt artikel 8.2 i förordning (EU) 2015/847*	
Namn på den rapporterande betaltjänstleverantören/förmedlande betaltjänstleverantören	
Adress till den rapporterande betaltjänstleverantören/förmedlande betaltjänstleverantören	
Datum	
Namn på den betaltjänstleverantör/förmedlande betaltjänstleverantör som begått upprepade överträdelser	
Namn på det land i vilket den betaltjänstleverantör/förmedlande betaltjänstleverantör som begått upprepade överträdelser är auktoriserad	
Kortfattad beskrivning av typ av överträdelse och de skäl som den betaltjänstleverantör/förmedlande betaltjänstleverantör som begått upprepade överträdelser har uppgett, i förekommande fall, för att motivera överträdelsen	
Kort sammanfattning av de åtgärder som den rapporterande betaltjänstleverantören/förmedlande betaltjänstleverantören har vidtagit för att erhålla saknade uppgifter	

*För ytterligare information och vägledning hänvisas till de europeiska tillsynsmyndigheternas 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.