

JC/GL/2017/16

16/01/2018

Lopulliset ohjeet

Asetuksen (EU) 2015/847 25 artiklan nojalla annetut yhteiset ohjeet toimenpiteistä, joita maksupalveluntarjoajien on toteutettava maksajan tai maksunsaajan tietojen puuttumisen tai puutteellisuuden havaitsemiseksi, ja menettelyistä, joita niiden tulisi ottaa käyttöön käsitelläkseen ilman vaadittuja tietoja olevan varainsiirron

Asetuksen (EU) 2015/847 25 artiklan nojalla annetut yhteiset ohjeet toimenpiteistä, joita maksupalveluntarjoajien on toteutettava maksajan tai maksunsaajan tietojen puuttumisen tai puutteellisuuden havaitsemiseksi, ja menettelyistä, joita niiden tulisi ottaa käyttöön käsitelläkseen ilman vaadittuja tietoja olevan varainsiirron

Näiden ohjeiden asema

Tämä asiakirja sisältää yhteisiä ohjeita, jotka on annettu Euroopan valvontaviranomaisen (Euroopan pankkiviranomainen) perustamisesta sekä päätöksen N:o 716/2009/EY muuttamisesta ja komission päätöksen 2009/78/EY kumoamisesta 24 päivänä marraskuuta 2010 annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 1093/2010, Euroopan valvontaviranomaisen (Euroopan vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen) perustamissetuksen (EU) N:o 1094/2010 ja Euroopan valvontaviranomaisen (Euroopan arvopaperimarkkinaviranomainen) perustamissetuksen (EU) N:o 1095/2010 (jäljempänä yhdessä 'Euroopan valvontaviranomaisista annetut asetukset') 16 artiklan ja 56 artiklan ensimmäisen kohdan nojalla. Euroopan valvontaviranomaisista annettujen asetusten 16 artiklan 3 kohdan mukaan toimivaltaisten viranomaisten ja finanssilaitosten on kaikin tavoin pyrittävä noudattamaan ohjeita.

Yhteisissä ohjeissa esitetään Euroopan valvontaviranomaisten näkemys Euroopan finanssivalvontajärjestelmässä noudatettavista asianmukaisista valvontakäytännöistä tai siitä, miten unionin lainsäädäntöä olisi sovellettava tietyllä osa-alueella. Toimivaltaisten viranomaisten, joihin yhteisiä ohjeita sovelletaan, olisi noudatettava niitä sisällyttämällä ne soveltuvin osin valvontakäytäntöihinsä (esimerkiksi muuttamalla säädöskehystään tai valvontamenettelyjään). Tämä koskee myös ohjeita, jotka on suunnattu ensisijaisesti laitoksille.

Ilmoitusvaatimukset

Euroopan valvontaviranomaisista annettujen asetusten 16 artiklan 3 kohdan mukaan toimivaltaisten viranomaisten on ilmoitettava asianomaiselle Euroopan valvontaviranomaiselle 16.03.2018 mennessä [kahden kuukauden kuluessa ohjeiden antamisesta], noudattavatko tai aikovatko ne noudattaa näitä yhteisiä ohjeita, sekä syyt niiden noudattamatta jättämiseen. Jos ilmoitusta ei toimiteta määräaikaan mennessä, asianomainen Euroopan valvontaviranomainen katsoo, etteivät toimivaltaiset viranomaiset noudata ohjeita. Ilmoitukset tulisi lähettää osoitteisiin compliance@eba.europa.eu, compliance@eiopa.europa.eu ja compliance@esma.europa.eu viitteellä "JC/GL/2017/16. Euroopan valvontaviranomaisten internetsivustolla on malli ilmoituksia

varten. Ilmoituksen voi lähettää ainoastaan henkilö, jolla on asianmukaiset valtuudet ilmoittaa ohjeiden tai suositusten noudattamisesta toimivaltaisen viranomaisen puolesta.

Ilmoitukset julkaistaan Euroopan valvontaviranomaisten verkkosivustoilla Euroopan valvontaviranomaisista annettujen asetusten 16 artiklan 3 kohdan mukaisesti.

I osasto – Aihe, soveltamisala ja määritelmät

Aihe ja soveltamisala

1. Nämä ohjeet on tarkoitettu
 - a) asetuksen (EU) 2015/847 3 artiklan 5 alakohdassa määritellyille maksupalveluntarjoajille niiden toimiessa maksunsaajan käyttämänä maksupalveluntarjoajana, ja asetuksen (EU) 2015/847 3 artiklan 6 alakohdassa määritellyille välittäjinä toimiville maksupalveluntarjoajille sekä
 - b) toimivaltaisille viranomaisille, joiden tehtävänä on valvoa, täyttävätkö maksupalveluntarjoajat ja välittäjinä toimivat maksupalveluntarjoajat asetuksen (EU) 2015/847 mukaiset velvollisuutensa.
2. Näissä ohjeissa
 - a) esitetään tekijät, jotka maksupalveluntarjoajien ja välittäjinä toimivien maksupalveluntarjoajien tulisi ottaa huomioon luodessaan ja soveltaessaan menettelyjä, joilla havaitaan ja käsitellään ilman vaadittuja maksajan ja/tai maksunsaajan tietoja olevia varainsiirtoja, tällaisten menettelyjen tehokkuuden varmistamiseksi, ja
 - b) täsmennetään, mitä maksupalveluntarjoajien ja välittäjinä toimivien maksupalveluntarjoajien tulisi tehdä rahanpesun tai terrorismirahoituksen riskin hallitsemiseksi tapauksissa, joissa vaaditut tiedot maksajasta ja/tai maksunsaajasta puuttuvat tai ovat puutteelliset.
3. Toimivaltaisten viranomaisten tulisi käyttää näitä ohjeita arvioidessaan, ovatko maksupalveluntarjoajien ja välittäjinä toimivien maksupalveluntarjoajien käyttöön ottamat menettelyt ja toimenpiteet riittäviä asetuksen (EU) 2015/847 7, 8, 11 ja 12 artiklan noudattamiseksi.
4. Maksupalveluntarjoajien, välittäjinä toimivien maksupalveluntarjoajien ja toimivaltaisten viranomaisten tulisi käyttää näitä ohjeita myös varmistaakseen asetuksen (EU) 2015/847 9 ja 13 artiklan noudattamisen.
5. Näissä ohjeissa ei kuvata kaikkia tekijöitä ja toimenpiteitä. Maksupalveluntarjoajien ja välittäjinä toimivien maksupalveluntarjoajien tulisi tarvittaessa harkita myös muita tekijöitä ja toimenpiteitä.
6. Näitä ohjeita ei sovelleta rajoittaviin toimenpiteisiin, joita määrätään Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen 215 artiklaan perustuvilla asetuksilla, kuten asetuksilla (EY) N:o 2580/2001, (EY) N:o 881/2002 ja (EU) N:o 356/2010 ("eurooppalainen pakotejärjestelmä").

Määritelmät

7. Ellei toisin mainita, näiden ohjeiden termeillä tarkoitetaan samaa kuin direktiivissä (EU) 2015/849 ja asetuksessa (EU) 2015/847 käytetyillä ja määritellyillä termeillä. Lisäksi näissä ohjeissa tarkoitetaan
- a) 'toimivaltaisilla viranomaisilla' viranomaisia, joiden vastuulla on varmistaa, että maksupalveluntarjoajat ja välittäjinä toimivat maksupalveluntarjoajat täyttävät asetuksen (EU) 2015/847 vaatimukset;
 - b) 'riskillä' rahanpesun tai terrorismirahoituksen toteutumisen vaikutusta ja todennäköisyyttä;
 - c) 'riskitekijöillä' muuttujia, jotka saattavat yksinään tai yhdessä lisätä tai vähentää yksittäisen liikesuhteen, satunnaisen liiketoimen tai varainsiirron aiheuttamaa rahanpesun tai terrorismirahoituksen riskiä;
 - d) 'riskiperusteisella lähestymistavalla' menettelytapaa, jolla toimivaltaiset viranomaiset, maksupalveluntarjoaja ja välittäjänä toimiva maksupalveluntarjoaja tunnistavat, arvioivat ja ymmärtävät rahanpesun tai terrorismirahoituksen riskit, joille maksupalveluntarjoaja ja välittäjänä toimiva maksupalveluntarjoaja altistuvat, ja ryhtyvät riskeihin nähden oikeasuhteisiin rahanpesun tai terrorismirahoituksen vastaisiin toimenpiteisiin;
 - e) 'puuttuvilla tiedoilla' asetuksen (EU) 2015/847 vaatimia maksajan tai maksunsaajan tietoja, joita ei ole toimitettu;
 - f) 'puutteellisilla tiedoilla' asetuksen (EU) 2015/847 vaatimia maksajan tai maksunsaajan tietoja, jotka on toimitettu vain osittain;
 - g) 'reaaliaikaisella valvonnalla' valvontaa, joka suoritetaan
 - i) ennen varojen hyvittämistä maksunsaajan käyttämän maksupalveluntarjoajan ylläpitämälle maksunsaajan maksutilille,
 - ii) ennen kuin varat vastaanottanut maksupalveluntarjoaja antaa ne maksunsaajan käyttöön, mikäli maksunsaajalla ei ole käyttämänsä maksupalveluntarjoajan ylläpitämää maksutiliä, tai
 - iii) ennen kuin välittäjänä toimiva maksupalveluntarjoaja siirtää varat maksajan käyttämän maksupalveluntarjoajan tai toisen välittäjänä toimivan maksupalveluntarjoajan puolesta, mikäli maksupalveluntarjoaja toimii välittäjänä;
 - h) 'jälkikäteisvalvonnalla' valvontaa, joka suoritetaan,
 - i) kun varat on hyvitetty maksunsaajan käyttämän maksupalveluntarjoajan ylläpitämälle maksunsaajan maksutilille,

- ii) kun varat vastaanottanut maksupalveluntarjoaja on antanut ne maksunsaajan käyttöön tai kun välittäjänä toimiva maksupalveluntarjoaja on ne siirtänyt, mikäli maksunsaajalla ei ole käyttämänsä maksupalveluntarjoajan ylläpitämää maksutiliä, tai
- iii) kun välittäjänä toimiva maksupalveluntarjoaja on siirtänyt varat maksajan käyttämän maksupalveluntarjoajan tai toisen välittäjänä toimivan maksupalveluntarjoajan puolesta, mikäli maksupalveluntarjoaja toimii välittäjänä.

II osasto – Tietojen puuttumisen havaitseminen ja puutteellisin tiedoin varustettujen varainsiirtojen käsittely

I LUKU: Yleiset näkökohdat

Asetuksen (EU) 2015/847 mukaiset vahvistamisvelvoitteet

8. Maksupalveluntarjoajan tulisi vahvistaa jokaisen varainsiirron yhteydessä, toimiiko se maksajan käyttämänä maksupalveluntarjoajana, maksunsaajan käyttämänä maksupalveluntarjoajana vai välittäjänä toimivana maksupalveluntarjoajana. Tämän perusteella määräytyvät tiedot, joita varainsiirron mukana on toimitettava, ja toimenpiteet, jotka maksupalveluntarjoajan vai välittäjänä toimivan maksupalveluntarjoajan on toteutettava asetuksen (EU) 2015/847 noudattamiseksi.

Suoraveloitukset

9. Kun varainsiirto on asetuksen (EU) 2015/847 3 artiklan 9 alakohdan b alakohdassa määritelty suoraveloitus, maksunsaajan käyttämän maksupalveluntarjoajan tulisi lähettää maksajasta ja maksunsaajasta vaaditut tiedot maksajan maksupalveluntarjoajalle suoraveloituspäätöksen yhteydessä. Maksunsaajan käyttämä maksupalveluntarjoaja ja välittäjänä toimiva maksupalveluntarjoaja voivat sen jälkeen olettaa, että asetuksen (EU) 2015/847 4 artiklan 2 ja 4 kohdassa sekä 5 artiklan 1 ja 2 kohdassa asetetut tietovaatimukset täyttyvät.

Asetuksen (EU) 2015/847 mukaisten poikkeusten ja vapautusten soveltaminen

10. Maksupalveluntarjoajien ja välittäjinä toimivien maksupalveluntarjoajien on noudatettava asetusta (EU) 2015/847 kaikissa varainsiirroissa, jotka suoritetaan ainakin osittain sähköisesti, ja siitä riippumatta, mitä viestijärjestelmää tai maksu- ja selvitysjärjestelmää käytetään, ellei asetuksessa (EU) 2015/847 aseteta tältä osin vapautuksia tai poikkeuksia.
11. Vapautusten ja poikkeusten soveltamiseksi maksupalveluntarjoajilla ja välittäjinä toimivilla maksupalveluntarjoajilla tulisi olla käytössään järjestelmiä ja valvontajärjestelyjä, joilla varmistetaan, että vapautusten ja poikkeusten edellytykset täyttyvät. Maksupalveluntarjoajien ja välittäjinä toimivien maksupalveluntarjoajien, jotka eivät kykene vahvistamaan, että vapautusten edellytykset täyttyvät, tulisi noudattaa asetusta (EU) 2015/847 kaikissa varainsiirroissa.

Asetuksen (EU) 2015/847 5 artikla

12. Asetuksen (EU) 2015/847 5 artiklassa säädetyn poikkeuksen soveltamiseksi
 - a) maksunsaajan käyttämien maksupalveluntarjoajien tulisi voida vahvistaa, että maksajan käyttämä maksupalveluntarjoaja sijaitsee unionissa tai ETA:n jäsenvaltiossa, ja

- b) välittäjinä toimivien maksupalveluntarjoajien tulisi voida vahvistaa, että maksajan käyttämä maksupalveluntarjoaja ja maksunsaajan käyttämä maksupalveluntarjoaja sijaitsevat unionissa tai ETA:n jäsenvaltiossa.

13. Maksupalveluntarjoajien ja välittäjinä toimivien maksupalveluntarjoajien tulisi kohdella maita kolmansina maina, jos ne kuuluvat yhtenäiseen euromaksualueeseen (SEPA) mutta eivät ole myös unionin tai ETA:n jäsenvaltioita. Kun jäsenvaltio on tehnyt kahdenvälisen sopimuksen kolmannen maan tai unionin ulkopuolisen alueen kanssa asetuksen (EU) 2015/847 24 artiklan mukaisesti, kyseisessä jäsenvaltiossa olevat maksupalveluntarjoajat ja välittäjinä toimivat maksupalveluntarjoajat voivat käsitellä tällaisesta kolmannesta maasta tai tällaiselta alueelta saapuvia tai niihin lähteviä varainsiirtoja kotimaisina varainsiirtoina.

Asetuksen (EU) 2015/847 2 artiklan 3 kohta

14. Asetuksen (EU) 2015/847 2 artiklan 3 kohdassa säädettyä vapautusta sovellettaessa tulisi varmistaa, että varainsiirron mukana toimitetaan kortin, välineen tai digitaalisen laitteen numero, esimerkiksi maksukortin numero (Primary Account Number, PAN), ja että numero toimitetaan tavalla, joka mahdollistaa siirron jäljittämisen takaisin maksajaan.
15. Kun korttia, välinettä tai laitetta voidaan käyttää sekä kahden henkilön välisen varainsiirron suorittamiseen että tavaroiden ja palvelujen maksamiseen, maksupalveluntarjoajat ja välittäjinä toimivat maksupalveluntarjoajat voivat soveltaa vapautusta vain, jos ne kykenevät vahvistamaan, että kyseessä ei ole kahden henkilön välinen varainsiirto vaan maksu tavaroista tai palveluista.

Asetuksen (EU) 2015/847 5, 6 ja 7 artikla

16. Asetuksen (EU) 2015/847 5, 6 ja 7 artiklan säännösten soveltamiseksi enintään 1 000 euron varainsiirtoihin maksupalveluntarjoajilla ja välittäjinä toimivilla maksupalveluntarjoajilla tulisi olla käytössään menettelytavat ja menettelyt toisiinsa kytkeytyviltä vaikuttavien varainsiirtojen havaitsemiseksi. Maksupalveluntarjoajien ja välittäjinä toimivien maksupalveluntarjoajien tulisi käsitellä varainsiirtoja toisiinsa kytkeytyneinä, jos varainsiirrot tehdään
- a) samalta maksutililtä samalle maksutilille tai, mikäli varainsiirtoa ei tehdä maksutililtä tai maksutilille, samalta maksajalta samalle maksunsaajalle, ja
- b) kohtuullisen lyhyessä ajassa, mikä maksupalveluntarjoajan on määritettävä tavalla, joka on tarkoituksenmukainen suhteessa siihen rahanpesun tai terrorismirahoituksen riskiin, jolle sen liiketoiminta altistuu.
17. Maksupalveluntarjoajien ja välittäjinä toimivien maksupalveluntarjoajien tulisi selvittää, voivatko myös muut tapahtumat aiheuttaa toisiinsa kytkeytyviä suorituksia, ja jos voivat, ottaa ne huomioon menettelytavoissaan ja menettelyissään.

Oikeasuhteisuus ja koko liiketoiminnan kattavat riskinarvioinnit

18. Maksupalveluntarjoajien ja välittäjinä toimivien maksupalveluntarjoajien tulisi laatia ja pitää yllä tehokkaita menettelytapoja ja menettelyitä asetuksen (EU) 2015/847 noudattamiseksi. Tällaiset menettelytavat ja menettelyt tulisi suhteuttaa oikein

maksupalveluntarjoajan tai välittäjänä toimivan maksupalveluntarjoajan liiketoiminnan luonteeseen, kokoon ja monimutkaisuuteen, ja niiden tulisi olla tarkoituksenmukaisia suhteessa siihen rahanpesun tai terrorismirahoituksen riskiin, jolle maksupalveluntarjoaja tai välittäjänä toimiva maksupalveluntarjoaja altistuu seuraavien syiden vuoksi:

- a) sen palvelujen kohteena oleva asiakastyyppi,
 - b) sen tarjoamien tuotteiden ja palvelujen luonne,
 - c) lainkäyttöalueet, joilla se tarjoaa palvelujaan,
 - d) sen käyttämät jakelukanavat,
 - e) niiden maksupalveluntarjoajien ja välittäjinä toimivien maksupalveluntarjoajien lukumäärä, jotka jättävät säännöllisesti toimittamatta vaaditut tiedot maksajasta ja maksunsaajasta,
 - f) niiden maksuketjujen monimutkaisuus, joihin se osallistuu liiketoimintamallinsa vuoksi, ja
 - g) sen käsittelemien tapahtumien määrä ja arvo.
19. Kun maksupalveluntarjoajat ja välittäjinä toimivat maksupalveluntarjoajat arvioivat rahanpesun tai terrorismirahoituksen riskiä, jolle ne altistuvat, niiden tulisi käyttää apunaan direktiivin (EU) 2015/849 17 artiklan ja 18 artiklan 4 kohdan nojalla annettuja Euroopan valvontaviranomaisten yhteisiä ohjeita yksinkertaistetuista ja tehostetuista asiakkaan tuntemisvelvollisuutta koskevista toimenpiteistä sekä tekijöistä, joita luotto- ja finanssilaitosten tulisi tarkastella arvioidessaan yksittäisiin liikesuhteisiin ja satunnaisiin liiketoimiin liittyvää rahanpesun tai terrorismirahoituksen riskiä (ns. riskitekijöitä koskevat ohjeet).¹

Menettelytavat ja menettelyt

20. Maksupalveluntarjoajien ja välittäjinä toimivien maksupalveluntarjoajien tulisi varmistaa, että niiden menettelytavat ja menettelyt
- a) sisältävät selkeät tiedot siitä,
 - i) mitä kriteerejä ne käyttävät selvittääkseen, kuuluvatko niiden palvelut ja maksuvälineet asetuksen (EU) 2015/847 soveltamisalaan,
 - ii) mitkä niiden palveluista ja maksuvälineistä kuuluvat asetuksen (EU) 2015/847 soveltamisalaan,
 - iii) mitkä varainsiirrot vaativat reaaliaikaista valvontaa ja mitä varainsiirtoja voidaan valvoa jälkikäteen ja miksi,

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

- iv) mitkä ovat henkilöstön velvollisuudet silloin, kun he havaitsevat, että asetuksessa (EU) 2015/847 vaaditut tiedot puuttuvat, ja miten heidän tulisi tällöin menetellä, ja
 - v) mitkä tiedot varainsiirroista on tallennettava, miten ne tulisi tallentaa ja mihin;
- b) hyväksytetään direktiivin (EU) 2015/849 3 artiklan 12 alakohdassa määritellyllä maksupalveluntarjoajan tai välittäjänä toimivan maksupalveluntarjoajan ylemmällä johdolla;
- c) ovat varainsiirtojen käsittelystä vastaavien henkilöiden ja koko muun asiaankuuluvan henkilökunnan käytettävissä; maksupalveluntarjoajien ja välittäjinä toimivien maksupalveluntarjoajien tulisi varmistaa, että koko asiaankuuluva henkilöstö saa asianmukaisen koulutuksen näiden menettelytapojen ja menettelyjen soveltamiseen; ja
- d) arvioidaan uudelleen säännöllisin väliajoin, niihin tehdään tarvittaessa parannuksia ja ne pidetään ajantasaisina. Maksupalveluntarjoajat voivat hyödyntää jo olemassa olevia menettelytapoja ja menettelyjä asetuksen (EU) 2015/847 mukaisten vaatimusten täyttämiseksi, mikäli tämä on mahdollista.

II LUKU: Välittäjinä toimivien maksupalveluntarjoajien ja maksunsaajan käyttämien maksupalveluntarjoajien velvollisuudet

Merkintöjen tai sisältöjen asianmukaisuuden tarkastukset
(asetuksen (EU) 2015/847 7 artiklan 1 kohta ja 11 artiklan 1 kohta)

21. Maksupalveluntarjoajien ja välittäjinä toimivien maksupalveluntarjoajien tulisi valvoa varainsiirtoja voidakseen havaita, ovatko maksajaa ja maksunsaajaa koskevien tietojen toimittamisessa käytetyt merkinnät tai sisällöt varainsiirron käsittelyssä käytetyn viestijärjestelmän tai maksu- ja selvitysjärjestelmän käytäntöjen mukaiset.² Tällaiset tarkastukset tulisi suorittaa reaaliaikaisesti.
22. Maksupalveluntarjoajat ja välittäjinä toimivat maksupalveluntarjoajat voivat olettaa noudattavansa asetuksen (EU) 2015/847 7 artiklan 1 kohtaa ja 11 artiklan 1 kohtaa, jos ne ovat vakuuttuneita ja voivat osoittaa toimivaltaiselle viranomaiselleen, että ne ymmärtävät viestijärjestelmän tai maksu- ja selvitysjärjestelmän validointisäännöt ja että järjestelmän käytännöt tarkoittavat, että se
- a) sisältää kaikki tarvittavat kentät asetuksen (EU) 2015/847 vaatimien tietojen saamiseksi. Maksupalveluntarjoajat ja välittäjinä toimivat maksupalveluntarjoajat voivat pitää maksutilin numerona kansainvälistä pankkitilinumeroa (International Bank Account Number, IBAN) tai, mikäli varainsiirto suoritetaan maksukorttia käyttäen, maksukortin numeroa (esimerkiksi PAN-numeroa) edellyttäen, että varainsiirto voidaan numeron avulla jäljittää maksajaan tai maksunsaajaan.
 - b) estää automaattisesti varainsiirtojen lähettämisen tai vastaanottamisen, mikäli niissä havaitaan epäasianmukaisia merkintöjä tai sisältöjä.
 - c) ilmaisee hylätyt varainsiirrot manuaalista tarkistusta ja käsittelyä varten.
23. Jos maksupalveluntarjoajan tai välittäjänä toimivan maksupalveluntarjoajan viestijärjestelmä tai maksu- ja selvitysjärjestelmä ei täytä näiden ohjeiden 22 kohdassa asetettuja vaatimuksia, maksupalveluntarjoajan tai välittäjänä toimivan maksupalveluntarjoajan tulisi ottaa käyttöön tarkastuksia puutteiden vähentämiseksi.

Tietojen puuttumista koskevat tarkastukset
(asetuksen (EU) 2015/847 7 artiklan 2 kohta ja 11 artiklan 2 kohta)

Tehokkaat menettelyt

24. Maksupalveluntarjoajien ja välittäjinä toimivien maksupalveluntarjoajien on käytettävä tehokkaita menettelyjä havaitakseen tapaukset, joissa vaaditut tiedot maksajasta tai maksunsaajasta puuttuvat.³

² Asetuksen (EU) 2015/847 7 artiklan 1 kohta ja 11 artiklan 1 kohta.

³ Asetuksen (EU) 2015/847 7 artiklan 2 kohta ja 11 artiklan 2 kohta.

25. Jotta menettelyt olisivat tehokkaat,

- a) maksupalveluntarjoajan tai välittäjänä toimivan maksupalveluntarjoajan tulisi kyetä niiden avulla havaitsemaan merkityksettömät tiedot,
- b) niissä tulisi käyttää reaaliaikaisen valvonnan ja jälkikäteisvalvonnan yhdistelmää, ja
- c) niiden tulisi antaa maksupalveluntarjoajalle tai välittäjänä toimivalle maksupalveluntarjoajalle suurta riskiä osoittavien indikaattorien osalta hälytysmerkkejä.

Merkityksetön tieto

26. Maksupalveluntarjoajien ja välittäjinä toimivien maksupalveluntarjoajien tulisi pitää merkityksetöntä tietoa puuttuvana tietona. Merkityksetön tieto voi olla muun muassa sattumanvarainen merkkijono (esim. "xxxxx" tai "ABCDEFGG") tai henkilön nimeäminen tavalla, jolla ei ole selvästi mitään merkitystä (esim. "toinen henkilö" tai "asiakkaani"), vaikka tieto onkin toimitettu käyttäen viestijärjestelmän tai maksu- ja selvitysjärjestelmän käytäntöjen mukaisia merkintöjä tai sisältöjä.
27. Jos maksupalveluntarjoajat tai välittäjinä toimivat maksupalveluntarjoajat käyttävät usein esiintyvien merkityksettömien termien luetteloa, niiden tulisi säännöllisin väliajoin tarkistaa luettelo voidakseen varmistua siitä, että se on edelleen tarkoituksenmukainen. Tällaisissa tapauksissa maksupalveluntarjoajien ja välittäjinä toimivien maksupalveluntarjoajien ei edellytetä tarkistavan tapahtumia manuaalisesti merkityksettömän tiedon havaitsemiseksi.

Reaaliaikainen valvonta ja jälkikäteisvalvonta

28. Maksupalveluntarjoajien ja välittäjinä toimivien maksupalveluntarjoajien tulisi tarkastella 18 kohdassa esitettyjä riskitekijöitä varmistuakseen siitä, että niiden käyttämä valvontatapa, kuten jälkikäteisvalvonnan ja reaaliaikaisen valvonnan määrä ja tiheys, on tarkoituksenmukainen suhteessa siihen rahanpesun tai terrorismirahoituksen riskiin, jolle ne altistuvat. Tässä yhteydessä maksupalveluntarjoajien ja välittäjinä toimivien maksupalveluntarjoajien tulisi selvittää, mitkä suuririskiset tekijät tai millainen niiden yhdistelmä käynnistää aina reaaliaikaisen valvonnan ja mitkä niistä käynnistävät kohdennetun jälkikäteistarkistuksen (ks. myös 30 kohta). Erityisen huolestuttavissa tapauksissa varainsiirtoja tulisi valvoa aina reaaliaikaisesti.
29. Edellä 28 kohdassa tarkoitettujen reaaliaikaisen valvonnan ja kohdennetun jälkikäteisvalvonnan lisäksi maksupalveluntarjoajien ja välittäjinä toimivien maksupalveluntarjoajien tulisi suorittaa säännöllisesti jälkitarkastuksia kaikista käsitellyistä varainsiirroista satunnaisesti valitun otoksen perusteella.

Suurta riskiä osoittavat indikaattorit

30. Maksupalveluntarjoajien ja välittäjinä toimivien maksupalveluntarjoajien järjestelmät tulisi määrittää siten, että ne hälyttävät havaitessaan suurta riskiä osoittavan indikaattorin . Suurta riskiä osoittavia indikaattoreita voivat olla muun muassa seuraavat:
- a) Varainsiirrot, jotka ovat tiettyä kynnyksarvoa suurempia. Kun maksupalveluntarjoajat ja välittäjinä toimivat maksupalveluntarjoajat määrittävät kynnyksarvoa, niiden tulisi ottaa huomioon ainakin tavanomaisesti käsittelemiensä tapahtumien keskiarvo ja se, mikä on niiden oman liiketoimintamallin kannalta poikkeuksellisen suuri suoritus.
 - b) Varainsiirrot, joissa maksajan käyttämä maksupalveluntarjoaja tai maksunsaajan käyttämä maksupalveluntarjoaja sijaitsee maassa, johon liittyy suuri rahanpesun tai terrorismirahoituksen riski. Tällaisia maita voivat olla esimerkiksi maat, jotka Euroopan komissio on todennut suuririskisiksi direktiivin (EU) 2015/849 9 artiklan mukaisesti. Kun maksupalveluntarjoajat ja välittäjinä toimivat maksupalveluntarjoajat nimeävät maita, joihin liittyy suuri rahanpesun tai terrorismirahoituksen riski, niiden tulisi ottaa huomioon riskitekijöitä koskevat eurooppalaisten valvontaviranomaisten ohjeet.
 - c) Välittäjänä toimivan maksupalveluntarjoajan tai maksajan käyttämän maksupalveluntarjoajan aiemmat laiminlyönnit rahanpesun ja terrorismirahoituksen vastaisten sääntöjen noudattamisessa siitä riippuen, kumpi maksupalveluntarjoajista esiintyy maksuketjussa ensin.
 - d) Varainsiirrot maksupalveluntarjoajalta tai välittäjänä toimivalta maksupalveluntarjoajalta, jonka todetaan toistuvasti jättäneen toimittamatta vaaditut maksajan tiedot ilman asianmukaisia perusteluja (ks. 47–55 kohta), tai maksupalveluntarjoajalta tai välittäjänä toimivalta maksupalveluntarjoajalta, jonka on aiemmin havaittu laiminlyövä vaadittujen maksajan tai maksunsaajan tietojen toimittamisen useaan kertaan ilman asianmukaisia perusteluja, vaikka laiminlyönti ei olisikaan ollut toistuvaa.
 - e) Varainsiirrot, joista puuttuu maksajan tai maksunsaajan nimi.

Varainsiirtojen käsitteleminen silloin, kun maksajan tai maksunsaajan tiedot puuttuvat tai kun on käytetty epäasianmukaisia merkintöjä tai sisältöjä
(asetuksen (EU) 2015/847 8 ja 12 artikla)

31. Maksupalveluntarjoajien ja välittäjinä toimivien maksupalveluntarjoajien tulisi ottaa käyttöön tehokkaat riskiperusteiset menettelyt, joiden avulla määritetään, onko varainsiirto toteutettava, hylättävä vai keskeytettävä, kun reaaliaikaisessa valvonnassa käy ilmi, että vaaditut maksajan tai maksunsaajan tiedot puuttuvat tai ne toimitetaan käyttäen epäasianmukaisia merkintöjä tai sisältöjä.
32. Voidakseen määrittää, onko varainsiirto asetuksen (EU) 2015/847 8 ja 12 artiklan mukaisesti toteutettava, hylättävä vai keskeytettävä, maksupalveluntarjoajien ja välittäjinä toimivien maksupalveluntarjoajien tulisi tarkastella siihen liittyvää rahanpesun tai terrorismirahoituksen riskiä ennen kuin ne päättävät asianmukaisista toimista.

Maksupalveluntarjoajien ja välittäjinä toimivien maksupalveluntarjoajien tulisi tarkastella erityisesti

- a) ovatko puuttuvat tiedot sen tyyppiset, että ne antavat aiheen huolestua rahanpesusta tai terrorismin rahoituksesta ja
- b) onko havaittu yksi tai useampi suurta riskiä osoittava indikaattori, joka voi viitata siihen, että tapahtumaan sisältyy suuri rahanpesun tai terrorismirahoituksen riski, tai joka herättää epäilyn rahanpesusta tai terrorismin rahoituksesta (ks. 30 kohta).

Jos maksupalveluntarjoajat tai välittäjinä toimivat maksupalveluntarjoajat ovat päättäneet riskiperusteisesti suorittaa varainsiirtojen osalta jälkikäteisvalvontaa näiden ohjeiden 28 kohdan mukaisesti, niiden tulisi noudattaa 40–43 kohdassa annettua ohjeistusta.

Maksupalveluntarjoaja tai välittäjänä toimiva maksupalveluntarjoaja hylkää siirron

- 33. Mikäli maksupalveluntarjoaja tai välittäjänä toimiva maksupalveluntarjoaja päättää hylätä varainsiirron, sen ei tarvitse pyytää puuttuvia tietoja, mutta sen tulisi ilmoittaa hylkäämisen syy maksuketjussa edellä olevalle maksupalveluntarjoajalle.

Maksupalveluntarjoaja tai välittäjänä toimiva maksupalveluntarjoaja keskeyttää siirron

- 34. Mikäli maksupalveluntarjoaja tai välittäjänä toimiva maksupalveluntarjoaja päättää keskeyttää varainsiirron, sen tulisi ilmoittaa varainsiirron keskeyttämisestä maksuketjussa edellä olevalle maksupalveluntarjoajalle ja pyytää tätä toimittamaan puuttuvat maksajan tai maksunsaajan tiedot tai toimittamaan kyseiset tiedot asianmukaisia merkintöjä tai sisältöjä käyttäen.
- 35. Puuttuvia tietoja pyytäessään maksupalveluntarjoajan tai välittäjänä toimivan maksupalveluntarjoajan tulisi asettaa maksuketjussa edelleen olevalle maksupalveluntarjoajalle kohtuullinen määräaika, johon mennessä tiedot on toimitettava. ETA-alueella suoritettavissa varainsiirroissa määräaika voi olla yleensä enintään kolme arkipäivää ja ETA:n ulkopuolelta saapuvissa varainsiirroissa viisi arkipäivää. Monimutkaisemmat maksuketjut saattavat edellyttää pidempiä määräaikoja.
- 36. Jos pyydettyjä tietoja ei saada, maksupalveluntarjoajien tai välittäjinä toimivien maksupalveluntarjoajien tulisi harkita muistutuksen lähettämistä maksuketjussa edellä olevalle maksupalveluntarjoajalle. Tässä yhteydessä maksupalveluntarjoaja tai välittäjänä toimiva maksupalveluntarjoaja voi päättää ilmoittaa maksuketjussa edellä olevalle maksupalveluntarjoajalle, että jos tarvittavia tietoja ei saada uuden määräajan kuluessa, maksuketjussa edellä olevaan maksupalveluntarjoajaan voidaan kohdistaa suureen riskiin perustuvaa sisäistä monitorointia (ks. 30 kohta) ja sen voidaan katsoa jättäneen tiedot toistuvasti toimittamatta asetuksen (EU) 2015/847 8 artiklan 2 kohdassa tarkoitetulla tavalla.
- 37. Jos vaadittuja tietoja ei toimiteta määräaikaan mennessä, maksupalveluntarjoajan tai välittäjänä toimivan maksupalveluntarjoajan tulisi riskiperusteisten menettelytapojensa ja menettelyjensä mukaisesti

- a) tehdä päätös siirron hylkäämisestä tai suorittamisesta,

- b) harkita, herättääkö se, että maksuketjussa edellä oleva maksupalveluntarjoaja jättää toimittamatta vaaditut tiedot, epäilyjä, ja
 - c) harkita maksuketjussa edellä olevan maksupalveluntarjoajan kohtelua vastaisuudessa rahanpesun tai terrorismirahoituksen vastaisten sääntöjen noudattamisen näkökulmasta.
38. Maksupalveluntarjoajien ja välittäjinä toimivien maksupalveluntarjoajien tulisi dokumentoida ja tallentaa tiedot kaikista tällaisista toimista sekä toimien toteuttamisen tai toteuttamatta jättämisen perustelut, jotta ne voivat vastata myöhemmin toimivaltaisten viranomaisten mahdollisiin tiedusteluihin unionin oikeudellisesti velvoittavien säädösten noudattamisesta esimerkiksi tapauksissa, joissa maksupalveluntarjoaja tai välittäjänä toimiva maksupalveluntarjoaja ei ole kyennyt täyttämään asetuksen (EU) 2015/847 8 artiklan nojalla toteutettujen toimien vuoksi direktiivin (EU) 2015/2366 83 ja 84 artiklassa asetettuja velvollisuuksia sellaisina kuin ne on sisällytetty sovellettavaan kansalliseen lainsäädäntöön.

Maksupalveluntarjoaja tai välittäjänä toimiva maksupalveluntarjoaja toteuttaa siirron

39. Mikäli maksupalveluntarjoaja tai välittäjänä toimiva maksupalveluntarjoaja toteuttaa varainsiirron tai havaitsee jälkikäteen, että vaaditut tiedot puuttuivat tai toimitettiin käyttämällä epäasianmukaisia merkintöjä, sen tulisi pyytää maksuketjussa edellä olevaa maksupalveluntarjoajaa toimittamaan puuttuvat tiedot maksajasta tai maksunsaajasta tai toimittamaan kyseiset tiedot asianmukaisia merkintöjä tai sisältöjä käyttäen varainsiirron toteuttamisen jälkeen.
40. Maksupalveluntarjoajan tai välittäjänä toimivan maksupalveluntarjoajan, joka havaitsee reaaliaikaisen valvonnan aikana, että vaaditut tiedot puuttuvat, mutta päättää toteuttaa varainsiirron kaikki riskit huomioon otettuaan, tulisi dokumentoida syy siirron toteuttamiseen.
41. Puuttuvia tietoja pyytäessään maksupalveluntarjoajan tai välittäjänä toimivan maksupalveluntarjoajan tulisi toimia näiden ohjeiden 36 kohdan mukaisesti.
42. Jos vaadittuja tietoja ei saada maksupalveluntarjoajan tai välittäjänä toimivan maksupalveluntarjoajan asettamaan määräaikaan mennessä, maksupalveluntarjoajan tai välittäjänä toimivan maksupalveluntarjoajan tulisi riskiperusteisten menettelytapojensa ja menettelyjensä mukaisesti harkita, miten maksuketjussa edellä olevaan maksupalveluntarjoajaan suhtaudutaan vastaisuudessa rahanpesun tai terrorismirahoituksen vastaisten sääntöjen noudattamisen näkökulmasta.
43. Maksupalveluntarjoajan tai välittäjänä toimivan maksupalveluntarjoajan tulisi dokumentoida ja tallentaa tiedot kaikista tällaisista toimista sekä toimien toteuttamisen tai toteuttamatta jättämisen perustelut, jotta ne voivat vastata myöhemmin toimivaltaisten viranomaisten mahdollisiin tiedusteluihin.

Epäilyttävien liiketoimien tunnistaminen ja niistä ilmoittaminen (asetuksen (EU) 2015/847 9 ja 13 artikla)

44. Maksupalveluntarjoajien ja välittäjinä toimivien maksupalveluntarjoajien tulisi arvioida, onko varainsiirto mahdollisesti epäilyttävä, ja otettava tällöin huomioon kaikki unionin lainsäädännössä, kansallisessa lainsäädännössä ja niiden omissa rahanpesun tai terrorismirahoituksen vastaisissa menettelytavoissa ja menettelyissä asetetut arviointiperusteet.
45. Maksupalveluntarjoajien ja välittäjinä toimivien maksupalveluntarjoajien tulisi ottaa huomioon, että puuttuvat tai epäasianmukaiset tiedot eivät ehkä sellaisinaan anna aiheutta epäillä, että kyseessä on rahanpesu tai terrorismin rahoitus. Kun maksupalveluntarjoaja tai välittäjänä toimiva maksupalveluntarjoaja selvittää, onko varainsiirto epäilyttävä, sen tulisi muodostaa kokonaiskäsitys kaikista 30 kohdassa luetelluista ja muista varainsiirtoon liittyvistä rahanpesun tai terrorismirahoituksen riskiä lisäävistä tekijöistä, sikäli kuin ne ovat tiedossa, ja kiinnittää erityistä huomiota varainsiirtoihin, jotka todennäköisesti suurentavat rahanpesun tai terrorismirahoituksen riskiä.
46. Maksupalveluntarjoajien ja välittäjinä toimivien maksupalveluntarjoajien tulisi kyetä osoittamaan noudattavansa rahanpesun ja terrorismirahoituksen torjunnassa suoraan sovellettavaa unionin lainsäädäntöä ja kansallista lainsäädäntöä. Joissain tapauksissa kansallinen lainsäädäntö voi vaatia niiltä lisätoimia, kuten ilmoituksia epätavanomaisista liiketoimista, jotka eivät välttämättä herätä epäilyksiä rahanpesusta tai terrorismin rahoituksesta.

Tiedonantovelvollisuuden toistuvasti laiminlyövät maksupalveluntarjoajat tai välittäjinä toimivat maksupalveluntarjoajat ja niiden osalta toteutettavat toimet (asetuksen (EU) 2015/847 8 artiklan 2 kohta ja 12 artiklan 2 kohta)

Milloin maksupalveluntarjoajan tai välittäjänä toimivan maksupalveluntarjoajan katsotaan jättävän toistuvasti vaaditut tiedot toimittamatta?

47. Maksupalveluntarjoajien ja välittäjinä toimivien maksupalveluntarjoajien tulisi ottaa käyttöön menettelytapoja ja menettelyjä, joilla tunnistetaan ne maksupalveluntarjoajat ja välittäjinä toimivat maksupalveluntarjoajat, jotka jättävät toistuvasti toimittamatta vaaditut tiedot maksajasta ja maksunsaajasta.
48. Tätä varten maksupalveluntarjoajien ja välittäjinä toimivien maksupalveluntarjoajien tulisi pitää kirjaa kaikista varainsiirroista, joista tietoja puuttuu, jotta ne voivat määrittää, keiden maksupalveluntarjoajien tai välittäjinä toimivien maksupalveluntarjoajien voisi katsoa jättäneen tiedot toistuvasti toimittamatta.
49. Maksupalveluntarjoaja tai välittäjänä toimiva maksupalveluntarjoaja voi päättää erilaisilla perusteilla toisen maksupalveluntarjoajan tai välittäjänä toimivan maksupalveluntarjoajan toistuvasti jättävän tiedot toimittamatta, mutta päätöksen tulisi perustua sekä laadullisiin että määrällisiin kriteereihin.

50. Maksupalveluntarjoajan tai välittäjänä toimivan maksupalveluntarjoajan toistuvan laiminlyönnin arvioimisessa käytettäviä määrällisiä kriteerejä ovat muun muassa tieto siitä,
- a) kuinka suuri osuus tietyn maksupalveluntarjoajan tai välittäjänä toimivan maksupalveluntarjoajan lähettämistä varainsiirroista on tehty puuttuvin tiedoin tietyn ajan kuluessa, ja
 - b) kuinka suureen osuuteen jatkotoimia koskevista pyynnöistä ei ole saatu vastausta tai on saatu puutteellinen vastaus tiettyyn määräaikaan mennessä.
51. Maksupalveluntarjoajan tai välittäjänä toimivan maksupalveluntarjoajan toistuvan laiminlyönnin arvioimisessa käytettäviä laadullisia kriteerejä ovat muun muassa
- a) maksupalveluntarjoajan tai välittäjänä toimivan maksupalveluntarjoajan tekemän yhteistyön taso puuttuvia tietoja koskevien aiempien pyyntöjen yhteydessä, ja
 - b) puuttuvien tietojen tyyppi (ks. esim. 30 kohdan e alakohta).

Viranomaisille tehtävät ilmoitukset

52. Kun maksupalveluntarjoaja tai välittäjänä toimiva maksupalveluntarjoaja on todennut toisen maksupalveluntarjoajan tai välittäjänä toimivan maksupalveluntarjoajan jättäneen vaaditut tiedot toistuvasti toimittamatta, sen on tehtävä asetuksen (EU) 2015/847 8 artiklan 2 kohdan toisessa alakohdassa mainituille viranomaisille ilmoitus, johon tulisi sisältyä näiden ohjeiden liitteen mukaisesti seuraavat tiedot:
- a) vaaditut tiedot toistuvasti toimittamatta jättäneen maksupalveluntarjoajan tai välittäjänä toimivan maksupalveluntarjoajan nimi;
 - b) maa, jossa maksupalveluntarjoajalla tai välittäjänä toimivalla maksupalveluntarjoajalla on toimilupa;
 - c) rikkomuksen luonne, kuten tieto siitä,
 - i) kuinka usein varainsiirroista on puuttunut tietoja,
 - ii) minkä ajan kuluessa rikkomuksia on havaittu, ja
 - iii) miten maksupalveluntarjoaja tai välittäjänä toimiva maksupalveluntarjoaja on mahdollisesti perustellut vaadittujen tietojen toimittamisen toistuvan laiminlyönnin, sekä
 - d) yksityiskohtaiset tiedot toimista, jotka ilmoituksen tehnyt maksupalveluntarjoaja tai välittäjänä toimiva maksupalveluntarjoaja on toteuttanut.
53. Asetuksen (EU) 2015/847 8 artiklan 2 kohdan toisessa alakohdassa asetetun velvollisuuden soveltaminen ei rajoita direktiivin (EU) 2015/849 33 artiklan mukaista velvollisuutta ilmoittaa epäilyttävistä liiketoimista.

54. Maksupalveluntarjoajien ja välittäjinä toimivien maksupalveluntarjoajien tulisi ilmoittaa muiden maksupalveluntarjoajien tai välittäjinä toimivien maksupalveluntarjoajien toistuvista laiminlyönneistä asiaankuuluville viranomaisille viipymättä ja viimeistään kolme kuukauden kuluttua toistuvan laiminlyönnin havaitsemisesta.

55. Viranomaiset toimittavat ilmoituksen EPV:lle.

Toteutettavat toimet

56. Havaitessaan toisen maksupalveluntarjoajan tai välittäjänä toimivan maksupalveluntarjoajan jättäneen toimittamatta asetuksessa (EU) 2015/847 vaadittavat tiedot maksunsaajan käyttämän maksupalveluntarjoajan tai välittäjänä toimivan maksupalveluntarjoajan tulisi toteuttaa riskiperusteisia toimia, joihin voi kuulua (muiden mahdollisten toimien ohella) yksi tai useampi seuraavista:

- a) maksuketjussa edellä olevalle maksupalveluntarjoajalle annetaan varoitus, jolla maksupalveluntarjoajalle tai välittäjänä toimivalle maksupalveluntarjoajalle ilmoitetaan toimista, joita toteutetaan, mikäli asetuksen (EU) 2015/847 vaatimien tietojen toimittamatta jättäminen jatkuu;
- b) tutkitaan, miten maksuketjussa edellä olevan maksupalveluntarjoajan tiedonantovelvollisuuden toistuva laiminlyönti ja maksupalveluntarjoajan suhtautuminen tietopyyntöihin vastaamiseen vaikuttaa kyseiseen maksupalveluntarjoajaan liittyvään rahanpesun tai terrorismirahoituksen riskiin, ja valvotaan tarvittaessa reaaliaikaisesti kaikkia kyseiseltä maksupalveluntarjoajalta saatuja tapahtumia;
- c) annetaan maksuketjussa edellä olevalle maksupalveluntarjoajalle uusi varoitus kaikkien tulevien varainsiirtojen hylkäämisestä;
- d) rajoitetaan liikesuhdetta velvollisuutensa laiminlyövään maksupalveluntarjoajaan tai lopetetaan se kokonaan.

57. Ennen kuin maksupalveluntarjoaja tai välittäjänä toimiva maksupalveluntarjoaja päättää lopettaa liikesuhteen varsinkin maksuketjussa edellä olevaan maksupalveluntarjoajaan, joka on kolmannessa maassa toimiva vastapuolipankki, sen tulisi selvittää, voidaanko riski saada hallintaan muulla tavoin, kuten soveltamalla direktiivin (EU) 2015/849 19 artiklan mukaisia asiakkaan tuntemisvelvollisuutta koskevia tehostettuja toimenpiteitä.

III LUKU: Välittäjänä toimivaa maksupalveluntarjoajaa koskevat lisävelvollisuudet

58. Välittäjänä toimivan maksupalveluntarjoajan tulisi varmistaa, että se kykenee järjestelmiensä ja valvontajärjestelyjensä avulla täyttämään velvollisuutensa säilyttää varainsiirron mukana kaikki siihen sisältyvät tiedot maksajasta ja maksunsaajasta. Sen tulisi tässä yhteydessä saada varmuus siitä, että sen järjestelmä kykenee muuntamaan tiedot toiseen formaattiin virheettömästi ja mitään tietoja menettämättä.
59. Välittäjänä toimivan maksupalveluntarjoajan tulisi käyttää ainoastaan maksu- tai viestijärjestelmiä, joissa maksajasta tai maksunsaajasta voidaan välittää eteenpäin kaikki tiedot siitä riippumatta, ovatko ne asetuksen (EU) 2015/847 vaatimia tietoja.⁴ Jos tämä ei ole mahdollista esimerkiksi sen vuoksi, että kansalliseen maksujärjestelmään voidaan syöttää vain rajallista dataa, välittäjänä toimivan maksupalveluntarjoajan tulisi ottaa käyttöön vaihtoehtoisia järjestelyjä asiaankuuluvien tietojen välittämiseksi maksunsaajan maksupalveluntarjoajalle. Tällaisia vaihtoehtoisia järjestelyjä tulisi käyttää vain lyhyen siirtymävaiheen aikana, jolloin kotimaiset järjestelmät mukautetaan asetukseen (EU) 2015/847 ja näihin ohjeisiin.

⁴ Asetuksen (EU) 2015/847 10 artikla

IV LUKU: Maksunsaajan käyttämää maksupalveluntarjoajaa koskevat lisävelvollisuudet

Puutteelliset tiedot

60. Maksunsaajan käyttämän maksupalveluntarjoajan tulisi noudattaa näiden ohjeiden II luvussa annettua ohjeistusta myös puutteellisten tietojen tapauksessa.

Maksunsaajaa koskevien tietojen todentaminen

61. Kun maksupalveluntarjoaja todentaa maksunsaajaa koskevat tiedot asetuksen (EU) 2015/847 7 artiklan 3 ja 4 kohdan nojalla, sen tulisi selvittää, onko sen suhde maksunsaajaan direktiivin (EU) 2015/849 3 artiklan 13 alakohdassa määritelty liikesuhde, ja jos on, soveltaa direktiivin (EU) 2015/849 13 artiklan 1 kohdan mukaisia asiakkaan tuntemista koskevia toimenpiteitä.
62. Maksupalveluntarjoaja voi katsoa täyttäneensä asetuksen (EU) 2015/847 7 artiklassa asetetut todentamisvaatimukset, jos se on jo aiemmin todentanut maksunsaajan henkilöllisyyden direktiivin (EU) 2015/849 13 artiklan 1 kohdan a alakohdan ja tarvittaessa 13 artiklan 1 kohdan b alakohdan täytäntöön panemiseksi annetun kansallisen lainsäädännön mukaisesti tai vastaavan standardin mukaisesti, jos maksunsaajan henkilöllisyys on todennettu ennen direktiivin (EU) 2015/849 täytäntöön panevan lainsäädännön voimaantuloa.

Tietojen säilyttäminen

63. Asetuksen (EU) 2015/847 16 artiklan mukaan maksupalveluntarjoajien on säilytettävä maksajasta ja maksunsaajasta saman asetuksen 4–7 artiklan nojalla saamansa tiedot.
64. Jos maksupalveluntarjoaja on kuitenkin luonut liikesuhteen maksunsaajaan ja varainsiirto tapahtuu tämän liikesuhteen osana, maksupalveluntarjoajan tulisi täyttää direktiivin (EU) 2015/849 40 artiklassa asetetut tietojen säilyttämisvaatimukset.

III osasto – Loppumääräykset ja täytäntöönpano

65. Toimivaltaisten viranomaisten ja maksupalveluntarjoajien tulisi noudattaa näitä ohjeita kuuden kuukauden kuluttua niiden julkaisemisesta.

Liite – Ilmoitusmalli

Asetuksen (EU) 2015/847 8 artiklan 2 kohdan nojalla tehtävä ilmoitus*	
Ilmoituksen tekijänä olevan maksupalveluntarjoajan tai välittäjänä toimivan maksupalveluntarjoajan nimi	
Ilmoituksen tekijänä olevan maksupalveluntarjoajan tai välittäjänä toimivan maksupalveluntarjoajan osoite	
Päivämäärä	
Velvollisuutensa toistuvasti laiminlyövä maksupalveluntarjoajan tai välittäjänä toimivan maksupalveluntarjoajan nimi	
Maa, jossa velvollisuutensa toistuvasti laiminlyövällä maksupalveluntarjoajalla tai välittäjänä toimivalla maksupalveluntarjoajalla on toimilupa	
Lyhyt kuvaus velvollisuuden rikkomisen luonteesta ja velvollisuutensa toistuvasti laiminlyövä maksupalveluntarjoajan tai välittäjänä toimivan maksupalveluntarjoajan esittämät (mahdolliset) perustelut rikkomiselle	
Lyhyt yhteenveto toimista, joita ilmoituksen tekijä maksupalveluntarjoaja tai välittäjänä toimiva maksupalveluntarjoaja on toteuttanut puuttuvien tietojen saamiseksi	

*Lisätietoa ja -ohjeistusta on asetuksen (EU) 2015/847 25 artiklan nojalla annetuissa Euroopan valvontaviranomaisten yhteisissä ohjeissa toimenpiteistä, joita maksupalveluntarjoajien on toteutettava maksajan tai maksunsaajan tietojen puuttumisen tai puutteellisuuden havaitsemiseksi, ja menettelyistä, joita niiden tulisi ottaa käyttöön käsitelläkseen ilman vaadittuja tietoja olevan varainsiirron.