

Banka Slovenije
izdaja

Smernice

**o ukrepih, ki jih morajo sprejeti ponudniki plačilnih storitev
za odkrivanje manjkajočih ali nepopolnih informacij plačniku ali
prejemniku plačila ter o postopkih nadaljnjega ravnanja
v primeru prenosov sredstev, ki ne vsebujejo zahtevanih informacij**
(smernice glede izvajanja Uredbe EU 2015/847 o informacijah,
ki spremljajo prenose sredstev)

Svet Banke Slovenije je na svoji seji dne 18.2.2019 obravnaval in potrdil
smernice glede izvajanja Uredbe EU 2015/847

Vsebina

1. Namen, področje uporabe in opredelitev pojmov	3
1.2. Področje uporabe.....	4
1.3. Opredelitev pojmov	4
2. Splošne določbe	6
2.1. Prenosi sredstev, ki zapadejo v Uredbo	6
2.2. Prenosi sredstev, ki so izvzeti iz Uredbe.....	6
2.3. Posebnosti	8
3. Zagotavljanje predpisanih informacij pri oblikovanju prenosov sredstev	9
3.1. Prenosi znotraj EU in EGP	9
3.2. Prenosi izven EU in EGP	9
3.3. Preverjanje informacij	9
4. Preverjanje predpisanih informacij pri sprejemanju prenosov sredstev.....	11
4.1. Ugotavljanje manjkajočih in nepopolnih informacij	11
4.2. Sprotno in naknadno preverjanje	12
4.3. Prepoznavanje dejavnikov visokega tveganja PD/FT	12
5. Ravnanje v primeru manjkajočih ali nepopolnih informacij	13
5.1. Zavrnitev prenosa sredstev	13
5.2. Začasna zaustavitev prenosa sredstev.....	13
5.3. Izvršitev prenosa sredstev.....	13
5.4. Merila za določanje rednega ne-zagotavljanja informacij	14
5.5. Ukrepi za ublažitev tveganj	14
6. Poročanje pristojnim organom in sprejem ukrepov za ublažitev tveganj	16
6.1. Poročanje Banki Slovenije (redno ne-zagotavljanje predpisanih informacij).....	16
6.2. Poročanje Uradu RS za preprečevanje pranja denarja (sumljivo poslovanje).....	16
7. Politike in postopki	17
8. Dodatne obveznosti.....	17
9. Hramba podatkov	18
10. Kazenske določbe.....	18
Priloga 1: Obrazec za obveščanje	19

1. Namen, področje uporabe in opredelitev pojmov

1.1. Namen

Na podlagi Financial Action Task Force (v nadaljevanju: FATF¹) priporočil, ki predstavljajo globalni standard na področju preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma, sta bila v sklopu EU regulative v letu 2015 sprejeta dva dokumenta, in sicer:

- Direktiva (EU) 2015/849 Evropskega Parlamenta in Sveta z dne 20. maja 2015 o preprečevanju uporabe finančnega sistema za pranje denarja ali financiranje terorizma (v nadaljevanju: Direktiva) in
- Uredba (EU) 2015/847 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 20. maja 2015 o informacijah, ki spremljajo prenose sredstev (v nadaljevanju: Uredba).

Zgoraj navedena Uredba predstavlja implementacijo FATF priporočila št. 16, ki določa obvezno prisotnost informacij o plačniku in prejemniku plačila skozi celotno plačilno verigo in s tem zagotavlja sledljivost prenosa sredstev, kot enega izmed pomembnih ukrepov za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma (v nadaljevanju: PPDFT). Zahteva glede transparentnosti podatkov ni nova, saj je že predhodna Uredba EU 1781/2006² ponudnikom plačilnih storitev (v nadaljevanju: PPS) nalagala obveznost glede zagotavljanja informacij o plačniku. Uredba (EU) 2015/847 pa prinaša dve pomembni spremembi glede na predhodno ureditev, in sicer: i) prenos sredstev mora poleg informacij o plačniku vsebovati tudi informacije o prejemniku plačila in ii) poleg PPS prejemnika in PPS plačnika so po novem tudi ponudniki posredniških plačilnih storitev (v nadaljevanju: PPPS), dolžni zagotoviti, da prenos sredstev vsebuje informacije o plačniku in prejemniku plačila.

Z namenom enotnega pojmovanja zahtev, ki izhajajo iz Uredbe, so evropski nadzorni organi (EBA, ESMA, EIOPA) v mesecu januarju 2018 izdali "Skupne smernice v skladu s členom 25 Uredbe (EU) 2015/847 o ukrepih, ki bi jih morali sprejeti ponudniki plačilnih storitev za odkrivanje manjkajočih ali nepopolnih informacij o plačniku ali prejemniku plačila ter o postopkih, ki bi jih morali vzpostaviti za upravljanje prenosa sredstev, za katerega ni zahtevanih informacij" (v nadaljevanju: smernice EU). V skladu s tretjim odstavkom 16. člena Uredbe o ustanovitvi Evropskega nadzornega organa³ mora pristojni nacionalni organ v državi članici (Banka Slovenije, v nadaljevanju: BS) v roku dveh mesecev po objavi smernic zadevni evropski organ (EBA) obvestiti, ali je usklajen oz. se namerava uskladiti s predmetnimi smernicami oz. navesti razloge za njihovo neupoštevanje.

Zakon o bančništvu (v nadaljevanju ZBan-2)⁴ nadalje določa, da se BS glede uporabe smernic ali priporočil evropskih nadzornih organov odloči v obliki *Sklepa o uporabi smernic ali priporočil*. Skladno s tem je bil v Uradnem listu RS, št. 17/2018 z dne 16. 3. 2018 objavljen Sklep o uporabi Smernic o ukrepih, ki bi jih morali sprejeti ponudniki plačilnih storitev z namenom odkrivanja manjkajočih ali nepopolnih informacij o plačniku ali prejemniku plačila ter o postopkih nadaljnjega ravnanja v primeru prenosov sredstev, ki ne vsebujejo zahtevanih informacij. Z izdajo *Sklepa o uporabi smernic* so predmetne smernice EU postale zavezujoče za ponudnike plačilnih storitev, ki imajo dovoljenje BS za opravljanje plačilnih storitev. Ne glede na zavezujočo

¹ FATF (2012-2018), International Standards on Combating Money Laundering and the Financing of Terrorism & Proliferation, FATF, Paris, France, www.fatf-gafi.org/recommendations.html

² Uredba (ES) št. 1781/2006 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 15. novembra 2006 o podatkih o plačniku, ki spremljajo prenose denarnih sredstev

³ Uredba (EU) št. 1093/2010 evropskega parlamenta in sveta z dne 24. novembra 2010 o ustanovitvi Evropskega nadzornega organa (Evropski bančni organ)

⁴ Zakon o bančništvu (Uradni list RS, št. 25/15, 44/16 – ZRPPB, 77/16 – ZCKR in 41/17)

naravo smernic EU, pa BS na tej podlagi izdaja smernice (v nadaljevanju: smernice BS), v katerih so podana še bolj podrobna pojasnila za izvajanje predpisanih zahtev iz Uredbe.

1.2. Področje uporabe

Smernice BS so namenjene:

- ponudnikom plačilnih storitev plačnika (v nadaljevanju: PPS plačnika), ponudnikom plačilnih storitev prejemnika plačila (v nadaljevanju: PPS prejemnika) ter ponudnikom posredniških plačilnih storitev, ki imajo skladno z določbami ZBan-2 in ZPlaSSIED⁵ dovoljenje Banke Slovenije za opravljanje plačilnih storitev;
- Banki Slovenije, ki je skladno z določbami ZPlaSSIED opredeljena kot pristojni organ za izvajanje nadzora nad izpolnjevanjem zahtev iz Uredbe;

Vsebina smernic se nanaša na:

- opredelitev ukrepov na strani PPS plačnika ob iniciranju prenosa sredstev;
- opredelitev ukrepov na strani PPS prejemnika oz. PPPS za zagotovitev učinkovitih postopkov prepoznavanja prenosov sredstev z manjkajočimi ali nepopolnimi informacijami o plačniku ali prejemniku plačila;
- opredelitev ustreznega ravnanja v primeru prenosov sredstev, ki vsebujejo manjkajoče ali nepopolne informacije o plačniku ali prejemniku plačila.

Pri tem je potrebno izpostaviti, da nabor dejavnikov in ukrepov, ki so navedeni v smernicah BS ni končen in da mora PPS plačnika, PPS prejemnika in PPPS po potrebi smiselno upoštevati tudi druge dejavnike in ukrepe za učinkovito upravljanje s tveganji na področju PPDFt.

Te smernice se ne uporabljajo za omejevalne ukrepe, ki so v Republiki Sloveniji sistemsko urejeni z Zakonom o omejevalnih ukrepih, ki jih Republika Slovenija uvede ali izvaja skladno s pravnimi akti in odločitvami, sprejetimi v okviru mednarodnih organizacij (Uradni list RS, št. 127/2006, v nadaljevanju: ZOUPAMO).

1.3. Opredelitev pojmov

V kolikor ni določeno drugače, imajo izrazi v teh smernicah enak pomen kot izrazi, uporabljeni v Direktivi oz. Uredbi in ZPPDFt-1. Poleg tega se v teh smernicah uporabljajo še naslednji pojmi:

- **pristojni organ** je organ v državi članici (BS), ki skladno z določbami nacionalne zakonodaje (ZPlaSSIED) pristojen za izvajanje nadzora nad izpolnjevanjem zahtev iz Uredbe;
- **tveganje PD/FT** je tveganje zlorabe finančnega sistema za namen pranja denarja ali financiranja terorizma, ki izhaja iz sklenjenega poslovnega razmerja, izvršene občasne transakcije ali prenosa sredstev;
- **dejavniki tveganja** so dejavniki (npr. stranka, produkt oz. storitev, geografsko območje in način distribucije), ki bodisi vsak zase ali v kombinaciji z drugimi dejavniki vplivajo na tveganje PD/FT;
- **pristop, ki temelji na oceni tveganja** pomeni pristop, pri katerem PPS plačnika, PPS prejemnika in PPPS ugotavlja in ocenjuje tveganje PD/FT, ki so povezana z njegovim

⁵ Zakon o plačilnih storitvah, storitvah izdajanja elektronskega denarja in plačilnih sistemih (Uradni list RS, št. 7/18 in 9/18 – popr.)

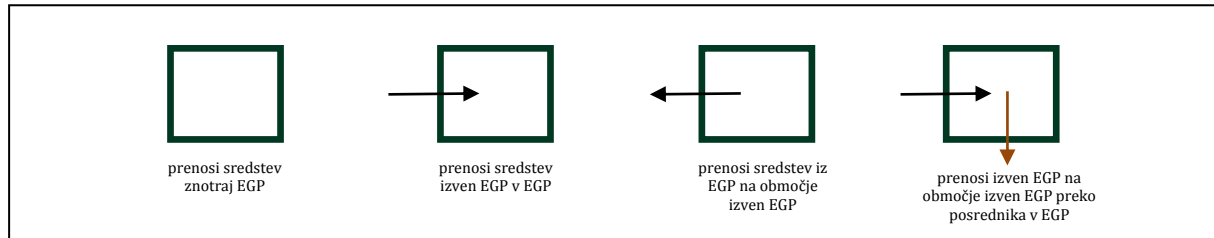
poslovanjem ter na tej podlagi sprejme ustrezne ukrepe za ublažitev zaznanih tveganj, ki so sorazmerni z zaznanimi tveganji;

- **enolična identifikacijska oznaka transakcije** (v nadaljevanju: enolična ID): je kombinacija črk, števil ali znakov, ki jo ponudnik plačilnih storitev dodeli uporabniku plačilnih storitev in se v plačilni transakciji uporablja za nedvoumno identifikacijo tega uporabnika in njegovega plačilnega računa oziroma za nedvoumno identifikacijo tega uporabnika ali njegovega plačilnega računa. V teh smernicah se skladno z Uredbo izraz enolična ID uporablja za oznako transakcije, ki spremlja prenos sredstev v primeru, ko se prenos sredstev ne opravlja s plačilnega računa ali na plačilni račun. Za prenose s plačilnega računa ali na plačilni račun se uporablja oznaka plačilnega računa.;
- **manjkajoče informacije** so informacije o plačniku ali prejemniku plačila, ki se zahtevajo v skladu z Uredbo in niso bile zagotovljene;
- **nepopolne informacije** so informacije o plačniku ali prejemniku plačila, ki se zahtevajo v skladu z Uredbo in so bile le delno zagotovljene;
- **sprotno spremljanje (t.i. real time monitoring)** je spremljanje, ki se izvaja:
 - i) preden se sredstva knjižijo v dobro plačilnega računa prejemnika plačila,
 - ii) preden se sredstva dajo na razpolago prejemniku plačila - če prejemnik plačila nima plačilnega računa pri PPS,
 - iii) preden PPS posreduje prenos sredstev naprej v plačilni verigi,
 - iv) v primeru direktne obremenitve, preden PPS plačnika izvrši transakcijo oz. bremeni račun.
- **naknadno spremljanje** je spremljanje, ki se izvaja:
 - i) po knjiženju sredstev v dobro plačilnega računa prejemnika plačila,
 - ii) po tem, ko si bila sredstva dana na razpolago prejemniku plačila - če prejemnik plačila nima plačilnega računa pri PPS,
 - iii) po tem, ko PPS posreduje prenos sredstev naprej v plačilni verigi.

2. Splošne določbe

2.1. Prenosi sredstev, ki zapadejo v Uredbo

Ta Uredba se uporablja za prenose sredstev v katerikoli valuti, ki jih prejme, pošlje ali posreduje PPS, pri čemer ima vsaj eden od ponudnikov plačilnih storitev (PPS plačnika, PPS prejemnika, PPPS) sedež znotraj Evropskega gospodarskega prostora (v nadaljevanju: EGP), ki poleg držav članic EU vključuje tudi Norveško, Islandijo in Liechtenstein.



PPS mora za vsak prenos sredstev opredeliti v kakšni vloga nastopa v plačilni verigi, saj le-ta določa njegove obveznosti, ki jih mora izpolnjevati skladno z Uredbo.

2.2. Prenosi sredstev, ki so izvzeti iz Uredbe

a) Uredba iz področja uporabe izrecno izvzema prenose sredstev:

- s plačilnimi karticami,
 - z instrumenti elektronskega denarja,
 - z mobilnimi telefoni ali
 - z drugimi digitalnimi napravami ali predplačniškimi ali naročniškimi napravami informacijske tehnologije (IT) s podobnimi značilnostmi;
- pod pogojem, da se uporabljajo izključno za nakup blaga ali storitev in številka kartice instrumenta ali naprave spremlja vse prenose.

PPS plačnika in PPPS morajo zagotoviti, da se pri prenosu sredstev navede številka kartice, instrumenta ali digitalne naprave, na primer celotna številka kartice (PAN), in da se ta številka navede, tako da se zagotovi sledljivost prenosa do plačnika.

Če se lahko kartica, instrument ali naprava uporabljajo za izvrševanje prenosa sredstev z osebe na osebo in za plačilo blaga ali storitev, lahko PPS in PPPS uporabijo to izvzetje samo, če lahko ugotovijo, da prenos sredstev ni prenos z osebe na osebo, ampak je plačilo blaga ali storitev.

V primeru, da se kartica, instrument ali naprava uporabljajo zgolj za izvrševanje prenosa sredstev z osebe na osebo, prenos sredstev zapade pod določbe Uredbe in mora tovrsten prenos spremljati ustrezen nabor podatkov.

b) Dodatno Uredba izvzema tudi sledeče prenose sredstev:

- dvige na bankomatih,
- plačila davkov, kazni ali drugih dajatev javnemu organu,
- prenose sredstev, izvedenih preko čekov v elektronski obliki, vključno z elektronsko obdelanimi čeki,
- prenose sredstev med PPS, izvedenih v njihovem imenu in za njihov račun (medbančne poravnave),
- prenose, ki ustrezajo storitvam iz točk (1) do (13) in (15) 3. člena ZPlaSSIED:
 1. plačilne transakcije, izvršene izključno v gotovini neposredno od plačnika do prejemnika plačila in brez posredovanja posrednika;

2. plačilne transakcije od plačnika do prejemnika plačila s posredovanjem zastopnika, ki je s pogodbo pooblaščen, da se pogaja ali dogovori o prodaji ali nakupu blaga oziroma storitev le v imenu plačnika ali le v imenu prejemnika plačila;
3. poklicni fizični prevoz bankovcev in kovancev, vključno z njihovim zbiranjem, obdelavo in dostavo;
4. plačilne transakcije nepoklicnega zbiranja in dostave gotovine v okviru nepridobitne ali dobrodelne dejavnosti;
5. storitve, s katerimi prejemnik plačila posreduje plačniku gotovino kot del plačilne transakcije na izrecno zahtevo uporabnika plačilnih storitev tik pred izvršitvijo plačilne transakcije v obliki plačila za nakup blaga ali storitev;
6. posle menjave valute, ki se opravljajo kot menjava gotovine za gotovino, pri čemer se sredstva ne hranijo na plačilnem računu;
7. plačilne transakcije na podlagi enega od naslednjih dokumentov:
 - papirnih čekov v skladu z zakonom, ki ureja ček, ter drugih papirnih listin, ki jih ureja zakonodaja držav članic, in so po vsebini in učinkih podobne čekom v skladu z zakonom, ki ureja ček,
 - bonov in drugih papirnih potrdil, ki imetniku omogočajo plačilo blaga ali storitev pri izdajatelju ali drugi osebi, s katero se je izdajatelj dogovoril, da sprejme bone ali potrdila kot obliko plačila za blago ali storitve,
 - papirnih potovalnih čekov,
 - papirnih poštnih nakaznic;
8. plačilne transakcije, ki se opravijo med udeleženci plačilnega sistema ali sistema za poravnavo vrednostnih papirjev in ki izhajajo iz udeležbe v takšnem sistemu, ter plačilne transakcije, ki se opravijo med udeleženci plačilnega sistema, poravnalnimi agenti, klirinškimi agenti in centralnimi bankami ter ponudniki plačilnih storitev, ki niso udeleženci plačilnega sistema, brez poseganja v 206. člen tega zakona;
9. plačilne transakcije v zvezi z izpolnjevanjem obveznosti in uveljavljanjem pravic iz vrednostnih papirjev, vključno z izplačevanjem dividend ali drugimi izplačili na podlagi pravic iz vrednostnih papirjev, ter plačilne transakcije v zvezi z odkupom ali prodajo vrednostnih papirjev, če takšne transakcije izvede član sistema za poravnavo vrednostnih papirjev ali druga oseba, ki lahko v skladu z veljavnimi predpisi opravlja investicijske storitve in posle, storitve hrambe ali skrbniške storitve v zvezi s finančnimi instrumenti strank;
10. tehnične storitve, ki podpirajo opravljanje plačilnih storitev, vključno z obdelavo in shranjevanjem podatkov, storitvami za varovanje zaupanja in zasebnosti, avtentikacijo podatkov in oseb, zagotavljanjem informacijske tehnologije in komunikacijske mreže, zagotavljanjem in vzdrževanjem terminalov in naprav, ki se uporabljajo za plačilne storitve, ter druge podobne storitve, razen storitve odreditve plačil in storitve zagotavljanja informacij o računih, če ponudniki teh storitev v nobenem trenutku nimajo možnosti neomejenega razpolaganja z denarnimi sredstvi, ki se prenašajo;
11. plačilne transakcije, ki temeljijo na instrumentih, s katerimi se omogoča plačevanje, pri tem pa so načini uporabe takih instrumentov omejeni in hkrati izpolnjujejo enega od naslednjih pogojev (v nadaljnjem besedilu: omejena mreža):
 - imetniku omogočajo nakup blaga ali storitev le v prostorih izdajatelja ali v okviru omejene mreže ponudnikov storitev na podlagi neposrednega poslovnega sporazuma s poklicnim izdajateljem,
 - jih je mogoče uporabljati le za nakup zelo omejenega izbora blaga ali storitev,
 - so veljavni le v Republiki Sloveniji in se zagotavljajo na zahtevo podjetja ali organa javnega sektorja ter jih ureja državni ali javni organ ali organ samoupravne lokalne skupnosti za posebne socialne ali davčne namene za nakup posebnega blaga ali storitev od ponudnikov, ki so sklenili poslovni dogovor z izdajateljem;

12. plačilne transakcije, ki jih ponudnik elektronskih komunikacijskih omrežij ali storitev zagotavlja poleg elektronskih komunikacijskih storitev za naročnika omrežja ali storitve:
 - za nakup digitalne vsebine in glasovnih storitev, ne glede na napravo, uporabljeno za nakup ali uporabo digitalne vsebine, in zaračunan na ustreznem računu, ali
 - opravljene z elektronsko napravo ali prek nje in zaračunane na ustreznem računu v okviru dobrodelne dejavnosti ali za nakup kart; če vrednost posamezne plačilne transakcije iz podtočk ne presega 50 eurov, in;
 - skupna vrednost plačilnih transakcij za posameznega naročnika ne presega 300 eurov na mesec, ali
 - kadar naročnik predhodno financira svoj račun pri ponudniku elektronskih komunikacijskih omrežij ali storitev, skupna vrednost plačilnih transakcij ne presega 300 eurov na mesec;
13. plačilne transakcije, izvršene med ponudniki plačilnih storitev, njihovimi zastopniki ali podružnicami za njihov račun;
15. storitve dviga gotovine na bankomatih, ki jih zagotavljajo ponudniki, ki delujejo v imenu enega ali več izdajateljev kartic, pri čemer ti ponudniki nimajo sklenjene okvirne pogodbe s stranko, ki dviguje denar s plačilnega računa, pod pogojem, da ti ponudniki ne opravljajo drugih plačilnih storitev.

2.3. Posebnosti

Uredba pri določenih vrstah prenosov sredstev predvideva poenostavitve glede zagotavljanja in preverjanja informacij, ki sicer spremljajo prenos sredstev.

Množično plačilo: pri prenosih sredstev izven EU od enega samega plačnika na več prejemnikov plačil, ki se pošljejo v paketu, zadošča da:

- posamične transakcije v paketu vsebujejo številko plačilnega računa plačnika (ali enolično ID) ter popolne informacije o prejemniku plačila (ime, številka računa).
- paket pa vsebuje popolne podatke o plačniku (ime, številko plačilnega računa in naslov).

Direktne obremenitve: če je prenos sredstev direktna obremenitev, PPS prejemnika v okviru unovčenja direktne bremenitve pošlje zahtevane informacije o plačniku in prejemniku plačila k PPS plačnika. Ko PPS plačnika sprovede transakcijo (prenos sredstev), lahko PPS prejemnika plačila ali PPPS predpostavljata, da so izpolnjene zahteve glede zagotavljanja informacij predpisanih v Uredbi.

SEPA plačila: prenosi sredstev, ki se izvajajo znotraj držav članic EU in državami podpisnicami sporazuma EGP, skladno z Uredbo spremlja poenostavljen nabor podatkov (plačilni račun plačnika in prejemnika oz. enolična ID plačnika in prejemnika). Zato morajo PPS v postopku sprejemanja in spremljave zagotavljati, kot sledi:

- PPS prejemnika plačila mora imeti možnost določiti, da ima PPS plačnika sedež v Evropski uniji ali državi članici EGP, in
- PPPS mora imeti možnost določiti, da imata PPS plačnika in PPS prejemnika plačila sedež v Evropski uniji ali državi članici EGP.

PPS in PPPS bi morali države, ki so vključene v enotno območje plačil v eurih (SEPA), vendar niso hkrati tudi države članice Evropske unije ali EGP, obravnavati kot tretje države (Npr. Švica, Monako, San Marino). Če država članica sklene dvostranski sporazum s tretjo državo ali ozemljem zunaj Evropske unije v skladu s členom 24 Uredbe, lahko PPS in PPPS v tej državi članici prenose sredstev med to tretjo državo ali ozemljem in zadevno državo članico obravnavajo kot notranje prenose sredstev.

3. Zagotavljanje predpisanih informacij pri oblikovanju prenosov sredstev (dolžnost PPS plačnika)

PPS plačnika mora skladno s 4., 5. in 6. členom Uredbe ob prenosu sredstev zagotoviti predpisane informacije o plačniku in prejemniku plačila, nabor predpisanih informacij pa je odvisen sedeža PPS prejemnika plačila in PPPS, in višine sredstev, kot je to razvidno iz spodnje tabele.

PPS plačnika ima sedež v EU	Ime plačnika	Plačilni račun plačnika oz. enolična id.	Naslov plačnika oz. drugi dovoljeni podatki ⁶	Ime prejemnika	Plačilni račun prejemnika oz. enolična id.
PPS prejemnika plačila in vsi PPPS imajo sedež v EU		X			X
PPS prejemnika plačila ima sedež izven EU območja, pri čemer znesek presega 1.000 EUR	X	X	X	X	X
PPS prejemnika plačila ima sedež izven EU območja, pri čemer znesek ne presega 1.000 EUR	X	X		X	X
PPS prejemnika plačila ima sedež v EU, pri čemer pa ima eden od PPPS sedež izven EU	X	X		X	X

3.1. Prenosi znotraj EU in EGP

Za prenose sredstev, ki potekajo znotraj EU in EGP, se dopušča manjši obseg podatkov o plačniku in prejemniku plačila. Tako v teh primerih zadošča zgolj navedba plačilnega računa plačnika in prejemnika plačila oz. enolična ID, v kolikor prenos sredstev ne poteka na podlagi plačilnega računa.

Ne glede na manjši obseg podatkov, ki se dopušča v primeru prenosov sredstev znotraj EGP, pa mora PPS plačnika na zahtevo PPS prejemnika plačila ali PPPS v roku treh (3) delovnih dni zagotoviti še ime plačnika in prejemnika plačila, v kolikor gre za prenos sredstev, ki ne presega 1.000 EUR, v primeru prenosa sredstev, ki presega 1.000 pa mora PPS plačnika v omenjenem roku zagotoviti vse predpisane podatke o plačniku in prejemniku plačila (ime, naslov in številka računa plačnika ter ime in številka računa prejemnika).

3.2. Prenosi izven EU in EGP

V primeru prenosov sredstev, kjer ima eden od PPS ali PPPS sedež izven EU oz. EGP, mora PPS plačnika zagotoviti sledeče podatke ob prenosu sredstev:

- plačnik: osebno ime/naziv, številka računa, naslov/ sedež (namesto naslova zadošča podatek o številki uradnega osebnega dokumenta ali številka stranke ali njegov datum in kraj rojstva)
- prejemnik: osebno ime/naziv, številka računa

Izjema so paketni prenosi, kot je opisano pod točko 2.3.

3.3. Preverjanje informacij

Pred prenosom sredstev mora PPS plačnika preveriti točnost informacij o plačniku, in sicer na podlagi dokumentov, podatkov ali informacij, pridobljenih od zanesljivega in neodvisnega vira. Pri tem lahko PPS plačnika vzpostavi različne postopke preverjanja točnosti informacij o plačniku, glede na to, ali prenos sredstev poteka v sklopu vzpostavljenega poslovnega razmerja med plačnikom in PPS plačnika oziroma ali prenos sredstev opravlja naključna stranka.

⁶ Namesto naslova lahko PPS zagotovi sledeče podatke o plačniku: številka uradnega osebnega dokumenta, identifikacijska številka stranke ali datum in kraj rojstva.

Poslovno razmerje

V kolikor prenos sredstev poteka v sklopu vzpostavljenega poslovnega razmerja med plačnikom in PPS plačnika slednjemu ni potrebno dodatno preverjati informacij o plačniku, če so bili ob sklenitvi poslovnega razmerja izvedeni vsi ukrepi skrbnega pregleda stranke, kot jih določa 16. člen ZPPDFT-1 ter so bili ti podatki v nadaljevanju tudi ustrezno posodobljeni kot to določa 49. člen ZPPDFT-1.

Občasna transakcija

- Prenos sredstev, ki presega 1.000 EUR: V primeru prenosa sredstev, ki presega 1.000 EUR in ga opravi naključna stranka, mora PPS plačnika preveriti točnost informacij o plačniku, in sicer na način, da opravi pregled stranke kot to določa 18. člen v povezavi s 16. členom ZPPDFT-1.

- Prenos sredstev, ki ne presega 1.000 EUR: PPS plačnika ni potrebno preveriti točnosti podatkov o plačniku v primeru prenosov sredstev, ki ne presegajo 1.000 EUR, razen če:
 - a) PPS plačnika od plačnika prejme sredstva v gotovini (izjema so plačilni nalogi opremljeni s QR kodo) ali v anonimnem elektronskem denarju,
 - b) če obstaja utemeljen sum, da gre za pranje denarja ali financiranje terorizma ali
 - c) če PPS plačnika ugotovi, da gre za prenos, za katerega se zdi da je povezan in da skupaj z ostalimi prenosi sredstev presega 1.000 EUR. Za povezane se štejejo prenosi sredstev:
 - z istega plačilnega računa na isti plačilni račun ali, če prenos ni izveden s plačilnega računa ali na plačilni račun, od istega plačnika istemu prejemniku plačila in
 - v razumnem, kratkem časovnem obdobju, ki ga PPS plačnika določi glede na pravila poravnavanja sredstev in tveganje za PD/FT.

4. Preverjanje predpisanih informacij pri sprejemanju prenosov sredstev

(dolžnost PPS prejemnika plačila oz. PPPS)

PPS prejemnika plačila oz. PPPS mora skladno s 7. in 11. členom Uredbe zagotoviti ustrezne postopke preverjanja prenosov sredstev z namenom ugotavljanja, ali prenos sredstev vsebuje predpisane informacije o plačniku in prejemniku plačila ter ali so navedene informacije popolne. Ti postopki so učinkoviti, v kolikor so izpolnjeni naslednji pogoji: i) zagotovljeno je prepoznavanje manjkajočih in nepopolnih informacij o plačniku ali prejemniku plačila, ii) izvaja se kombinacija sprotnega in naknadnega preverjanja ter iii) tekom preverjanja je zagotovljeno prepoznavanje dejavnikov, ki kažejo na visoko tveganje PD/FT.

Vzpostavljeni postopki preverjanja se smatrajo kot ustrezni, v kolikor PPS prejemnika plačila oz. PPPS pristojnemu nadzornemu organu lahko dokaže, da:

- so v poljih, ki so predvidena za vnos podatkov o plačniku ali prejemniku plačila, navedeni predpisani podatki o plačniku in prejemniku plačila kot jih določa Uredba (PPPS je skladno z 10. členom Uredbe, dolžan zagotoviti da se vse prejete informacije o plačniku in prejemniku plačila s prenosom ohranijo);
- je onemogočeno sprejemanje ali pošiljanje prenosov sredstev, pri katerih so bili ugotovljeni manjkajoči podatki o plačniku ali prejemniku plačila;
- so prenosi sredstev z manjkajočimi podatki o plačniku ali prejemniku plačila, posebej označeni in preusmerjeni v ročni pregled in obdelavo.

4.1. Ugotavljanje manjkajočih in nepopolnih informacij

Manjkajoče informacije

Ugotavljanje manjkajočih informacij o plačniku in prejemniku plačila se nanaša na preverjanje, ali so v sporočilu, ki se uporablja za prenos sredstev, v poljih, ki so predvidena za vnos podatkov o plačniku in prejemniku plačila navedeni predpisni podatki, kot jih določa Uredba (*glej točko 3*). Pri tem se od PPS prejemnika plačila oz. PPPS pričakuje vzpostavitev sprotnega (avtomatskega) preverjanja prenosov sredstev z namenom ugotavljanja, ali so v poljih, ki so predvidena za vnos podatkov o plačniku in prejemniku plačila, navedeni podatki v skladu s standardi sporočilnega in plačilnega sistema.

Nepopolne informacije

Poleg ugotavljanja manjkajočih informacij o plačniku in prejemniku plačila mora PPS prejemnika plačila oz. PPPS vzpostaviti dodatne postopke preverjanja z namenom odkrivanja nepopolnih informacij o plačniku ali prejemniku plačila.

▪ Odkrivanje ne-smiselnih informacij

V sklopu učinkovitih postopkov preverjanja mora biti zagotovljeno prepoznavanje ne-smiselnih informacij o plačniku ali prejemniku plačila, ki bi jih moral PPS prejemnika plačila oz. PPPS obravnavati kot nepopolne informacije. Kot primer ne-smiselnih informacij o plačniku ali prejemniku plačila lahko izpostavimo niz naključnih znakov (npr. XXXX ali ABCDE) oz. informacije, ki ničesar ne povedo (npr. drugo ali moja stranka), čeprav so bile te informacije vnesene v skladu s standardi sporočilnega ali plačilnega.

PPS prejemnika plačila oz. PPPS v sklopu odkrivanja ne-smiselnih informacij uporablja seznam običajno uporabljenih ne-smiselnih izrazov, ki ga redno pregleduje in posodablja, da se zagotovi njegova uporabnost.

- **Preverjanje prejemnika plačila**

Uredba zahteva, da PPS prejemnika preveri točnost informacij o prejemniku plačila, in sicer še predno se sredstva knjižijo na račun oziroma predno se sredstva dajo na voljo prejemniku (sprotno spremljanje). V kolikor prenos sredstev poteka v sklopu vzpostavljenega poslovnega razmerja med prejemnikom in PPS prejemnika, slednjemu ni potrebno dodatno preverjati informacij o prejemniku, če so bili ob sklenitvi poslovnega razmerja izvedeni vsi ukrepi skrbnega pregleda stranke, kot jih določa 16. člen ZPPDFT-1 ter so bili ti podatki v nadaljevanju tudi ustrezno posodobljeni kot to določa 49. člen ZPPDFT-1.

PPS prejemnika je dolžan preveriti točnost informacij o prejemniku plačila:

- a) kadar PPS prejemnika izplača sredstva v gotovini ali v anonimnem elektronskem denarju ali
- b) če obstaja utemeljen sum, da gre za pranje denarja ali financiranje terorizma.

4.2. Sprotno in naknadno preverjanje

V sklopu učinkovitih postopkov preverjanja mora biti zagotovljeno sprotno in naknadno preverjanje, odločitev o vzpostavljenem načinu preverjanja pa mora temeljiti na oceni tveganja PD/FT. Skladno s tem mora biti v primeru prenosov sredstev, ki predstavljajo visoko tveganje PD/FT, zagotovljeno sprotno preverjanje, v ostalih primerih pa se dopušča naknadno preverjanje ciljno izbranih prenosov sredstev.

Poleg sprotnega in naknadnega (ciljno naravnane) preverjanja se od PPS prejemnika plačila oz. PPPS pričakuje tudi vzpostavitev postopkov naknadnega preverjanja naključno izbranega vzorca prenosov sredstev.

Vse manjkajoče informacije mora PPS prejemnika oziroma PPPS ugotoviti sprotno, medtem ko je preverjanje nepopolnih informacij lahko sprotno ali naknadno, odvisno od ocene tveganja PD/FT posameznega prenosa sredstev.

4.3. Prepoznavanje dejavnikov visokega tveganja PD/FT

V sklopu učinkovitih postopkov preverjanja mora biti zagotovljeno tudi prepoznavanje dejavnikov, ki kažejo na visoko tveganje PD/FT, kar med drugim vključuje:

- prenose sredstev, ki presegajo določen mejni znesek: pri določanju praga PPS in PPPS upoštevajo povprečno vrednost transakcij, ki jih običajno obdelujejo, in transakcije, ki so določene kot nenavadno velike, ob upoštevanju svojega poslovnega modela;
- prenose sredstev, pri katerih ima PPS plačnika ali PPS prejemnika plačila sedež v državi, za katero se ocenjuje visoko tveganje PD/FT: poleg visoko tveganih držav, ki jih je PPS ali PPPS opredelil skladno s kriteriji tveganosti PD/FT, se upošteva tudi seznam držav, ki jih je Evropska komisija v skladu s členom 9 Direktive opredelila kot države z visokim tveganjem;
- negativne informacije o skladnosti PPS plačnika ali PPPS s predpisano zakonodajo na področju PPFT;
- prenose sredstev, pri katerih se ugotavlja, da PPS plačnika ali PPPS v preteklosti brez utemeljenega razloga ni zagotovil predpisanih podatkov o plačniku ali prejemniku plačila;
- prenose sredstev z manjkajočimi podatki o plačniku ali prejemniku plačila.

5. Ravnanje v primeru manjkajočih ali nepopolnih informacij

(dolžnost PPS prejemnika plačila oz. PPPS)

V primeru, ko PPS prejemnika plačila oz. PPPS na podlagi sprotnega spremljanja odkrije prenos sredstev z manjkajočimi ali nepopolnimi informacijami o plačniku ali prejemniku plačila, mora skladno z 8. in 12. členom Uredbe oceniti tveganja PD/FT, ki jih predstavlja takšen prenos sredstev in na tej podlagi sprejeti odločitev o zavrnitvi, začasni zaustavitvi ali izvršitvi prenosa sredstev.

V sklopu ocenjevanja tveganja PD/FT v povezavi s prenosom sredstev PPS prejemnika plačila oz. PPPS presoja o tem, ali manjkajoče oz. nepopolne informacije o plačniku ali prejemniku plačila zbujajo pomisleke v smislu suma za PD/FT oz. ali so v povezavi s prenosom sredstev prisotni dejavniki, ki kažejo na visoko tveganje.

5.1. Zavrnitev prenosa sredstev

V kolikor PPS prejemnika plačila oz. PPPS na podlagi ocene tveganosti sprejme odločitev o zavrnitvi prenosa sredstev, v tem primeru ni potrebno zahtevati manjkajočih oziroma ustreznih informacij, pač pa se predhodnemu PPS v plačilni verigi zgolj pojasni razloge za zavrnitev prenosa sredstev.

5.2. Začasna zaustavitev prenosa sredstev

V kolikor PPS prejemnika plačila oz. PPPS na podlagi ocene tveganosti sprejme odločitev o začasni zaustavitvi prenosa sredstev, mora o tem obvestiti predhodnega PPS v plačilni verigi in zahtevati predložitev manjkajočih oziroma ustreznih informacij o plačniku ali prejemniku plačila. Pri tem PPS prejemnika plačila oz. PPPS določi razumen rok za posredovanje informacij, ki ne bi smel presegati treh (3) delovnih dni za prenose sredstev, ki potekajo znotraj EGP in petih (5) delovnih dni za prenose sredstev, ki so bili prejeti zunaj EGP. V primeru bolj zapletenih plačilnih verig, se lahko opredeli tudi daljši rok za posredovanje informacij.

V primeru neodzivnosti predhodnega PPS v plačilni verigi v opredeljenem roku, PPS prejemnika plačila oz. PPPS opredeli dodaten rok za posredovanje manjkajočih oziroma ustreznih informacij ter opozorilo, kako bo PPS prejemnika oz. PPPS postopal po izteku dodatnega roka (glej točko 5.5). V kolikor se predhodni PPS v plačilni verigi tudi v dodatno opredeljenem roku ne odzove, mora PPS prejemnika plačila oz. PPPS oceniti tveganje PD/FT v povezavi s prenosom sredstev, ki vsebuje manjkajoče ali nepopolne informacije, in na tej podlagi sprejeti odločitev o zavrnitvi ali izvršitvi prenosa sredstev.

Ob tem mora PPS prejemnika oz. PPPS sprejeti tudi dodatne ukrepe v smislu nadaljnje obravnave PPS, ki ne zagotavlja predpisanih informacij o plačniku ali prejemniku plačila ter s tem krši zakonodajo in predpise, ki urejajo PPDFT. PPS prejemnika oz. PPPS mora tudi ustrezno dokumentirati sprejete ukrepe ter jih predložiti na zahtevo pristojnih nadzornih organov.

5.3. Izvršitev prenosa sredstev

V kolikor PPS prejemnika plačila oz. PPPS izvrši prenos sredstev in na podlagi naknadnega spremljanja odkrije prenos sredstev z manjkajočimi ali nepopolnimi informacijami o plačniku ali o prejemniku plačila, mora od predhodnega PPS v plačilni verigi zahtevati predložitev informacij, po tem ko je bil prenos sredstev že izvršen.

Enako velja tudi v primeru, ko PPS prejemnika plačila oz. PPPS že na podlagi sprotnega spremljanja odkrije prenos sredstev z manjkajočimi ali nepopolnimi informacijami o plačniku ali prejemniku plačila, vendar na podlagi izvršene ocene tveganja PD/FT sprejme odločitev o izvršitvi prenosa sredstev. Tudi v tem primeru mora PPS prejemnika oz. PPPS od predhodnega PPS v plačilni verigi zahtevati predložitev manjkajočih oziroma ustreznih informacij o plačniku

ali o prejemniku plačila, po tem ko je bil prenos sredstev že izvršen. Ob tem mora PPS prejemnika plačila oz. PPPS navesti tudi razloge, na podlagi katerih je bila sprejeta odločitev o izvršitvi prenosa sredstev, kljub manjkajočim ali nepopolnimi informacijam.

V zvezi s predložitvijo manjkajočih ali nepopolnih podatkov PPS prejemnika plačila oz. PPPS določi razumen rok, ki ne bi smel presegati treh (3) delovnih dni za prenose sredstev, ki potekajo znotraj EGP in pet (5) delovnih dni za prenose sredstev, ki so bili prejeti zunaj EGP. V primeru bolj zapletenih plačilnih verig, se lahko opredeli tudi daljši rok za posredovanje manjkajočih informacij.

V primeru neodzivnosti predhodnega PPS v plačilni verigi v opredeljenem roku, PPS prejemnika plačila ali PPS opredeli dodaten rok za posredovanje manjkajočih informacij in v kolikor se predhodni PPS v plačilni verigi tudi v dodatno opredeljenem roku ne odzove, mora PPS plačnika ali PPPS sprejeti dodatne ukrepe (glej točko 5.5.). PPS plačnika ali PPPS mora tudi ustrezno dokumentirati sprejete ukrepe ter jih predložiti na zahtevo pristojnih nadzornih organov.

5.4. Merila za določanje rednega ne-zagotavljanja informacij

PPS in PPPS morajo vzpostaviti politike in postopke za odkrivanje PPS in PPPS, ki večkrat ne zagotovijo zahtevanih informacij o plačniku ali prejemniku plačila. Kdaj pa se šteje da PPS plačnika ali PPPS „večkrat“ ni zagotovil zahtevanih informacij?

Kvantitativna merila za določanje rednega ne-zagotavljanja informacij

V sklopu kvantitativnih meril za določanje, ali določen PPS plačnika ali PPPS redno ne zagotavlja predpisanih informacij o plačniku ali prejemniku plačila se lahko upoštevajo naslednji dejavniki:

- v obdobju enega leta je določen PPS plačnika oz. PPPS posredoval več kot 10% prenosov sredstev s pomanjkljivimi informacijami o plačniku ali prejemniku plačila;
- v obdobju enega leta je določen PPS plačnika oz. PPPS posredoval več kot 5 zaporednih prenosov sredstev s pomanjkljivimi informacijami o plačniku ali prejemniku plačila;
- v obdobju enega leta je določen PPS plačnika oz. PPPS posredoval več kot 20 prenosov sredstev s pomanjkljivimi informacijami o plačniku ali prejemniku plačila.

Kvalitativna merila za določanje rednega ne-zagotavljanja informacij

V sklopu kvalitativnih meril za določanje, ali določen PPS plačnika ali PPPS redno ne zagotavlja predpisanih podatkov o plačniku ali prejemniku plačila pa se lahko upošteva tudi raven sodelovanja in (ne)odzivnost PPS plačnika oz. PPPS v zvezi z izdanimi zahtevami za posredovanje manjkajočih podatkov.

5.5. Ukrepi za ublažitev tveganj

V primeru, ko PPS prejemnika plačila oz. PPPS oceni, da določen PPS plačnika ali PPS redno ne zagotavlja predpisanih informacij o plačniku ali prejemniku plačila, mora poleg zgoraj predpisanega poročanja pristojnemu nadzornemu organu skladno z 12. členom Uredbe zagotoviti tudi ustrezne ukrepe za zmanjševanje tveganj ko so npr:

- izdaja opozorila predhodnemu PPS v plačilni verigi ter seznanitev z ukrepi, ki bodo sledili, v kolikor slednji še naprej ne bo zagotavljal predpisanih informacij o plačniku in prejemniku plačila;
- presoja vpliva v smislu, kako večkratno ne-zagotavljanje predpisanih informacij in (ne)odzivnost predhodnega PPS oz. PPPS v plačilni verigi vpliva na tveganje PD/ FT v povezavi s tem PPS oz. PPPS in preučitev možnosti, da se v primeru nalogov, ki jih posreduje ta PPS oz. PPPS zagotovi sprotno preverjanje prenosov sredstev;

- izdaja opozorila predhodnemu PPS oz. PPPS v plačilni verigi in napoved, da bodo v prihodnje zavrjeni vsi njegovi prenosi sredstev, v kolikor še naprej ne bo zagotavljal predpisanih informacij o plačniku in prejemniku plačila;
- omejitev ali prekinitve poslovnega odnosa s PPS oz. PPPS, ki redno ne zagotavlja predpisanih informacij.

6. Poročanje pristojnim organom in sprejem ukrepov za ublažitev tveganj

(dolžnost PPS prejemnika plačila oz. PPPS)

V primeru, ko PPS prejemnika plačila oz. PPPS ugotovi manjkajoče ali nepopolne informacije o plačniku ali prejemniku plačila mora presoditi, ali manjkajoče oz. nepopolne informacije kažejo na sumljivo poslovanje – v tem primeru se zahteva poročanje pristojnemu nadzornemu organu (Urad RS za preprečevanje pranja denarja). Poleg tega mora PPS prejemnika plačila oz. PPPS zagotoviti tudi ustrezno presojo, ali določen PPS plačnika oz. PPPS redno ne zagotavlja predpisanih podatkov o plačniku in prejemniku plačila – v tem primeru se zahteva poročanje pristojnemu nadzornemu organu (BS) in sprejem ustreznih ukrepov v smislu zmanjševanja tveganj PD/FT, ki ga predstavlja poslovanje s takšnim PPS plačnika oz. PPPS.

6.1. Poročanje Banki Slovenije (redno ne-zagotavljanje predpisanih informacij)

PPS prejemnika plačila oz. PPPS mora skladno z 8. in 12. členom Uredbe vzpostaviti ustrezne interne politike in postopke za odkrivanje PPS plačnika oz. PPPS, ki redno ne zagotavlja predpisanih informacij o plačniku ali prejemniku plačila. V ta namen mora PPS prejemnika plačila oz. PPPS vzpostaviti evidenco vseh prenosov z manjkajočimi ali nepopolnimi informacijami o plačniku ali prejemniku plačila, pri čemer mora še posebej označiti tiste PPS, ki večkrat ne zagotavljajo informacij o plačniku ali prejemniku plačila.

V primeru, ko PPS prejemnika plačila oz. PPPS na podlagi kvantitativnih in kvalitativnih meril oceni, da določen PPS plačnika oz. PPPS redno ne zagotavlja predpisanih podatkov o plačniku ali prejemniku plačila, mora v skladu z 8. členom Uredbe o tem obvestiti pristojni nadzorni organ tj. BS. Poročanje mora biti zagotovljeno v roku treh mesecev po odkritju oz. sprejeti oceni, da določen PPS plačnika oz. PPPS redno ne zagotavlja predpisanih informacij o plačniku in prejemniku plačila. Poročilo mora vsebovati naslednje podatke (glej priložo 1):

- naziv PPS plačnika oz. PPPS, za katerega se ocenjuje, da redno ne zagotavlja predpisanih informacij;
- naziv države, v kateri ima sedež PPS plačnika oz. PPPS, ki redno ne zagotavlja predpisanih informacij;
- opis narave kršitve kot so npr. obseg nalogov, pri katerih so bile manjkajoče ali nepopolne informacije; opredelitev obdobja, v katerem so bile ugotovljene kršitve; merila na podlagi katerih, je bilo ocenjeno, da ne gre za posamično temveč redno ne-zagotavljanje predpisanih informacij;
- opis sprejetih ukrepov za zmanjševanje tveganj PD/FT, ki jih predstavlja poslovanje s PPS plačnika oz. PPPS, ki redno ne zagotavlja predpisanih podatkov.

Pristojni nadzorni organ (BS) je dolžan o tem obvestiti pristojni evropski nadzorni organ (EBA).

6.2. Poročanje Uradu RS za preprečevanje pranja denarja (sumljivo poslovanje)

PPS prejemnika plačila oz. PPPS mora skladno z 9. in 13. členom Uredbe presoditi, ali prenos sredstev z manjkajočimi ali nepopolnimi informacijami o plačniku ali prejemniku plačila predstavlja razloge za sum PD/FT. Pri tem je potrebno upoštevati, da manjkajoče ali nepopolne informacije o plačniku ali prejemniku plačila same po sebi še niso razlog za oceno, da gre za sumljiv prenos sredstev. V okviru presoje, ali v zvezi s prenosom sredstev obstajajo razlogi za sumljivo poslovanje je potrebno celovito upoštevati vse možne dejavnike, ki bi lahko kazali na sumljivo poslovanje, pri tem mora PPS prejemnika plačila oz. PPPS še posebno pozornost nameniti dejavnikom, ki kažejo na to, da prenos sredstev predstavlja visoko tveganje PD/FT (npr. prenosi sredstev nad določenim mejnim zneskom; prenosi sredstev, pri katerih ima PPS prejemnika plačila ali PPS plačnika sedež v državi, ki predstavlja visoko tveganje PD/FT, negativne informacije o skladnosti PPS s predpisano zakonodajo na področju PPDFT...).

V primeru zaznanih razlogov, ki kažejo na to, da gre za sumljiv prenos sredstev, mora PPS prejemnika plačila oz. PPPS o tem obvestiti pristojni organ tj. Urad RS za preprečevanje pranja denarja, kot to določa 69. člen ZPPDFT-1.

7. Politike in postopki

PPS plačnika, PPS prejemnika in PPPS bi morali vzpostaviti in vzdrževati učinkovite politike in postopke za uskladitev z Uredbo in zagotoviti, da njihove politike in postopki jasno določajo:

- katera merila uporabljajo za določanje, ali njihove storitve in plačilni instrumenti spadajo na področje uporabe,
- katere njihove storitve in plačilni instrumenti spadajo na področje uporabe in katere ne,
- katere prenose sredstev je treba spremljati sproti in katere prenose sredstev je treba spremljati naknadno ter zakaj,
- obveznosti zaposlenih, ko odkrijejo, da manjkajo informacije, ki se zahtevajo v skladu z Uredbo, in postopke, ki jih morajo uporabiti, ter
- katere informacije o prenosih sredstev je treba evidentirati, kako jih je treba evidentirati in kje.

Uporaba pristopa, ki temelji na oceni tveganja: v skladu s pristopom, ki temelji na oceni tveganosti, morajo biti navedene politike in postopki sorazmerni z naravo, obsegom in zapletenostjo poslovanja PPS oz. PPPS ter tveganjem PD/FT, ki so povezana z:

- vrsto strank, ki se pojavljajo kot plačniki oz. prejemniki sredstev;
- geografskimi območji, ki se pojavljajo pri prenosu sredstev;
- tehnološke podpore, ki se uporablja za prenos sredstev;
- števila PPS oz. PPPS, s katerimi sodeluje in kateri redno ne-zagotavljajo predpisanih podatkov o plačniku in prejemniku plačila;
- zapletenosti plačilnih verig, v katerih sodeluje zaradi svojega poslovnega modela;
- obseg in vrednosti prenosov sredstev, ki jih obdeluje⁷.

Politika je lahko del obstoječih pravil, pomembno pa je da opredeljene postopke in odgovornosti, ki izhajajo iz Uredbe odobri višje vodstvo PPS ali PPPS. Politika mora biti najmanj v obdobju dveh let pregledana in po potrebi posodobljena.

Politika mora biti na voljo vsem zadevnim zaposlenim, vključno z odgovornimi osebami za obdelavo prenosov sredstev. PPS in PPPS pa morajo zagotoviti, da so vsi zadevni zaposleni ustrezno usposobljeni.

8. Dodatne obveznosti

PPPS mora zagotoviti, da plačilni sistemi in sistemi sporočil, ki jih uporablja za namen prenosa sredstev omogočajo izpolnjevanje zahtev iz Uredbe, ki določa obvezno prisotnost podatkov o plačniku in prejemniku plačila na vsakem prenosu sredstev.

⁷ Pri ocenjevanju tveganj PD/FT mora PPS oz. PPPS smiselno upoštevati Smernice o dejavnikih, ki bi jih kreditne in finančne inštitucije morale upoštevati pri določanju ocene tveganja pranja denarja in financiranja terorizma, povezanega s sklenjenim poslovnim razmerjem ali izvajanjem občasnih transakcij ter o zagotavljanju poenostavljenega in poglobljenega pregleda stranke.

9. Hramba podatkov

PPS plačnika, PPS prejemnika plačila ter PPPS mora skladno s 16. členom Uredbe in Direktivo 2015/849 hraniti informacije o plačniku in prejemniku plačila deset (10) let po izvršitvi prenosa sredstev.

V kolikor ima PPS plačnika sklenjeno poslovno razmerje s plačnikom oz. ima PPS prejemnika plačila sklenjeno poslovno razmerje s prejemnikom plačila se smatra, da v teh primerih izvršeni prenosi sredstev predstavljajo pripadajočo dokumentacijo v sklopu sklenjenega poslovnega razmerja, zato se primeru takšnih prenosov sredstev zahteva, da se informacije o plačniku in prejemniku plačila hranijo deset (10) let po prenehanju poslovnega razmerja, ko to določa 129. člen ZPPDFT-1.

10. Kazenske določbe

Kazenske določbe za kršitev določb Uredbe so opredeljene v določbah ZPlaSSIED (312., 313. in 314. člen).

Priloga 1: Obrazec za obveščanje

Obveščanje v skladu s točko (2) člena 8 Uredbe (EU) 2015/847*	
Naziv PPS/PPPS, ki poroča	
Naslov PPS/PPPS, ki poroča	
Datum	
Naziv PPS/PPPS, ki večkrat ni zagotovil informacij	
Ime države, v kateri ima dovoljenje PPS/PPPS, ki večkrat ni zagotovil informacij	
Kratek opis narave kršitve in razlogov, ki jih je za utemeljitev kršitve morda navedel PPS/PPPS, ki večkrat ni zagotovil informacij	
Kratek povzetek ukrepov, ki jih je sprejel PPS/PPPS, ki poroča, za pridobitev manjkajočih informacij.	