



ΕΦΗΜΕΡΙΔΑ ΤΗΣ ΚΥΒΕΡΝΗΣΕΩΣ ΤΗΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ

24 Ιουνίου 2025

ΤΕΥΧΟΣ ΔΕΥΤΕΡΟ

Αρ. Φύλλου 3185

ΑΠΟΦΑΣΕΙΣ

Αριθμ. αποφ. 242/4/11.6.2025

Υιοθέτηση των κατευθυντήριων γραμμών της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (EBA/GL/2024/11) περί των απαιτήσεων παροχής στοιχείων σχετικά με τις μεταφορές χρηματικών ποσών και τις μεταφορές ορισμένων κρυπτοστοιχείων δυνάμει του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/1113 («Κατευθυντήριες γραμμές για τους ταξιδιωτικούς κανόνες»).

ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ
Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ
ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

Αφού έλαβε υπόψη:

α) Τα άρθρα 28 και 55Α του Καταστατικού της Τράπεζας της Ελλάδος (Α' 298/1927),

β) τον ν. 4557/2018 «Πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας (ενσωμάτωση της Οδηγίας 2015/849/ΕΕ) και άλλες διατάξεις» (Α' 139) και ιδίως τα άρθρα 3, 5, 6, 13, 17, 22 και 30 αυτού,

γ) τον ν. 4537/2018 «Ενσωμάτωση στην ελληνική νομοθεσία της Οδηγίας 2015/2366/ΕΕ για τις υπηρεσίες πληρωμών και άλλες διατάξεις» (Α' 84), και ιδίως τα άρθρα 1 και 4 αυτού,

δ) την απόφαση της Επιτροπής Τραπεζικών και Πιστωτικών Θεμάτων (ΕΤΠΘ) 281/5/17.3.2009 «Πρόληψη της χρησιμοποίησης των εποπτευομένων από την Τράπεζα της Ελλάδος πιστωτικών ιδρυμάτων και χρηματοπιστωτικών οργανισμών για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας» (Β' 650),

ε) τον Κανονισμό (ΕΕ) 2023/1113 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 31ης Μαΐου 2023 περί στοιχείων που συνοδεύουν τις μεταφορές χρηματικών ποσών και ορισμένων κρυπτοστοιχείων και περί τροποποίησης της οδηγίας (ΕΕ) αριθ. 2015/849, (ΕΕ L 150/1, 09.06.2023) και ιδίως το άρθρο 36 εδάφια α', β' και γ' αυτού,

στ) την Οδηγία (ΕΕ) 2015/849 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 20ής Μαΐου 2015 σχετικά με την πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή για τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, την τροποποίηση του Κανονισμού (ΕΕ) 648/2012 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου και την κατάργηση της οδηγίας 2005/60/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου και της οδηγίας 2006/70/ΕΚ της Επιτροπής (ΕΕ L 141/73, 5.6.2015), και ιδίως του άρθρου 19α παρ. 2 αυτής, όπως προστέθηκε με το άρθρο 38 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/1113,

ζ) τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 24ης Νοεμβρίου 2010 σχετικά με τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών), την τροποποίηση της Απόφασης αριθ. 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της Απόφασης 2009/78/ΕΚ της Επιτροπής (ΕΕ L 331/12, 15.12.2010), και ιδίως τα άρθρα 16 και 56 (πρώτο εδάφιο) αυτού,

η) τις κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών της 4ης Ιουλίου 2024, περί των απαιτήσεων παροχής στοιχείων σχετικά με τις μεταφορές χρηματικών ποσών και τις μεταφορές ορισμένων κρυπτοστοιχείων δυνάμει του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/1113 («Κατευθυντήριες γραμμές για τους ταξιδιωτικούς κανόνες») (EBA/GL/2024/11),

θ) ότι οι διατάξεις της παρούσας δεν αφορούν σε διοικητική διαδικασία για την οποία υπάρχει υποχρέωση καταχώρισης στο ΕΜΔΔ - ΜΙΤΟΣ,

ι) ότι από τις διατάξεις της παρούσας πράξης δεν προκύπτει δαπάνη σε βάρος του κρατικού προϋπολογισμού, αποφασίζει:

Να υιοθετήσει τις προαναφερόμενες κατευθυντήριες γραμμές της ΕΑΤ (EBA/GL/2024/11) περί των απαιτήσεων παροχής στοιχείων σχετικά με τις μεταφορές χρηματικών ποσών και τις μεταφορές ορισμένων κρυπτοστοιχείων, ως εξής:

ΕΝΟΤΗΤΑ 1

ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ, ΠΕΔΙΟ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ ΚΑΙ ΟΡΙΣΜΟΙ

Αντικείμενο και πεδίο εφαρμογής

1. Η παρούσα πράξη:

α) Καθορίζει τους παράγοντες τους οποίους πρέπει να εξετάζουν οι πάροχοι υπηρεσιών πληρωμών που εποπτεύονται από την Τράπεζα της Ελλάδος (στο εξής: ΠΥΠ), οι ενδιαμέσσοι πάροχοι υπηρεσιών πληρωμών που εποπτεύονται από την Τράπεζα της Ελλάδος (στο εξής: ΕΠΥΠ), οι πάροχοι υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων (crypto-asset service providers) που εποπτεύονται από την Τράπεζα της Ελλάδος (στο εξής: ΠΥΚ) και οι ενδιαμέσσοι πάροχοι υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων (intermediary crypto-asset service providers) που εποπτεύονται από την Τράπεζα της Ελλάδος (στο εξής: ΕΠΥΚ) κατά τη θέσπιση διαδικασιών για τον εντοπισμό και τη διαχείριση μεταφορών χρηματικών ποσών και κρυπτοστοιχείων που δεν συνοδεύονται από τα απαιτούμενα στοιχεία σχετικά με τον πληρωτή/εντολέα και/ή τον δικαιούχο πληρωμής/δικαιούχο κρυπτοστοιχείων, καθώς και προκειμένου να διασφαλίζουν ότι οι εν λόγω διαδικασίες είναι αποτελεσματικές,

β) προσδιορίζει τις ενέργειες στις οποίες πρέπει να προβαίνουν οι ΠΥΠ, οι ΠΥΚ, οι ΕΠΥΠ και οι ΕΠΥΚ προκειμένου να διαχειρίζονται τον κίνδυνο ξεπλύματος χρήματος (στο εξής: ΞΧ) ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας (στο εξής: ΧΤ) σε περιπτώσεις όπου τα απαιτούμενα στοιχεία για τον πληρωτή, τον εντολέα, τον δικαιούχο πληρωμής ή τον δικαιούχο κρυπτοστοιχείων απουσιάζουν ή είναι ελλιπή και

γ) προσδιορίζει τις τεχνικές πτυχές της εφαρμογής του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/1113 στις άμεσες χρεώσεις.

2. Επιπλέον, η παρούσα πράξη προσδιορίζει μέτρα σχετικά με τον εντοπισμό και την αξιολόγηση των κινδύνων ξεπλύματος χρήματος και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας που συνδέονται με τη μεταφορά κρυπτοστοιχείων που κατευθύνονται σε ή προέρχονται από μία αυτοφιλοξενούμενη διεύθυνση.

Αποδέκτες

3. Οι διατάξεις της παρούσας εφαρμόζονται από:

α) τους ΠΥΠ, όπως ορίζονται στο άρθρο 3 σημείο 5) του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/1113, που εποπτεύονται από την Τράπεζα της Ελλάδος και τους ΕΠΥΠ, όπως ορίζονται στο άρθρο 3 σημείο 6) του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/1113, που εποπτεύονται από την Τράπεζα της Ελλάδος και

β) τους ΠΥΚ, όπως ορίζονται στο άρθρο 3 σημείο 15) του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/1113, που εποπτεύονται από την Τράπεζα της Ελλάδος και τους ΕΠΥΚ, όπως ορίζονται στο άρθρο 3 σημείο 16) του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/1113, που εποπτεύονται από την Τράπεζα της Ελλάδος.

Ορισμοί

4. Εκτός εάν προβλέπεται διαφορετικά, οι όροι που χρησιμοποιούνται και ορίζονται στον Κανονισμό (ΕΕ) 2023/1113, τον ν. 4557/2018 και τον ν. 4537/2018 έχουν την ίδια έννοια και στην παρούσα πράξη. Επιπλέον, για τους σκοπούς της παρούσας πράξης, ισχύουν οι εξής ορισμοί:

Κίνδυνος

Η επίπτωση και η πιθανότητα να λάβει χώρα ΞΧ/ΧΤ.

Παράγοντες κινδύνου

Οι παράμετροι οι οποίες, είτε μεμονωμένα είτε σε συνδυασμό, ενδέχεται να αυξήσουν ή να μειώσουν τον κίνδυνο ΞΧ/ΧΤ που προκύπτει από μία επιμέρους επιχειρηματική σχέση, περιστασιακή συναλλαγή ή μεταφορά.

Προσέγγιση βάσει κινδύνου

Η προσέγγιση κατά την οποία οι ΠΥΠ, οι ΕΠΥΠ, οι ΠΥΚ και οι ΕΠΥΚ εντοπίζουν, εκτιμούν και κατανοούν τους κινδύνους ΞΧ/ΧΤ στους οποίους εκτίθενται και λαμβάνουν μέτρα καταπολέμησης του ξεπλύματος χρήματος και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας (ΚΞΧ/ΧΤ) τα οποία είναι ανάλογα με τους εν λόγω κινδύνους.

Αλυσίδα μεταφοράς

Η από άκρο σε άκρο αλληλουχία μερών, διαδικασιών και αλληλεπιδράσεων που εμπλέκονται στη διευκόλυνση της μεταφοράς χρηματικών ποσών και της μεταφοράς κρυπτοστοιχείων, όπως ορίζεται στον Κανονισμό (ΕΕ) 2023/1113, από τον πληρωτή ή τον εντολέα στον δικαιούχο πληρωμής ή τον δικαιούχο κρυπτοστοιχείων.

ΕΝΟΤΗΤΑ 2

ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΠΑΡΟΧΗΣ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΙΣ ΜΕΤΑΦΟΡΕΣ ΧΡΗΜΑΤΙΚΩΝ ΠΟΣΩΝ ΚΑΙ ΤΙΣ ΜΕΤΑΦΟΡΕΣ ΟΡΙΣΜΕΝΩΝ ΚΡΥΠΤΟΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΔΥΝΑΜΕΙ ΤΟΥ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) 2023/1113

2.1: Γενικές διατάξεις

Μεταφορά χρηματικών ποσών και κρυπτοστοιχείων

5. Για να καθορίσουν ποια στοιχεία πρέπει να συνοδεύουν μία μεταφορά χρηματικών ποσών ή κρυπτοστοιχείων και τα μέτρα που πρέπει να λάβουν για τη συμμόρφωσή τους με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2023/1113, οι ΠΥΠ, οι ΕΠΥΠ, οι ΠΥΚ και οι ΕΠΥΚ προσδιορίζουν στις πολιτικές και τις διαδικασίες τους τον τρόπο με τον οποίο θα καθορίζουν, για κάθε μεταφορά χρηματικών ποσών ή κρυπτοστοιχείων, κατά πόσον ενεργούν:

α) Ως ΠΥΠ του πληρωτή, ως ΠΥΠ του δικαιούχου πληρωμής ή ως ΕΠΥΠ,

β) ως ΠΥΚ του εντολέα, ως ΠΥΚ του δικαιούχου κρυπτοστοιχείων ή ως ΕΠΥΚ.

6. Οι ΠΥΠ, οι ΕΠΥΠ, οι ΠΥΚ και οι ΕΠΥΚ πρέπει να διασφαλίζουν ότι οι πολιτικές και οι διαδικασίες που έχουν θεσπίσει για τη συμμόρφωση με τα άρθρα 7 παρ. 1 και 2, 8 παρ. 1, 11 παρ. 1 και 2, 12 παρ. 1, 16 παρ. 1, 17 παρ. 1, 20 και 21 παρ. 1 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/1113 είναι και παραμένουν αποτελεσματικές, για παράδειγμα μέσω του ελέγχου ενός τυχαίου δείγματος από όλες τις επεξεργασμένες μεταφορές.

7. Οι ΠΥΠ, ΕΠΥΠ, ΠΥΚ και ΕΠΥΚ οφείλουν να διατηρούν τις πολιτικές και τις διαδικασίες τους επικαιροποιημένες και να τις βελτιώνουν όποτε απαιτείται.

2.2: Εξαιρέση από το πεδίο εφαρμογής του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/1113 και παρεκκλίσεις

Μεταφορά χρηματικών ποσών και κρυπτοστοιχείων

8. Οι ΠΥΠ και οι ΠΥΚ πρέπει να προσδιορίζουν στις πολιτικές και τις διαδικασίες τους τον τρόπο με τον οποίο θα καθορίζουν κατά πόσον πληρούνται οι προϋποθέσεις για την εφαρμογή των εξαιρέσεων ή των παρεκκλίσεων που ορίζονται στο άρθρο 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/1113. Οι ΠΥΠ και οι ΠΥΚ που δεν είναι σε θέση να αποδείξουν ότι πληρούνται οι εν λόγω προϋποθέσεις οφείλουν να συμμορφώνονται με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2023/1113 ως προς το σύνολο των μεταφορών χρηματικών ποσών και κρυπτοστοιχείων.

2.2.1. Καθορισμός του κατά πόσον μία κάρτα, ένα μέσο ή μία συσκευή χρησιμοποιείται αποκλειστικά για την πληρωμή αγαθών ή υπηρεσιών, κατά τα αναφερόμενα στο στοιχείο α) της παρ. 3 και στο στοιχείο β) της παρ. 5 του άρθρου 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/1113

Μεταφορά χρηματικών ποσών και κρυπτοστοιχείων

9. Οι ΠΥΠ και οι ΠΥΚ πρέπει να αντιμετωπίζουν μία μεταφορά χρηματικών ποσών ή κρυπτοστοιχείων ως πληρωμή για αγαθά ή υπηρεσίες, όταν η μεταφορά γίνεται από έναν πελάτη (αγοραστή) σε έναν έμπορο (πωλητή) ως αντάλλαγμα για την αγορά αγαθών ή την παροχή υπηρεσιών. Για να προσδιοριστεί εάν μία κάρτα, ένα μέσο ή μία συσκευή χρησιμοποιείται αποκλειστικά για την πληρωμή αγαθών ή υπηρεσιών, οι ΠΥΠ και οι ΠΥΚ πρέπει να αποδεικνύουν ότι πληρούνται τουλάχιστον μία από τις ακόλουθες προϋποθέσεις:

α) Η λειτουργικότητα της κάρτας, του μέσου ή της συσκευής που χρησιμοποιείται περιορίζεται στην πληρωμή για αγαθά ή υπηρεσίες,

β) αποδίδεται στους πελάτες κωδικός κατηγοριοποίησης εμπόρου, περιλαμβανομένου του Κωδικού Κατηγορίας Εμπόρου (Merchant Category Code - MCC) των συστημάτων καρτών πληρωμών, ο οποίος χρησιμοποιείται για την κατηγοριοποίηση του είδους των πωλούμενων αγαθών ή υπηρεσιών,

γ) ο πελάτης ασκεί οικονομική ή επαγγελματική δραστηριότητα, ανεξαρτήτως της νομικής του μορφής, χρησιμοποιώντας στοιχεία που συλλέγονται από τους ΠΥΠ και τους ΠΥΚ για τους σκοπούς του άρθρου 13 του ν. 4557/2018, εφόσον είναι διαθέσιμα, ή στοιχεία προσβάσιμα μέσω τρίτων παρόχων ή από δημόσια διαθέσιμες πηγές,

δ) η ανάλυση των τάσεων και των συμπεριφορών του ΠΥΠ ή του ΠΥΚ, περιλαμβανομένου του ιστορικού και των προτύπων μεταφοράς, του επιτρέπει να καθορίζει αν ο πληρωτής και ο εντολέας πραγματοποιούν πληρωμές για αγαθά ή υπηρεσίες ή ο δικαιούχος πληρωμής και ο δικαιούχος κρυπτοστοιχείων λαμβάνουν πληρωμές για αγαθά ή υπηρεσίες.

2.2.2. Συνδεόμενες μεταφορές σε σχέση με το κατώτατο όριο των χιλίων (1.000) ευρώ, κατά τα αναφερόμενα στα άρθρα 2 παρ. 5 στοιχείο γ), 5 παρ. 2, 6 παρ. 2 και 7 παρ. 3 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/1113

Μεταφορά χρηματικών ποσών

10. Οι ΠΥΠ πρέπει να διαθέτουν πολιτικές και διαδικασίες για τον εντοπισμό μεταφορών που φαίνεται να συνδέονται μεταξύ τους.

11. Οι ΠΥΠ πρέπει να αντιμετωπίζουν ως συνδεόμενες τις μεταφορές, οι οποίες:

α) Πραγματοποιούνται με μία μόνο πράξη ή με περισσότερες συναλλαγές και

β) αποστέλλονται από τον ίδιο πληρωτή στον ίδιο δικαιούχο πληρωμής, σε σύντομο χρονικό διάστημα ή

γ) αποστέλλονται από έναν πληρωτή σε διαφορετικούς δικαιούχους πληρωμής ή από διαφορετικούς πληρωτές στον ίδιο δικαιούχο πληρωμής εντός σύντομου χρονικού διαστήματος, περιλαμβανομένων των περιπτώσεων στις οποίες χρησιμοποιούνται διαφορετικοί λογαριασμοί που ανήκουν στο ίδιο πρόσωπο ή όταν πραγματοποιούνται διαφορετικές συναλλαγές για το ίδιο πρόσωπο, εφόσον τα εν λόγω στοιχεία είναι γνωστά στον ΠΥΠ.

12. Οι ΠΥΠ πρέπει να καθορίζουν στις πολιτικές και τις διαδικασίες τους:

α) Τι συνιστά σύντομο χρονικό διάστημα για τα διάφορα είδη μεταφορών. Οι ΠΥΠ πρέπει να προσδιορίζουν το εν λόγω χρονικό διάστημα κατά τρόπο ανάλογο με τον κίνδυνο ΞΧ/ΧΤ στον οποίο εκτίθεται η επιχειρηματική τους δραστηριότητα, με βάση τις εκτιμήσεις κινδύνου που έχουν διενεργήσει σύμφωνα με τις κατευθυντήριες γραμμές της ΕΑΤ σχετικά με τη δέουσα επιμέλεια ως προς τον πελάτη (ΔΕΠ) και τους παράγοντες τους οποίους θα πρέπει να εξετάζουν τα πιστωτικά ιδρύματα και οι χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί κατά την εκτίμηση του κινδύνου νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας που συνδέεται με τις επιμέρους επιχειρηματικές σχέσεις και τις περιστασιακές συναλλαγές («Κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με τους παράγοντες κινδύνου ΞΧ/ΧΤ»), σύμφωνα με την οδηγία (ΕΕ) 2015/849¹,

β) τον τρόπο με τον οποίο θα εντοπίζουν απόπειρες παράκαμψης του κατώτατου ορίου ή αποφυγής του εντοπισμού και

γ) κάθε άλλο σενάριο που θα μπορούσε να οδηγήσει σε συνδεόμενες συναλλαγές.

13. Οι ΠΥΠ πρέπει να καθορίζουν αν μία μεταφορά είναι συνδεόμενη τη στιγμή της εντολής ή της έναρξης της μεταφοράς, λαμβάνοντας υπόψη τις απόλυτες τιμές της, ανεξάρτητα από τυχόν χρεώσεις που επιβάλλονται από τον ΠΥΠ.

2.3: Διαβίβαση και λήψη στοιχείων κατά τη μεταφορά σύμφωνα με τα άρθρα 4 έως 8, 10 έως 12, 14 έως 17 και 19 έως 21 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/1113

2.3.1. Συστήματα αποστολής μηνυμάτων ή συστήματα πληρωμών και διακανονισμού

Μεταφορά χρηματικών ποσών και κρυπτοστοιχείων

14. Οι ΠΥΠ, οι ΕΠΥΠ, οι ΠΥΚ και οι ΕΠΥΚ πρέπει να χρησιμοποιούν υποδομές και υπηρεσίες για τη διαβίβαση και λήψη στοιχείων που είναι τεχνικά ικανές για την πλήρη διαβίβαση και λήψη στοιχείων χωρίς κενά ή σφάλματα στην παρουσίαση των στοιχείων, όπως ορίζεται στην παρούσα πράξη.

1 EBA/GL/2021/02, όπως ισχύουν τροποποιημένες.

15. Οι ΠΥΠ, οι ΕΠΥΠ, οι ΠΥΚ και οι ΕΠΥΚ πρέπει να διασφαλίζουν ότι τα συστήματά τους είναι σε θέση να διατηρούν την ακεραιότητα των δεδομένων, ιδίως όταν τα στοιχεία πρέπει να μετατραπούν σε διαφορετικό μορφότυπο πριν από τη διαβίβασή τους ή μετά τη λήψη τους. Οι ΠΥΠ, οι ΕΠΥΠ, οι ΠΥΚ και οι ΕΠΥΚ που δεν μπορούν να διασφαλίσουν ότι τα συστήματά τους είναι σε θέση να μεταδίδουν, να λαμβάνουν ή να μετατρέπουν τα στοιχεία χωρίς σφάλματα ή παραλείψεις, οφείλουν να χρησιμοποιήσουν άλλο σύστημα που να είναι ικανό για κάτι τέτοιο.

16. Οι ΠΥΠ, οι ΕΠΥΠ, οι ΠΥΚ και οι ΕΠΥΚ πρέπει να διασφαλίζουν ότι τα συστήματα που χρησιμοποιούν για τη διαβίβαση στοιχείων είναι ασφαλή. Οι ΠΥΚ πρέπει επίσης να συμμορφώνονται με την Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής 190/2/2021 για την «Υιοθέτηση των κατευθυντήριων γραμμών της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (EBA/GL/2019/04) σχετικά με τη διαχείριση κινδύνων Τεχνολογίας Πληροφορικής και Επικοινωνιών (ΤΠΕ) και Ασφάλειας» (Β' 2893) και την Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής 178/5/2020 για το «Πλαίσιο εξωτερικής ανάθεσης λειτουργιών» (Β' 4410).

Μεταφορά κρυπτοστοιχείων

17. Οι ΠΥΚ και οι ΕΠΥΚ μπορούν, κατά παρέκκλιση από την παρ. 14 και έως τις 31 Ιουλίου 2025, να χρησιμοποιούν κατ' εξαίρεση υποδομές ή υπηρεσίες όπου οι τεχνικοί περιορισμοί σε σχέση με την πληρότητα των δεδομένων πρέπει να αντισταθμίζονται με πρόσθετα τεχνικά μέτρα ή διορθώσεις για την πλήρη συμμόρφωση με την παρούσα πράξη. Οι εν λόγω πρόσθετες διαδικασίες πρέπει να περιλαμβάνουν τουλάχιστον εναλλακτικούς μηχανισμούς για τη συλλογή, την τήρηση και τη διάθεση στον παραλήπτη ΠΥΚ ή ΕΠΥΚ στην αλυσίδα μεταφοράς των στοιχείων που δεν μπορούν να διαβιβαστούν λόγω τεχνικών περιορισμών.

18. Κατά τη διαβίβαση στοιχείων σύμφωνα με το άρθρο 14 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/1113, ο ΠΥΚ ή ο ΕΠΥΚ του εντολέα πρέπει:

α) Να διαβιβάζει τα στοιχεία, είτε ως μέρος της μεταφοράς ή ενσωματωμένα σε αυτήν, στην αλυσίδα στοιχείων (blockchain) ή σε άλλη πλατφόρμα τεχνολογίας κατανεμημένου καθολικού (DLT/distributed ledger technology), είτε ανεξάρτητα μέσω διαφορετικών καναλιών επικοινωνίας, περιλαμβανομένης της άμεσης επικοινωνίας μεταξύ ΠΥΚ, διεπαφών προγραμματισμού εφαρμογών (application programming interfaces) (στο εξής: API), λύσης κώδικα που εκτελείται πάνω στην αλυσίδα συστοιχίων και άλλων λύσεων τρίτων, και

β) να διαβιβάζει τα απαιτούμενα στοιχεία αμέσως και με ασφάλεια και όχι αργότερα από την έναρξη της συναλλαγής της αλυσίδας συστοιχίων.

19. Κατά την επιλογή των συστημάτων αποστολής μηνυμάτων ή των συστημάτων πληρωμών και διακανονισμού, οι ΠΥΚ και οι ΕΠΥΚ πρέπει να λαμβάνουν αναλογικά, ανάλογα με τον βαθμό κινδύνου μέτρα για την αξιολόγηση:

α) Της ικανότητας του συστήματος να επικοινωνεί με άλλα εσωτερικά κεντρικά συστήματα και με τα συστήματα αποστολής μηνυμάτων ή συστήματα πληρωμών

και διακανονισμού του αντισυμβαλλομένου μίας μεταφοράς, καθώς και της συμβατότητάς του με άλλα δίκτυα αλυσίδας συστοιχίων,

β) της προσβασιμότητας του πρωτοκόλλου (δηλαδή της ποικιλομορφίας και της ακρίβειας των αντισυμβαλλομένων στους οποίους μπορεί να υπάρχει πρόσβαση με τη χρήση του πρωτοκόλλου -με την επιφύλαξη της αξιολόγησης δέουσας επιμέλειας που διενεργεί ο ίδιος ο ΠΥΚ- και του ποσοστού των μεταφορών που θα αποσταλούν επιτυχώς στον προβλεπόμενο δικαιούχο κρυπτοστοιχείων ή θα παραληφθούν από τον εντολέα),

γ) του τρόπου με τον οποίο το σύστημα επιτρέπει στον ΠΥΚ ή τον ΕΠΥΚ να εντοπίζει μεταφορά με στοιχεία που απουσιάζουν ή είναι ελλιπή,

δ) των ικανοτήτων ενσωμάτωσης δεδομένων, ασφάλειας δεδομένων και αξιοπιστίας δεδομένων του συστήματος.

2.3.2. Πολλαπλή διαμεσολάβηση και διασυννοριακές μεταφορές

Μεταφορά χρηματικών ποσών

20. Οι ΠΥΠ και οι ΕΠΥΠ που καθιστούν δυνατή την εκτέλεση μεταφορών με δύο ή περισσότερους ΕΠΥΠ ή ΠΥΠ σε διασυννοριακή βάση πρέπει να περιγράφουν στις πολιτικές και τις διαδικασίες τους τον τρόπο με τον οποίο διαβιβάζονται τα στοιχεία σχετικά με τον πληρωτή και τον δικαιούχο πληρωμής σε ολόκληρη την αλυσίδα μεταφοράς στον ΠΥΠ και τον ΕΠΥΠ που έπεται στην αλυσίδα μεταφοράς.

21. Για μεταφορές που δεν έχουν ομαδοποιηθεί, ο ΠΥΠ ή ο ΕΠΥΠ πρέπει:

α) Να θεωρεί την αλυσίδα μεταφοράς (από άκρο σε άκρο) τέτοια ώστε να διατηρείται η ροή των στοιχείων σχετικά με τον αρχικό πληρωτή και τον αρχικό δικαιούχο πληρωμής,

β) όταν η μεταφορά πραγματοποιείται από διασυννοριακό δίαυλο σε εγχώριο δίαυλο, να επιλέγει το εγχώριο σύστημα που μεγιστοποιεί τη διαφάνεια της διασυννοριακής φύσης της μεταφοράς και διασφαλίζει ότι τα στοιχεία σχετικά με τα μέρη που διαβιβάζονται στον ΠΥΠ που έπεται στην αλυσίδα πληρωμών μπορούν να γίνουν εύκολα κατανοητά από όλους τους ενδιαμέσους ή/και τους δικαιούχους ΠΥΠ,

γ) σε περίπτωση αμφιβολίας, να θεωρεί τη μεταφορά ως διασυννοριακή μεταφορά, με αποτέλεσμα τη χρήση κατάλληλων διαύλων πληρωμών που μπορούν να διευκολύνουν την αναγκαία διαβίβαση των στοιχείων.

22. Οι ΕΠΥΠ είναι υπεύθυνοι μόνο για τη διαβίβαση του μηνύματος πληρωμής χρησιμοποιώντας τα δεδομένα που τους παρασχέθηκαν από τον ΠΥΠ/ΕΠΥΠ που προηγείται στην αλυσίδα μεταφοράς, με την επιφύλαξη του ειδικού ελέγχου που απαιτείται από τα άρθρα 10 έως 13 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/1113.

23. Οι ΠΥΠ και οι ΕΠΥΠ δεν πρέπει να αντιμετωπίζουν τη μεταφορά από τον πληρωτή στον δικαιούχο πληρωμής ως κίνηση ρευστότητας ή διακανονισμό για λογαριασμό των ΠΥΠ και ΕΠΥΠ.

Μεταφορά χρηματικών ποσών και κρυπτοστοιχείων

24. Όταν ο ενδιάμεσος δεν λαμβάνει τα απαιτούμενα στοιχεία που σχετίζονται με μία μεταφορά, ιδίως στην περίπτωση ομαδοποιημένων μεταφορών, ο ΕΠΥΠ ή ο

ΕΠΥΚ πρέπει να λαμβάνει τα στοιχεία που απουσιάζουν μέσω ενός μηχανισμού εναλλακτικού διαύλου, περιλαμβανομένων μεθόδων όπως οι API και οι λύσεις τρίτων, προκειμένου να συμμορφωθεί με τις απαιτήσεις που ορίζονται στον Κανονισμό (ΕΕ) 2023/1113.

2.4: Στοιχεία που πρέπει να διαβιβάζονται κατά τη μεταφορά σύμφωνα με τα άρθρα 4 και 14 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/1113

Μεταφορά χρηματικών ποσών και κρυπτοστοιχείων
25. Οι ΠΥΠ και οι ΠΥΚ δεν πρέπει να αλλάζουν την αρχική υποβολή, εκτός εάν:

α) Τους ζητηθεί να το πράξουν από τον ΕΠΥΠ, τον ΠΥΠ του δικαιούχου πληρωμής, τον ΕΠΥΚ ή τον ΠΥΚ του δικαιούχου κρυπτοστοιχείων, εάν ο ΕΠΥΠ, ο ΠΥΠ του δικαιούχου πληρωμής, ο ΕΠΥΚ ή ο ΠΥΚ του δικαιούχου κρυπτοστοιχείων θεωρεί ότι απουσιάζουν ορισμένα από τα στοιχεία που προβλέπονται στα άρθρα 7, 11, 19 ή 20 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/1113, ή

β) μετά τη μεταφορά, ο ΠΥΠ του πληρωτή ή ο ΠΥΚ του εντολέα εντοπίσει σφάλμα στα στοιχεία που διαβίβασαν προκειμένου να συμμορφωθούν με τα άρθρα 4 και 14 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/1113.

26. Όταν, στο πλαίσιο της παρ. 25, υπάρχει αλλαγή στην αρχική υποβολή, ο ΠΥΠ του πληρωτή ή ο ΠΥΚ του εντολέα πρέπει να ενημερώνει τον ΠΥΠ και τον ΠΥΚ που έπονται στην αλυσίδα μεταφοράς και να υποβάλλει τα σωστά στοιχεία. Στη συνέχεια, οι ΠΥΠ και οι ΠΥΚ που έπονται στην αλυσίδα μεταφοράς πρέπει να εκτελούν, για άλλη μία φορά, τα αναγκαία καθήκοντα για τον εντοπισμό των στοιχείων που απουσιάζουν ή είναι ελλιπή.

2.4.1. Παροχή του αριθμού λογαριασμού πληρωμών του πληρωτή σύμφωνα με το άρθρο 4 παρ. 1 στοιχείο β) του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/1113 και του δικαιούχου πληρωμής [άρθρο 4 παρ. 2 στοιχείο β) του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/1113]

Μεταφορά χρηματικών ποσών

27. Οι ΠΥΠ πρέπει να διασφαλίζουν ότι η μεταφορά χρηματικών ποσών συνοδεύεται από τον αριθμό λογαριασμού πληρωμών. Όταν η μεταφορά χρηματικών ποσών πραγματοποιείται με χρήση κάρτας πληρωμής, ο αριθμός της εν λόγω κάρτας [αριθμός κύριου λογαριασμού (Primary Account Number - PAN)] μπορεί να αντικαταστήσει τον αριθμό του λογαριασμού πληρωμών, υπό την προϋπόθεση ότι ο εν λόγω αριθμός επιτρέπει τον εντοπισμό του πληρωτή ή του δικαιούχου πληρωμής της μεταφοράς των χρηματικών ποσών.

2.4.2. Παροχή του ονόματος του πληρωτή, του δικαιούχου πληρωμής, του εντολέα και του δικαιούχου κρυπτοστοιχείων αντίστοιχα, σύμφωνα με τα άρθρα 4 παρ. 1 στοιχείο α), 4 παρ. 2 στοιχείο α), 14 παρ. 1 στοιχείο α) και 14 παρ. 2 στοιχείο α) του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/1113

Μεταφορά χρηματικών ποσών και κρυπτοστοιχείων

28. Ο ΠΥΠ του πληρωτή ή ο ΠΥΚ του εντολέα πρέπει να παρέχουν τα ακόλουθα στοιχεία:

α) Για τα φυσικά πρόσωπα, τα πλήρη ονόματα και επώνυμα του πελάτη, όπως εμφανίζονται στο έγγραφο ταυτοποίησης του πελάτη ή στην ηλεκτρονική ταυτοποίηση που συμμορφώνεται με τα πρότυπα του άρθρου 13 του ν. 4557/2018, ή, εάν κανένα από τα δύο δεν είναι

διαθέσιμο για νόμιμο λόγο, έγγραφα σύμφωνα με τις κατευθυντήριες γραμμές της ΕΑΤ σχετικά με τις πολιτικές και τους ελέγχους για την αποτελεσματική διαχείριση των κινδύνων νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας (ΞΧ/ΧΤ) κατά την παροχή πρόσβασης σε χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες², όπως ενδεικτικά για τα φυσικά πρόσωπα αιτούντα άσυλο, Δελτίο Αιτούντος Διεθνή Προστασία (πλήρους καταγραφής) που χορηγείται από την Υπηρεσία Ασύλου του Υπουργείου Μετανάστευσης και Ασύλου. Όπου υφίστανται τεχνικοί περιορισμοί όπως αναφέρονται στην παρ. 17 οι οποίοι εμποδίζουν τη διαβίβαση των ονομάτων και των επωνύμων του πελάτη, ο ΠΥΚ του εντολέα πρέπει να περιλαμβάνει, κατ'ελάχιστον, το πρώτο όνομα και το τελευταίο επώνυμο.

β) Για τα νομικά πρόσωπα, την επωνυμία με την οποία είναι καταχωρισμένο το νομικό πρόσωπο. Όπου υφίστανται τεχνικοί περιορισμοί κατά τα αναφερόμενα στην παρ. 17, οι οποίοι εμποδίζουν τη διαβίβαση της πλήρους καταχωρισμένης νόμιμης επωνυμίας, ο ΠΥΚ του εντολέα πρέπει να διαβιβάζει την εμπορική επωνυμία. Οι χρησιμοποιούμενες εμπορικές επωνυμίες πρέπει να επιτρέπουν τον αναμφισβήτητο εντοπισμό του νομικού προσώπου και να αντιστοιχούν σε τυχόν τέτοιες επωνυμίες που έχουν καταχωριστεί σε επίσημα μητρώα.

γ) Για μεταφορές από κοινό λογαριασμό, διεύθυνση ή πορτοφόλι, τα ονόματα όλων των κατόχων του λογαριασμού, της διεύθυνσης ή του πορτοφολιού. Όταν υπάρχουν τεχνικοί περιορισμοί, όπως αναφέρεται στην παρ. 17, οι οποίοι εμποδίζουν τη διαβίβαση όλων των ονομάτων όλων των μερών της μεταφοράς, ο ΠΥΚ του εντολέα πρέπει να διαβιβάζει το όνομα του κατόχου του λογαριασμού, της διεύθυνσης ή του πορτοφολιού που εκκινεί τη μεταφορά, ή, όταν αυτό δεν είναι δυνατό, του κύριου κατόχου του λογαριασμού, της διεύθυνσης ή του πορτοφολιού.

2.4.3. Παροχή της διεύθυνσης του πληρωτή και του εντολέα, περιλαμβανομένου του ονόματος της χώρας, του αριθμού επίσημου ατομικού εγγράφου και του αναγνωριστικού αριθμού πελάτη ή, εναλλακτικά, της ημερομηνίας και του τόπου γέννησης του πληρωτή σύμφωνα με τα άρθρα 4 παρ. 1 στοιχείο γ) και 14 παρ. 1 στοιχείο δ) του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/1113

Μεταφορά χρηματικών ποσών και κρυπτοστοιχείων
29. Ο ΠΥΠ του πληρωτή και ο ΠΥΚ του εντολέα πρέπει να παρέχουν τα ακόλουθα στοιχεία:

α) Για τα φυσικά πρόσωπα, τον συνήθη τόπο κατοικίας του πληρωτή ή του εντολέα ή, εάν δεν υπάρχει σταθερή διεύθυνση κατοικίας, την ταχυδρομική διεύθυνση στην οποία μπορεί να βρεθεί το φυσικό πρόσωπο. Στην περίπτωση ευάλωτου προσώπου, όπως αναφέρεται στην παρ. 19 στοιχείο β) των κατευθυντήριων γραμμών της ΕΑΤ σχετικά με τις πολιτικές και τους ελέγχους για την αποτελεσματική διαχείριση των κινδύνων νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας (ΞΧ/ΧΤ) κατά την παροχή πρόσβασης σε χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες, το οποίο

² EBA/GL/2023/04.

δεν μπορεί εύλογα να αναμένεται ότι θα παρέχει διεύθυνση αναφορικά με τον συνθήκη τόπο διαμονής του, ο ΠΥΠ ή ο ΠΥΚ μπορεί να χρησιμοποιήσει διεύθυνση που περιέχεται σε εναλλακτικά έγγραφα, τα οποία πρέπει να προσδιορίζονται στις πολιτικές και στις διαδικασίες του ΠΥΠ ή του ΠΥΚ, όπως ενδεικτικά βεβαίωση διεύθυνσης διαμονής από αρμόδιο δημόσιο λειτουργό ή εκπρόσωπο Διεθνούς Οργανισμού ή Μη Κυβερνητικής Οργάνωσης (ΜΚΟ) ενταγμένης στο Εθνικό Μητρώο Ελληνικών και Ξένων ΜΚΟ που δραστηριοποιούνται σε θέματα διεθνούς προστασίας, μετανάστευσης και κοινωνικής ένταξης, ο οποίος παρέχει επίσης συνδρομή στον συγκεκριμένο πελάτη ή άλλα έγγραφα των οποίων η χρήση επιτρέπεται σύμφωνα με τις κείμενες διατάξεις της ελληνικής έννομης τάξης.

β) Για τα νομικά πρόσωπα, την καταστατική ή επίσημη διεύθυνση της έδρας του πληρωτή ή του εντολέα

30. Η διεύθυνση πρέπει να παρέχεται, στο μέτρο του δυνατού, με την ακόλουθη σειρά προτεραιότητας: την πλήρη ονομασία της χώρας ή τη συντομογραφία σύμφωνα με το διεθνές πρότυπο για τους κωδικούς χώρας (ISO 3166) (alpha-2 ή alpha-3), τον ταχυδρομικό κώδικα, την πόλη, την πολιτεία και την επαρχία και τον δήμο, το όνομα της οδού, τον αριθμό κτιρίου ή το όνομα του κτιρίου.

31. Ο ΠΥΠ του πληρωτή και ο ΠΥΚ του εντολέα πρέπει να παρέχουν την ταχυδρομική διεύθυνση όπως ορίζεται στην παρ. 30. Με την επιφύλαξη της παρ. 18 στοιχείο α), τυχόν εναλλακτικές λύσεις αντί των ταχυδρομικών διευθύνσεων, περιλαμβανομένων των αριθμών ταχυδρομικών θυρίδων και των εικονικών διευθύνσεων, δεν πρέπει να θεωρείται ότι πληρούν τις απαιτήσεις των άρθρων 4 παρ. 1 στοιχείο γ) και 14 παρ. 1 στοιχείο δ) του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/1113.

32. Ο συνδυασμός των εναλλακτικών στοιχείων πληροφοριών που πρέπει να παρέχονται σύμφωνα με τα άρθρα 4 παρ. 1 στοιχείο γ) και 14 παρ. 1 στοιχείο δ) του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/1113 δεν πρέπει να βασίζεται μόνο στη διαθεσιμότητα, αλλά και στο σύνολο των στοιχείων που εξασφαλίζουν με τον καλύτερο τρόπο την αδιαμφισβήτητη ταυτοποίηση του πληρωτή ή του εντολέα.

33. Για μεταφορές από κοινό λογαριασμό, διεύθυνση ή πορτοφόλι, πρέπει να παρέχονται τα στοιχεία όλων των κατόχων του λογαριασμού, της διεύθυνσης ή του πορτοφολιού. Όταν η διαβίβαση των αντίστοιχων στοιχείων όλων των μερών δεν μπορεί να πραγματοποιηθεί λόγω τεχνικών περιορισμών όπως αναφέρεται στην παρ. 17, ο ΠΥΠ του πληρωτή και ο ΠΥΚ του εντολέα πρέπει να διαβιβάζουν τα στοιχεία του κατόχου του λογαριασμού, της διεύθυνσης ή του πορτοφολιού που εκκινεί τη μεταφορά, ή, εναλλακτικά, του κύριου κατόχου του λογαριασμού, της διεύθυνσης ή του πορτοφολιού.

2.4.4. Παροχή ισοδύναμου αναγνωριστικού κωδικού στον αναγνωριστικό κωδικό νομικής οντότητας (legal entity identifier) (στο εξής: LEI) του πληρωτή, του δικαιούχου πληρωμής, του εντολέα και του δικαιούχου κρυπτοστοιχείων σύμφωνα με τα άρθρα 4 παρ. 1 στοιχείο δ), 4 παρ. 2 στοιχείο γ), 14 παρ. 1 στοιχείο ε) και 14 παρ. 2 στοιχείο δ) του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/1113

Μεταφορά χρηματικών ποσών και κρυπτοστοιχείων
34. Ο ΠΥΠ του πληρωτή και ο ΠΥΚ του εντολέα πρέπει να θεωρούν ως ισοδύναμους με τον LEI μόνο εκείνους τους επίσημους αναγνωριστικούς κωδικούς που:

α) Είναι ένας ενιαίος κωδικός αναγνώρισης που είναι μοναδικός για τη νομική οντότητα,

β) δημοσιεύονται σε δημόσια μητρώα,

γ) εκδίδονται κατά τη σύσταση της οντότητας από δημόσια αρχή στη δικαιοδοσία στην οποία εδρεύει η νομική οντότητα,

δ) επιτρέπουν την ταυτοποίηση του ονόματος και των στοιχείων διεύθυνσης και

ε) συνοδεύονται από περιγραφή του είδους του αναγνωριστικού κωδικού που χρησιμοποιείται στο σύστημα αποστολής μηνυμάτων.

2.5: Διαπίστωση έλλειψης στοιχείων σύμφωνα με τα άρθρα 7, 11, 16 και 20 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/1113

2.5.1. Διαδικασίες για τη διαπίστωση έλλειψης στοιχείων σύμφωνα με τα άρθρα 7, 11, 16 και 20 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/1113

Μεταφορά χρηματικών ποσών και κρυπτοστοιχείων
35. Οι διαδικασίες που αναφέρονται στα άρθρα 7, 11, 16 και 20 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/1113 πρέπει να περιλαμβάνουν τουλάχιστον τα ακόλουθα:

α) Τα μέτρα που λαμβάνονται για τη διαπίστωση της απουσίας στοιχείων, ελλιπών στοιχείων και άνευ νοήματος στοιχείων ή μη αποδεκτών χαρακτήρων ή εισαγόμενων δεδομένων,

β) τον συνδυασμό πρακτικών παρακολούθησης κατά τη διάρκεια και μετά τη μεταφορά, ανάλογα με το επίπεδο του κινδύνου ΞΧ/ΧΤ στον οποίο εκτίθενται οι μεταφορές, ο οποίος καθορίζεται σύμφωνα με τις κατευθυντήριες γραμμές της ΕΑΤ σχετικά με τους παράγοντες κινδύνου ΞΧ/ΧΤ και

γ) τα κριτήρια που βοηθούν τους ΠΥΠ, τους ΕΠΥΠ, τους ΠΥΚ και τους ΕΠΥΚ να εντοπίζουν τους παράγοντες που αυξάνουν τον κίνδυνο, όπως περιγράφεται στην παρ. 45.

2.5.2. Έλεγχοι αποδεκτών χαρακτήρων ή εισαγόμενων δεδομένων σχετικά με τις μεταφορές χρηματικών ποσών σύμφωνα με τα άρθρα 7 παρ. 1 και 11 παρ. 1 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/1113

Μεταφορά χρηματικών ποσών

36. Οι ΠΥΠ και οι ΕΠΥΠ των δικαιούχων πληρωμής πρέπει να διασφαλίζουν σε σχέση με τα συστήματα αποστολής μηνυμάτων ή τα συστήματα πληρωμών και διακανονισμού τους ότι:

α) Κατανοούν τους κανόνες επικύρωσης του συστήματος,

β) το σύστημα περιέχει όλα τα πεδία που είναι απαραίτητα για τη λήψη των στοιχείων που απαιτούνται από τον Κανονισμό (ΕΕ) 2023/1113, κατά τα ειδικότερα οριζόμενα στην ενότητα 2.4,

γ) το σύστημα εμποδίζει την αποστολή ή τη λήψη μεταφορών σε περίπτωση που εντοπιστούν μη αποδεκτοί χαρακτήρες ή εισαγόμενα δεδομένα και

δ) το σύστημα επισημαίνει τις απορριφθείσες μεταφορές για μη αυτόματη επανεξέταση και επεξεργασία.

37. Αν το σύστημα αποστολής μηνυμάτων ή το σύστημα πληρωμών και διακανονισμού του ΠΥΠ ή του ΕΠΥΠ

δεν πληροί όλα τα κριτήρια που προβλέπονται στην παράγραφο 36, ο ΠΥΠ ή ο ΕΠΥΠ πρέπει να εφαρμόζει ελέγχους για να μετριάξει τις ελλείψεις.

38. Οι ΠΥΠ και οι ΕΠΥΠ των δικαιούχων πληρωμής πρέπει να καθορίζουν στις πολιτικές και τις διαδικασίες τους:

α) πώς θα εντοπίζουν αν τα πεδία που αφορούν τα στοιχεία στο σύστημα αποστολής μηνυμάτων ή στο σύστημα πληρωμών και διακανονισμού έχουν συμπληρωθεί με χαρακτηριστές ή εισαγόμενα δεδομένα που συμμορφώνονται με τις συμβάσεις του εν λόγω συστήματος και

β) τα βήματα που θα ακολουθήσουν σε περίπτωση που οι χαρακτηριστές ή τα εισαγόμενα δεδομένα δεν είναι σύμφωνα με τις συμβάσεις του εν λόγω συστήματος.

2.5.3. Παρακολούθηση των μεταφορών σύμφωνα με τα άρθρα 7 παρ. 2, 11 παρ. 2, 16 παρ. 1 και 20 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/1113

Μεταφορά χρηματικών ποσών και κρυπτοστοιχείων

39. Οι ΠΥΠ του δικαιούχου πληρωμής, οι ΕΠΥΠ, οι ΠΥΚ του δικαιούχου κρυπτοστοιχείων ή οι ΕΠΥΚ πρέπει να καθορίζουν στις πολιτικές και τις διαδικασίες τους τον τρόπο με τον οποίο θα καθορίζουν ποιες μεταφορές θα παρακολουθούνται κατά τη διάρκεια της μεταφοράς ή μετά τη μεταφορά, σύμφωνα με τα άρθρα 7 παρ. 2, 11 παρ. 2, 16 παρ. 1 και 20 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/1113. Οι ΠΥΠ, οι ΕΠΥΠ, οι ΠΥΚ και οι ΕΠΥΚ πρέπει να καθορίζουν τουλάχιστον:

α) Ποιους παράγοντες κινδύνου θα λαμβάνουν υπόψη στην εν λόγω αξιολόγηση και

β) ποιοι παράγοντες που αυξάνουν τον κίνδυνο, ή συνδυασμός παραγόντων που αυξάνουν τον κίνδυνο, αποτελούν πάντοτε έναυσμα για παρακολούθηση κατά τη διάρκεια της μεταφοράς και ποιοι θα ενεργοποιούν στοχευμένη επανεξέταση μετά τη μεταφορά.

40. Οι ΠΥΠ, οι ΕΠΥΠ, οι ΠΥΚ και οι ΕΠΥΚ πρέπει να προσδιορίζουν τους παράγοντες κινδύνου με βάση εκείνους που ορίζονται στις κατευθυντήριες γραμμές της ΕΑΤ σχετικά με τους παράγοντες κινδύνου ΞΧ/ΧΤ, καθώς και τους σχετικούς παράγοντες κινδύνου από την εκτίμηση κινδύνων σε επίπεδο επιχείρησης και την τομεακή ή εθνική εκτίμηση κινδύνων, στον βαθμό που αυτή είναι διαθέσιμη. Οι παράγοντες κινδύνου πρέπει τουλάχιστον να περιλαμβάνουν:

α) Μεταφορές που υπερβαίνουν ένα προκαθορισμένο κατώτατο όριο αξίας, λαμβανομένης υπόψη της μέσης αξίας των μεταφορών που διεκπεραιώνουν σε τακτική βάση και το τι συνιστά ασυνήθιστα μεγάλη μεταφορά, με βάση το συγκεκριμένο επιχειρηματικό μοντέλο τους,

β) μεταφορές όπου ο πληρωτής, ο εντολέας, ο δικαιούχος πληρωμής, ο δικαιούχος κρυπτοστοιχείων, ο ΠΥΠ του πληρωτή, ο ΠΥΚ του εντολέα, ο ΠΥΠ του δικαιούχου πληρωμής ή ο ΠΥΚ του δικαιούχου κρυπτοστοιχείων βρίσκονται σε χώρες ή περιοχές που υπόκεινται σε περιοριστικά μέτρα, περιλαμβανομένων στοχευμένων οικονομικών κυρώσεων, ή σε χώρες ή περιοχές που παρουσιάζουν υψηλό κίνδυνο καταστρατήγησης περιοριστικών μέτρων ή στοχευμένων οικονομικών κυρώσεων,

γ) μεταφορές στο πλαίσιο των οποίων ο πληρωτής, ο εντολέας, ο δικαιούχος πληρωμής, ο δικαιούχος κρυπτοστοιχείων, ο ΠΥΠ του πληρωτή, ο ΠΥΚ του εντολέα,

ο ΠΥΠ του δικαιούχου πληρωμής ή ο ΠΥΚ του δικαιούχου κρυπτοστοιχείων έχουν την έδρα τους σε χώρα που συνδέεται με υψηλό κίνδυνο ΞΧ/ΧΤ, περιλαμβανομένων, μεταξύ άλλων, των εξής:

i) χωρών που χαρακτηρίζονται ως υψηλού κινδύνου από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή σύμφωνα με το άρθρο 9 της Οδηγίας (ΕΕ) 2015/849 και

ii) χωρών οι οποίες, βάσει αξιολογίων πηγών, όπως αξιολογήσεις, αμοιβαίες αξιολογήσεις, εκθέσεις αξιολόγησης ή δημοσιευμένες εκθέσεις παρακολούθησης, έχουν απαιτήσεις σε θέματα ΚΞΧ/ΧΤ που δεν συνάδουν με την Οδηγία (ΕΕ) 2015/849 ή τις συστάσεις της Ομάδας Χρηματοοικονομικής Δράσης (Financial Actions Task Force - FATF) και χώρες που δεν έχουν εφαρμόσει αποτελεσματικά τις εν λόγω απαιτήσεις,

δ) μεταφορές όπου ο ΠΥΠ του πληρωτή, ο ΠΥΚ του εντολέα, ο ΕΠΥΠ, ο ΕΠΥΚ, ο ΠΥΠ του δικαιούχου πληρωμής ή ο ΠΥΚ του δικαιούχου κρυπτοστοιχείων βρίσκονται σε χώρα η οποία, βάσει δημόσια διαθέσιμων στοιχείων, δεν έχει ακόμη εκπληρώσει την υποχρέωση να λαμβάνει, να διατηρεί και να διαβιβάζει στοιχεία σχετικά με τον εντολέα και τον δικαιούχο κρυπτοστοιχείων κατά τη διενέργεια ηλεκτρονικών μεταφορών χρηματικών ποσών και μεταφορών εικονικών περιουσιακών στοιχείων,

ε) μεταφορές με οντότητες που εδρεύουν σε τρίτη χώρα η οποία δεν διαθέτει καθεστώς αδειοδότησης ή δεν ρυθμίζει τη δραστηριότητα του ΠΥΠ στην περίπτωση των μεταφορών χρηματικών ποσών και τις δραστηριότητες του ΠΥΚ στην περίπτωση των μεταφορών κρυπτοστοιχείων,

στ) μεταφορές με αυτοφιλοξενούμενες διευθύνσεις,

ζ) μεταφορές από ή προς λογαριασμούς, διευθύνσεις ή πορτοφόλια που είναι γνωστό ότι συνδέονται με ύποπτη δραστηριότητα,

η) αρνητικό ιστορικό συμμόρφωσης με τις απαιτήσεις

θεσμικού πλαισίου ΚΞΧ/ΧΤ των ΠΥΠ, των ΕΠΥΠ, των ΠΥΚ ή των ΕΠΥΚ που προηγούνται στην αλυσίδα μεταφοράς, βάσει δημόσιων στοιχείων,

θ) μεταφορές από ΠΥΠ, ΕΠΥΠ, ΠΥΚ ή ΕΠΥΚ για τον οποίο έχει διαπιστωθεί ότι κατ' επανάληψη παραλείπει να παράσχει τα απαιτούμενα στοιχεία χωρίς εύλογη αιτία, ή από ΠΥΠ, ΕΠΥΠ, ΠΥΚ ή ΕΠΥΚ ο οποίος κατά το παρελθόν ήταν γνωστό ότι σε αρκετές περιπτώσεις παρέλειψε να παράσχει τα απαιτούμενα στοιχεία χωρίς εύλογη αιτία, ακόμη και αν η σχετική παράλειψη δεν ήταν κατ' επανάληψη,

i) χρήση άλλων τεχνικών για την εκτέλεση της διαστρωμάτωσης των συναλλαγών που εμποδίζει την ιχνηλάτηση των κρυπτοστοιχείων μέσω της απόκρυψης της διαδρομής που οδηγεί στον εντολέα, περιλαμβανομένων, μεταξύ άλλων, των εξής:

ii) Χρηματικών ποσών και κρυπτοστοιχείων που λαμβάνονται και μεταφέρονται ταχέως περαιτέρω, επεκτείνοντας έτσι τεχνητά την αλυσίδα μεταφοράς,

iii) τεχνικών, προϊόντων ή υπηρεσιών που ενισχύουν την ανωνυμία, περιλαμβανομένων, ενδεικτικά, των υπηρεσιών ανάμειξης ή αναδιάταξης κρυπτοστοιχείων, των ανωνυμοποιητών πρωτοκόλλων του Διαδικτύου (IP) και των κρυφών διευθύνσεων.

41. Όταν εξετάζουν κατά πόσον μία μεταφορά δημιουργεί υπόνοιες ΞΧ/ΧΤ, οι ΠΥΠ, οι ΕΠΥΠ, οι ΠΥΚ ή οι ΕΠΥΚ πρέπει να υιοθετούν μία συνολική θεώρηση όλων των παραγόντων κινδύνου ΞΧ/ΧΤ που συνδέονται με τη μεταφορά και να θεωρήσουν ότι αυτά καθαυτά τα στοιχεία που απουσιάζουν ή είναι μη αποδεκτά δεν δημιουργούν από μόνα τους υπόνοιες για ΞΧ/ΧΤ.

2.5.4. Έλεγχοι έλλειψης στοιχείων σύμφωνα με τα άρθρα 7 παρ. 2, 11 παρ. 2, 16 παρ. 1 και 20 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/1113.

Μεταφορά χρηματικών ποσών και κρυπτοστοιχείων

42. Ο ΠΥΠ του δικαιούχου πληρωμής, ο ΠΥΚ του δικαιούχου κρυπτοστοιχείων, ο ΕΠΥΠ και ο ΕΠΥΚ πρέπει να αντιμετωπίζουν τα στοιχεία ως ελλείποντα εάν τα πεδία παραμένουν κενά ή εάν τα παρεχόμενα στοιχεία είναι άνευ νοήματος ή ελλιπή.

43. Ο ΠΥΠ του δικαιούχου πληρωμής, ο ΠΥΚ του δικαιούχου κρυπτοστοιχείων, ο ΕΠΥΠ και ο ΕΠΥΚ πρέπει να αντιμετωπίζουν τουλάχιστον τα ακόλουθα στοιχεία ως άνευ νοήματος:

α) σειρές τυχαίων ή ασυνάρτητων χαρακτήρων (όπως «xxxxx» ή «ΑΒΓΔΕΖΗ»).

β) χρήση τίτλων (όπως δρ ή κα) χωρίς το όνομα του προσώπου.

γ) άλλους προσδιορισμούς που είναι ασύνδετοι ή ακατανόητοι (όπως «Άλ Λος», ή «Ο πελάτης μου»).

44. Όταν οι ΠΥΠ, οι ΠΥΚ, οι ΕΠΥΠ ή οι ΕΠΥΚ χρησιμοποιούν κατάλογο με συνήθεις όρους άνευ σημασίας, πρέπει να επανεξετάζουν κατά περιόδους τον εν λόγω κατάλογο προκειμένου να διασφαλίζουν ότι παραμένει επίκαιρος.

2.6: Μεταφορές με στοιχεία που απουσιάζουν ή είναι ελλιπή σύμφωνα με τα άρθρα 8, 12, 17 και 21 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/1113

2.6.1. Διαδικασίες βάσει κινδύνου για τον προσδιορισμό της εκτέλεσης, της απόρριψης ή της αναστολής μίας μεταφοράς σύμφωνα με τα άρθρα 8 παρ. 1, 12, 17 παρ. 1 και 21 παρ. 1 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/1113.

Μεταφορά χρηματικών ποσών και κρυπτοστοιχείων

45. Οι ΠΥΠ και οι ΠΥΚ πρέπει να προβλέπουν στις πολιτικές και τις διαδικασίες τους τον τρόπο με τον οποίο θα καθορίσουν αν θα απορρίψουν, θα αναστείλουν ή θα εκτελέσουν μία μεταφορά σύμφωνα με τα άρθρα 8 παρ. 1, 12, 17 παρ. 1 και 21 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/1113. Στο πλαίσιο αυτό, οι ΠΥΠ και οι ΠΥΚ πρέπει να απαριθμούν τους παράγοντες κινδύνου τους οποίους θα εξετάζουν για κάθε μεταφορά.

46. Οι ΠΥΠ, οι ΕΠΥΠ, οι ΠΥΚ και οι ΕΠΥΚ πρέπει να λαμβάνουν υπόψη στην αξιολόγησή τους προτού αποφασίσουν σχετικά με την κατάλληλη πορεία δράσης, κατά πόσον:

α) Τα στοιχεία επιτρέπουν τον προσδιορισμό των υποκειμένων της μεταφοράς και

β) έχουν εντοπιστεί ένας ή περισσότεροι παράγοντες που αυξάνουν τον κίνδυνο οι οποίοι ενδεχομένως υποδεικνύουν ότι η συναλλαγή παρουσιάζει υψηλό κίνδυνο ΞΧ/ΧΤ ή δημιουργεί υπόνοιες ΞΧ/ΧΤ.

2.6.2. Απόρριψη ή επιστροφή μεταφοράς σύμφωνα με τα άρθρα 8 παρ. 1 στοιχείο α), 12 στοιχείο α), 17 παρ.

1 στοιχείο α) και 21 παρ. 1 στοιχείο α) του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/1113

Μεταφορά χρηματικών ποσών και κρυπτοστοιχείων

47. Όταν ο ΕΠΥΠ, ο ΠΥΠ του δικαιούχου πληρωμής, ο ΕΠΥΚ ή ο ΠΥΚ του δικαιούχου κρυπτοστοιχείων αποφασίζει να απορρίψει μία μεταφορά ή ο ΕΠΥΚ ή ο ΠΥΚ του δικαιούχου κρυπτοστοιχείων αποφασίζει να επιστρέψει μία μεταφορά αντί να ζητήσει τα στοιχεία που απουσιάζουν, πρέπει να ενημερώνει τον ΠΥΠ, τον ΕΠΥΠ, τον ΠΥΚ ή τον ΕΠΥΚ που προηγείται στην αλυσίδα μεταφοράς ότι η μεταφορά έχει απορριφθεί ή επιστραφεί λόγω έλλειψης στοιχείων.

Μεταφορά κρυπτοστοιχείων

48. Όταν η απόρριψη δεν είναι τεχνικά εφικτή, η μεταφορά πρέπει να επιστρέφεται στον εντολέα. Όταν η επιστροφή της μεταφοράς στην αρχική διεύθυνση δεν είναι δυνατή, οι ΠΥΚ πρέπει να εφαρμόζουν εναλλακτικές μεθόδους. Οι εναλλακτικές μέθοδοι πρέπει να καθορίζονται στις πολιτικές τους και να περιλαμβάνουν την τήρηση των επιστρεφόμενων περιουσιακών στοιχείων σε ασφαλή, διαχωρισμένο λογαριασμό, παράλληλα με την επικοινωνία με τον εντολέα για την οργάνωση κατάλληλης μεθόδου επιστροφής στον εντολέα.

2.6.3. Αίτημα για παροχή των απαιτούμενων στοιχείων σύμφωνα με τα άρθρα 8 παρ. 1 στοιχείο β), 12 παρ. 1 στοιχείο β), 17 παρ. 1 στοιχείο β) και 21 παρ. 1 στοιχείο β) του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/1113

Μεταφορά χρηματικών ποσών και κρυπτοστοιχείων

49. Όταν ο ΠΥΠ, ο ΕΠΥΠ, ο ΠΥΚ ή ο ΕΠΥΚ ζητά τα απαιτούμενα στοιχεία που απουσιάζουν, πρέπει να θέτει εύλογη προθεσμία εντός της οποίας πρέπει να παρασχεθούν τα στοιχεία. Η εν λόγω προθεσμία δεν μπορεί να υπερβαίνει τις τρεις (3) εργάσιμες ημέρες για τις μεταφορές που πραγματοποιούνται εντός της Ένωσης και τις πέντε (5) εργάσιμες ημέρες για τις μεταφορές που λαμβάνονται από χώρες εκτός της Ένωσης, αρχής γενομένης από την ημέρα που ο ΠΥΠ, ο ΠΥΚ, ο ΕΠΥΠ ή ο ΕΠΥΚ εντοπίζει τα στοιχεία που απουσιάζουν. Μπορεί να ορίζονται μεγαλύτερες προθεσμίες έως και επτά ημέρες, όταν η αλυσίδα μεταφοράς περιλαμβάνει τα εξής:

α) Περισσότερα από δύο μέρη στη ροή μεταφοράς, περιλαμβανομένων των διαμεσολαβητών και αυτών που δεν είναι τράπεζες,

β) τουλάχιστον έναν ΠΥΠ, ΕΠΥΠ, ΠΥΚ ή ΕΠΥΚ που εδρεύει εκτός της Ε.Ε.

50. Όταν ο ΠΥΠ, ο ΕΠΥΠ, ο ΠΥΚ ή ο ΕΠΥΚ αποφασίζει να ζητήσει τα απαιτούμενα στοιχεία από τον ΠΥΠ, τον ΕΠΥΠ, τον ΠΥΚ ή τον ΕΠΥΚ που προηγείται στην αλυσίδα μεταφοράς, πρέπει να κοινοποιεί στον ΠΥΠ, τον ΕΠΥΠ, τον ΠΥΚ ή τον ΕΠΥΚ που προηγείται στην αλυσίδα μεταφοράς τις τεχνικές ενέργειες που έχουν πραγματοποιηθεί για την εν λόγω μεταφορά λόγω έλλειψης στοιχείων ή ελλিপών στοιχείων, κατά περίπτωση.

51. Κάθε αίτημα παροχής στοιχείων ή διευκρινίσεων πρέπει να αποστέλλεται μέσω του ίδιου συστήματος αποστολής μηνυμάτων που χρησιμοποιήθηκε για τη διαβίβαση των απαιτούμενων στοιχείων ή, εφόσον υφίστανται τεχνικοί περιορισμοί όπως αναφέρεται στην παρ. 17, μέσω ασφαλών μεθόδων επικοινωνίας σύμφω-

να με τις διατάξεις και τις υποχρεώσεις του Κανονισμού (ΕΕ) 2016/679 και του ν. 4624/2019.

Μεταφορά χρηματικών ποσών

52. Αν τα αιτούμενα στοιχεία δεν παρασχεθούν, ο ΠΥΠ ή ο ΕΠΥΠ πρέπει να στείλει υπενθύμιση στον ΠΥΠ ή τον ΕΠΥΠ που προηγείται στην αλυσίδα μεταφοράς και να ενημερώσει τον ΠΥΠ ή τον ΕΠΥΠ που προηγείται στην αλυσίδα μεταφοράς για τις ενέργειες στις οποίες μπορεί να προβεί σε περίπτωση που ο ΠΥΠ ή ο ΕΠΥΠ δεν παράσχει τα αιτούμενα στοιχεία εντός της καθορισμένης προθεσμίας.

53. Αν τα αιτούμενα στοιχεία δεν παρασχεθούν εντός της καθορισμένης προθεσμίας, ο ΠΥΠ ή ο ΕΠΥΠ πρέπει να αποφασίσει αν θα απορρίψει, θα αναστείλει ή θα εκτελέσει τη μεταφορά σύμφωνα με τις πολιτικές και τις διαδικασίες του βάσει κινδύνου, κατά τα ειδικότερα οριζόμενα στις παρ. 45 και 46. Επιπλέον της εν λόγω απόφασης, ο ΠΥΠ ή ο ΕΠΥΠ πρέπει, ανεξάρτητα από το αν η παράλειψη επαναλήφθηκε ή όχι, να εξετάζει τη μελλοντική αντιμετώπιση του ΠΥΠ ή του ΕΠΥΠ που προηγείται στην αλυσίδα μεταφοράς για σκοπούς συμμόρφωσης με τις απαιτήσεις σε θέματα ΚΞΧ/ΧΤ, περιλαμβανομένων της απόρριψης τυχόν μελλοντικών μεταφορών από ή προς τον ΠΥΠ ή τον ΕΠΥΠ που προηγείται στην αλυσίδα μεταφοράς ή του περιορισμού ή του τερματισμού της επιχειρηματικής σχέσης με τον εν λόγω ΠΥΠ ή ΕΠΥΠ.

Μεταφορά κρυπτοστοιχείων

54. Αν τα αιτούμενα στοιχεία δεν παρασχεθούν, στο πλαίσιο των ενεργειών που πρέπει να αναληφθούν σύμφωνα με τα άρθρα 17 και 21 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/1113, οι ΠΥΚ ή οι ΕΠΥΚ πρέπει να εξετάζουν το ενδεχόμενο αποστολής υπενθύμισης στον ΠΥΚ ή τον ΕΠΥΚ που προηγείται στην αλυσίδα μεταφοράς και να ενημερώσουν τον ΠΥΚ ή τον ΕΠΥΚ που προηγείται στην αλυσίδα μεταφοράς για τις ενέργειες στις οποίες μπορούν να προβούν σε περίπτωση που ο ΠΥΚ ή ο ΕΠΥΚ δεν παράσχει τα απαιτούμενα στοιχεία εντός της καθορισμένης προθεσμίας.

55. Αν τα αιτούμενα στοιχεία δεν παρέχονται εντός της καθορισμένης προθεσμίας, ο ΠΥΚ ή ο ΕΠΥΚ πρέπει να αποφασίσει αν θα απορρίψει, θα επιστρέψει, θα αναστείλει ή θα εκτελέσει τη μεταφορά σύμφωνα με τις πολιτικές και τις διαδικασίες του βάσει κινδύνου, κατά τα ειδικότερα οριζόμενα στις παρ. 45 και 46. Επιπλέον της εν λόγω απόφασης, ο ΠΥΚ ή ο ΕΠΥΚ πρέπει, ανεξάρτητα από το αν η παράλειψη επαναλήφθηκε ή όχι, να εξετάζει τη μελλοντική αντιμετώπιση του ΠΥΚ ή ΕΠΥΚ που προηγείται στην αλυσίδα μεταφοράς για σκοπούς συμμόρφωσης με τις απαιτήσεις σε θέματα ΚΞΧ/ΧΤ, περιλαμβανομένων της απόρριψης τυχόν μελλοντικών μεταφορών από ή προς τον ΠΥΚ ή τον ΕΠΥΚ ή την αυτοφιλοξενούμενη διεύθυνση που προηγείται στην αλυσίδα μεταφοράς ή του περιορισμού ή του τερματισμού της επιχειρηματικής τους σχέσης.

56. Τα αιτήματα για στοιχεία που απουσιάζουν ή διευκρινίσεις όσον αφορά μεταφορές από ή προς αυτοφιλοξενούμενες διευθύνσεις πρέπει να αποστέλλονται απευθείας στον πελάτη του ΠΥΚ.

2.6.4. Εκτέλεση μεταφοράς σύμφωνα με τα άρθρα 8 παρ. 1, 12 παρ. 1, 17 παρ. 1 και 21 παρ. 1 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/1113

Μεταφορά χρηματικών ποσών και κρυπτοστοιχείων

57. Όταν ο ΠΥΠ, ο ΕΠΥΠ, ο ΠΥΚ ή ο ΕΠΥΚ αντιλαμβάνεται ότι τα απαιτούμενα στοιχεία απουσιάζουν, είναι ελλιπή ή παρέχονται με τη χρήση μη αποδεκτών χαρακτήρων κατά τη διάρκεια της μεταφοράς και εκτελεί τη μεταφορά, πρέπει να τεκμηριώνει τον λόγο εκτέλεσης της εν λόγω μεταφοράς και, σύμφωνα με τις πολιτικές και τις διαδικασίες του βάσει κινδύνου, να εξετάζει τη μελλοντική αντιμετώπιση του ΠΥΠ, του ΕΠΥΠ, του ΠΥΚ, του ΕΠΥΚ ή της αυτοφιλοξενούμενης διεύθυνσης που προηγείται στην αλυσίδα μεταφοράς για σκοπούς συμμόρφωσης με τις απαιτήσεις σε θέματα ΚΞΧ/ΧΤ. Ωστόσο, όταν ο πληρωτής, ο δικαιούχος πληρωμής, ο εντολέας ή ο δικαιούχος κρυπτοστοιχείων δεν μπορούν να προσδιοριστούν σαφώς λόγω στοιχείων που απουσιάζουν ή είναι ελλιπή ή παρέχονται με τη χρήση μη αποδεκτών χαρακτήρων, ο ΠΥΠ, ο ΕΠΥΠ, ο ΠΥΚ ή ο ΕΠΥΚ οφείλουν να μην εκτελούν τη μεταφορά.

2.6.5. Διαπίστωση στοιχείων που απουσιάζουν ή είναι ελλιπή μετά την εκτέλεση μίας μεταφοράς σύμφωνα με τα άρθρα 8 παρ. 1, 12 παρ. 1, 17 παρ. 1 και 21 παρ. 1 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/1113

Μεταφορά χρηματικών ποσών

58. Όταν ο ΠΥΠ ή ο ΕΠΥΠ εντοπίζει εκ των υστέρων ότι τα απαιτούμενα στοιχεία απουσίαζαν, ήταν ελλιπή ή παρασχέθηκαν με χρήση μη αποδεκτών χαρακτήρων, πρέπει να ζητά από τον ΠΥΠ ή τον ΕΠΥΠ που προηγείται στην αλυσίδα μεταφοράς να παράσχει τα στοιχεία που απουσίαζαν ή να παράσχει τα εν λόγω στοιχεία κάνοντας χρήση αποδεκτών χαρακτήρων ή εισαγόμενων δεδομένων, τηρουμένης της ενότητας 2.6.3.

Μεταφορά κρυπτοστοιχείων

59. Στην περίπτωση που ο ΠΥΚ ή ο ΕΠΥΚ εκτελέσει τη μεταφορά και διαπιστώσει εκ των υστέρων ότι τα απαιτούμενα στοιχεία απουσιάζουν ή είναι ελλιπή, πρέπει να ζητήσει από τον ΠΥΚ ή ΕΠΥΚ που προηγείται στην αλυσίδα μεταφοράς να παράσχει τα στοιχεία που απουσιάζουν, σύμφωνα με την ενότητα 2.6.3.

2.7: Κατ' επανάληψη μη συμμορφούμενοι ΠΥΠ, ΠΥΚ, ΕΠΥΠ ή ΕΠΥΚ σύμφωνα με τα άρθρα 8 παρ. 2, 12 παρ. 2, παρ. 2 και 21 παρ. 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/1113.

2.7.1. Αντιμετώπιση κατ' επανάληψη μη συμμορφούμενων ΠΥΠ, ΠΥΚ, ΕΠΥΠ ή ΕΠΥΚ σύμφωνα με τα άρθρα 8 παρ. 2, 12 παρ. 2, 17 παρ. 2 και 21 παρ. 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/1113

Μεταφορά χρηματικών ποσών και κρυπτοστοιχείων

60. Οι ΠΥΠ και οι ΠΥΚ πρέπει να καθορίζουν στις πολιτικές και τις διαδικασίες τους τα ποσοτικά και ποιοτικά κριτήρια που θα χρησιμοποιούν για να καθορίζουν αν ένας ΠΥΠ, ΕΠΥΠ, ΠΥΚ ή ΕΠΥΚ είναι «κατ' επανάληψη μη συμμορφούμενος» και να τηρούν αρχείο με όλες τις μεταφορές με στοιχεία που απουσιάζουν ή είναι ελλιπή.

61. Τα ποσοτικά κριτήρια πρέπει να περιλαμβάνουν τουλάχιστον:

α) Το ποσοστό των μεταφορών με στοιχεία που απουσιάζουν ή είναι ελλιπή, οι οποίες έχουν αποσταλεί από

συγκεκριμένο ΠΥΠ, ΕΠΥΠ, ΠΥΚ ή ΕΠΥΚ εντός ορισμένου χρονικού πλαισίου και

β) το ποσοστό των συμπληρωματικών αιτημάτων παροχής στοιχείων που δεν απαντήθηκαν ή δεν απαντήθηκαν επαρκώς εντός ορισμένης προθεσμίας.

62. Τα ποιοτικά κριτήρια πρέπει να περιλαμβάνουν τουλάχιστον:

α) Το επίπεδο της συνεργασίας του ΠΥΠ, του ΕΠΥΠ, του ΠΥΚ ή του ΕΠΥΚ στον οποίο απευθύνεται το αίτημα σε σχέση με προηγούμενα αιτήματα για παροχή στοιχείων που απουσίαζαν,

β) την ύπαρξη συμφωνίας με τον ΠΥΠ, τον ΕΠΥΠ, τον ΠΥΚ ή τον ΕΠΥΚ που απαιτεί περισσότερο χρόνο για την παροχή των στοιχείων,

γ) το είδος των στοιχείων που απουσιάζουν ή είναι ελλιπή και τους λόγους που προβάλλει ο ΠΥΠ, ο ΕΠΥΠ, ο ΠΥΚ ή ο ΕΠΥΚ για τη μη παροχή των στοιχείων.

63. Η προειδοποίηση σύμφωνα με τα άρθρα 8 παρ. 2 στοιχείο α), 12 παρ. 2 στοιχείο α), 17 παρ. 2 στοιχείο α) και 21 παρ. 2 στοιχείο α) του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/1113 πρέπει να ενημερώνει τον ΠΥΠ, τον ΕΠΥΠ, τον ΠΥΚ ή τον ΕΠΥΚ που προηγείται στην αλυσίδα μεταφοράς σχετικά με τα μέτρα που θα ληφθούν, εάν εξακολουθήσει να μην παρέχει τα απαιτούμενα στοιχεία, περιλαμβανομένων των προθεσμιών.

64. Οι ΠΥΠ και οι ΠΥΚ πρέπει να εξετάζουν το ενδεχόμενο έκδοσης περαιτέρω προειδοποίησης προς τον ΠΥΠ, τον ΕΠΥΠ, τον ΠΥΚ ή το ΕΠΥΚ που προηγείται στην αλυσίδα μεταφοράς ότι τυχόν μελλοντικές μεταφορές θα απορριφθούν.

65. Όσον αφορά την αντιμετώπιση βάσει των άρθρων 8 παρ. 2 στοιχείο β), 12 παρ. 2 στοιχείο β), 17 παρ. 2 στοιχείο β) και 21 παρ. 2 στοιχείο β) του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/1113, οι ΠΥΠ και οι ΠΥΚ πρέπει να εξετάζουν τον τρόπο με τον οποίο η κατ' επανάληψη παράλειψη των ΠΥΠ, των ΕΠΥΠ, των ΠΥΚ ή των ΕΠΥΚ που προηγούνται στην αλυσίδα μεταφοράς να παρέχουν στοιχεία και το επίπεδο ανταπόκρισης των ΠΥΠ και των ΠΥΚ στα εν λόγω αιτήματα επηρεάζουν τον κίνδυνο ΞΧ/ΧΤ που συνδέεται με τον εν λόγω ΠΥΠ ή ΠΥΚ και, κατά περίπτωση, την παρακολούθηση σε πραγματικό χρόνο όλων των συναλλαγών που λαμβάνουν από αυτούς.

66. Προτού λάβει την απόφαση να τερματίσει μία επιχειρηματική σχέση, ιδίως όταν ο ΠΥΠ, ο ΕΠΥΠ, ο ΠΥΚ ή ο ΕΠΥΚ που προηγείται στην αλυσίδα μεταφοράς είναι αντισυμβαλλόμενο μέρος από τρίτη χώρα, ο ΠΥΠ, ο ΕΠΥΠ, ο ΠΥΚ ή ο ΕΠΥΚ πρέπει να εξετάζει αν μπορεί να γίνει διαχείριση του κινδύνου με άλλους τρόπους, μεταξύ άλλων μέσω της εκ των προτέρων εφαρμογής μέτρων αυξημένης δέουσας επιμέλειας σύμφωνα με το άρθρο 17 του ν. 4557/2018.

2.7.2. Αναφορά κατ' επανάληψη μη συμμορφούμενων ΠΥΠ, ΠΥΚ, ΕΠΥΠ ή ΕΠΥΚ στην Τράπεζα της Ελλάδος σύμφωνα με τα άρθρα 8 παρ. 2, 12 παρ. 2, 17 παρ. 2 και 21 παρ. 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/1113

Μεταφορά χρηματικών ποσών και κρυπτοστοιχείων

67. Η αναφορά προς την Τράπεζα της Ελλάδος που προβλέπεται στα άρθρα 8 παρ. 2, 12 παρ. 2, 17 παρ. 2 και 21 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/1113 πρέπει να υποβάλλεται από τους ΠΥΠ, τους ΕΠΥΠ, τους ΠΥΚ και τους ΕΠΥΚ

χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση, και το αργότερο εντός τριών (3) μηνών από τον εντοπισμό του ΠΥΠ, του ΕΠΥΠ, του ΠΥΚ ή του ΕΠΥΚ που είναι κατ' επανάληψη μη συμμορφούμενος ως προς την παροχή των απαιτούμενων στοιχείων. Η αναφορά στοιχείων πρέπει να πραγματοποιείται ανεξάρτητα από τους τυχόν λόγους που προβάλλει ο ΠΥΠ, ο ΕΠΥΠ, ο ΠΥΚ ή ο ΕΠΥΚ που είναι κατ' επανάληψη μη συμμορφούμενος για να αιτιολογήσει την εν λόγω παραβίαση ή την τοποθεσία του εντός ή εκτός της Ένωσης.

68. Η αναφορά πρέπει να περιλαμβάνει:

α) Την επωνυμία του ΠΥΠ, του ΕΠΥΠ, του ΠΥΚ ή του ΕΠΥΚ που έχει γίνει αντιληπτό ότι κατ' επανάληψη παραλείπει να παράσχει τις απαιτούμενες πληροφορίες,

β) τη χώρα στην οποία είναι αδειοδοτημένος ο ΠΥΠ, ο ΕΠΥΠ, ο ΠΥΚ ή ο ΕΠΥΚ,

γ) τη φύση της παράβασης, που μπορεί να περιλαμβάνει τα ακόλουθα:

i. Τη συχνότητα των μεταφορών για τις οποίες τα στοιχεία απουσιάζουν,

ii. τη χρονική περίοδο κατά τη διάρκεια της οποίας εντοπίστηκαν οι παραβάσεις και

iii. τυχόν λόγους που μπορεί να προέβαλε ο ΠΥΠ, ο ΕΠΥΠ, ο ΠΥΚ ή ο ΕΠΥΚ για να δικαιολογήσει την επανειλημμένη παράλειψή του να παράσχει τα απαιτούμενα στοιχεία,

δ) λεπτομέρειες αναφορικά με τα μέτρα που έλαβε ο ΠΥΠ, ο ΕΠΥΠ, ο ΠΥΚ ή ο ΕΠΥΚ που προβαίνει στην αναφορά.

2.8 Μεταφορές κρυπτοστοιχείων που πραγματοποιούνται από ή προς αυτοφιλοξενούμενες διευθύνσεις σύμφωνα με τα άρθρα 14 παρ. 5 και 16 παρ. 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/1113

2.8.1. Ατομική ταυτοποίηση μεταφορών από ή προς αυτοφιλοξενούμενες διευθύνσεις σύμφωνα με τα άρθρα 14 παρ. 5 και 16 παρ. 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/1113

69. Οι ΠΥΚ και οι ΕΠΥΚ πρέπει να θεωρούν τη μεταφορά ενός κρυπτοστοιχείου ως ατομικά ταυτοποιηθείσα όταν:

α) Χρησιμοποιείται ένα μοναδικό αναγνωριστικό για κάθε μεταφορά, όπως ένας κωδικός μεταφοράς ή ένας αριθμός αναφοράς ή

β) στη μεταφορά περιλαμβάνονται πρόσθετα στοιχεία που βοηθούν στην ταυτοποίηση της μεταφοράς.

2.8.2. Ταυτοποίηση μεταφοράς από ή προς αυτοφιλοξενούμενη διεύθυνση

70. Για να προσδιορίσουν εάν χρησιμοποιείται ή όχι μία αυτοφιλοξενούμενη διεύθυνση στο άλλο άκρο μίας μεταφοράς, ο ΠΥΚ του εντολέα και ο ΠΥΚ του δικαιούχου κρυπτοστοιχείων πρέπει να βασίζονται σε διαθέσιμα τεχνικά μέσα, περιλαμβανομένων, ενδεικτικά, της ανάλυσης αλυσίδας συστοιχιών, τρίτων παρόχων δεδομένων και αναγνωριστικών που χρησιμοποιούνται από συστήματα αποστολής μηνυμάτων.

71. Εάν τα εν λόγω στοιχεία δεν μπορούν να ανακτηθούν με τεχνικά μέσα, ο ΠΥΚ του εντολέα και ο ΠΥΚ του δικαιούχου κρυπτοστοιχείων πρέπει να λαμβάνουν τα εν λόγω στοιχεία απευθείας από τον πελάτη τους. Εάν, στην εν λόγω περίπτωση, ο ΠΥΚ του εντολέα και ο ΠΥΚ του δικαιούχου κρυπτοστοιχείων διαπιστώσουν ότι η μεταφορά πραγματοποιείται προς ή από άλλον ΠΥΚ, ο ΠΥΚ

του εντολέα και ο ΠΥΚ του δικαιούχου κρυπτοστοιχείων πρέπει να λάβουν τα απαραίτητα μέτρα για την ακριβή ταυτοποίηση του αντισυμβαλλόμενου ΠΥΚ.

72. Ο ΠΥΚ του εντολέα πρέπει να διενεργεί την εν λόγω αξιολόγηση πριν από την έναρξη της μεταφοράς και τη διαβίβαση των στοιχείων σύμφωνα με το άρθρο 14 παρ. 5 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/1113. Ο ΠΥΚ του δικαιούχου κρυπτοστοιχείων πρέπει να διενεργεί την εν λόγω αξιολόγηση προτού τα κρυπτοστοιχεία τεθούν στη διάθεση του δικαιούχου κρυπτοστοιχείων σύμφωνα με το άρθρο 16 παρ. 2 του εν λόγω Κανονισμού.

2.8.3. Ταυτοποίηση του εντολέα και του δικαιούχου κρυπτοστοιχείων σε μία μεταφορά από ή προς μία αυτοφιλοξενούμενη διεύθυνση.

73. Όταν χρησιμοποιείται αυτοφιλοξενούμενη διεύθυνση στο άλλο άκρο της μεταφοράς, οι ΠΥΚ πρέπει να συλλέγουν από τον πελάτη τους τα στοιχεία σχετικά με τον εντολέα ή τον δικαιούχο κρυπτοστοιχείων.

2.8.4. Μεταφορές άνω των χιλίων (1000) ευρώ και απόδειξη κυριότητας ή ελέγχου μίας αυτοφιλοξενούμενης διεύθυνσης.

74. Οι ΠΥΚ πρέπει να προσδιορίζουν εάν η μεταφορά που περιλαμβάνει αυτοφιλοξενούμενη διεύθυνση ανέρχεται σε ή υπερβαίνει τα χίλια (1.000) ευρώ:

α) Κατά τη στιγμή της εντολής ή της έναρξης της μεταφοράς, στην περίπτωση του ΠΥΚ του εντολέα, ή

β) κατά τη στιγμή της λήψης, στην περίπτωση του ΠΥΚ του δικαιούχου κρυπτοστοιχείων.

75. Για να προσδιοριστεί εάν η αξία των μεταφορών από ή προς αυτοφιλοξενούμενες διευθύνσεις υπερβαίνει τα χίλια (1.000) ευρώ, οι ΠΥΚ πρέπει να χρησιμοποιούν τη συναλλαγματική ισοτιμία του κρυπτοστοιχείου που μεταφέρεται για να προσδιορίσουν την αξία του σε ευρώ κατά τη στιγμή της μεταφοράς, και ανεξάρτητα από τυχόν τέλη συναλλαγής.

76. Προκειμένου να αξιολογηθεί κατά πόσον η αυτοφιλοξενούμενη διεύθυνση βρίσκεται στην κυριότητα ή ελέγχεται από τον εντολέα ή τον δικαιούχο κρυπτοστοιχείων, αντίστοιχα, οι ΠΥΚ πρέπει να χρησιμοποιούν τουλάχιστον μία από τις ακόλουθες μεθόδους επαλήθευσης:

α) Αυτόματες επαληθεύσεις όπως προσδιορίζονται στις κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με τη χρήση λύσεων εξ αποστάσεως ταυτοποίησης πελατών σύμφωνα με το άρθρο 13 παρ. 1 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849³, οι οποίες προβάλλουν τη διεύθυνση,

β) μη αυτόματες επαληθεύσεις όπως προσδιορίζονται στις κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με τη χρήση λύσεων εξ αποστάσεως ταυτοποίησης πελατών σύμφωνα με το άρθρο 13 παρ. 1 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849,

γ) αποστολή προκαθορισμένου ποσού (κατά προτίμηση της μικρότερης ονομαστικής αξίας ενός δεδομένου κρυπτοστοιχείου), που ορίζεται από τον ΠΥΚ, από και προς την αυτοφιλοξενούμενη διεύθυνση στον λογαριασμό του ΠΥΚ,

δ) αίτημα προς τον πελάτη να υπογράψει ψηφιακά ένα συγκεκριμένο μήνυμα στο λογισμικό του λογαριασμού και του πορτοφολιού με το κλειδί που αντιστοιχεί στην εν λόγω διεύθυνση,

ε) άλλα κατάλληλα τεχνικά μέσα, εφόσον αυτά επιτρέπουν αξιόπιστη και ασφαλή αξιολόγηση και ο ΠΥΚ έχει πεισθεί πλήρως ότι γνωρίζει ποιος έχει την κυριότητα ή ελέγχει τη διεύθυνση.

77. Η απόφαση επιλογής της μεθόδου ή των μεθόδων επαλήθευσης πρέπει να λαμβάνει υπόψη της τα εξής:

α) Τις τεχνικές δυνατότητες της αυτοφιλοξενούμενης διεύθυνσης,

β) την αξιοπιστία της αξιολόγησης που παρέχει κάθε μέθοδος και γ) τον κίνδυνο ΞΧ/ΧΤ.

78. Αν μία μέθοδος από μόνη της δεν είναι επαρκώς αξιόπιστη για να εξακριβωθεί εύλογα η κυριότητα ή ο έλεγχος μίας αυτοφιλοξενούμενης διεύθυνσης, ο ΠΥΚ πρέπει να χρησιμοποιεί συνδυασμό μεθόδων.

79. Αν ο ΠΥΚ έχει πεισθεί πλήρως ότι ο πελάτης του έχει την κυριότητα ή ελέγχει την αυτοφιλοξενούμενη διεύθυνση, ο ΠΥΚ πρέπει να το τεκμηριώσει στα συστήματά του και ενδέχεται να μην χρειαστεί να εφαρμόσει εκ νέου τα ανωτέρω μέτρα σε μεταγενέστερες συναλλαγές από/προς την ίδια διεύθυνση [«whitelisting (καταχώριση σε λευκή λίστα)»]. Ο ΠΥΚ που χρησιμοποιεί καταχώριση σε λευκή λίστα (λίστα εγκεκριμένων διευθύνσεων) πρέπει να εφαρμόζει ελέγχους για τον εντοπισμό αλλαγών στον κίνδυνο ΞΧ/ΧΤ της αυτοφιλοξενούμενης διεύθυνσης και της κυριότητας ή του ελέγχου της. Σε περίπτωση που ο ΠΥΚ διαπιστώσει ότι ο κίνδυνος ΞΧ/ΧΤ της αυτοφιλοξενούμενης διεύθυνσης έχει αλλάξει ή ότι υπάρχουν ενδείξεις ότι ο πελάτης του δεν έχει πλέον την κυριότητα ή τον έλεγχο της αυτοφιλοξενούμενης διεύθυνσης, πρέπει να αφαιρέσει την εν λόγω διεύθυνση από τη λευκή λίστα.

2.8.5. Μέτρα μετριασμού που πρέπει να λαμβάνονται σχετικά με τις μεταφορές από ή προς μία αυτοφιλοξενούμενη διεύθυνση.

80. Οι ΠΥΚ πρέπει να αξιολογούν τον κίνδυνο που συνδέεται με τις μεταφορές από ή προς μία αυτοφιλοξενούμενη διεύθυνση, όπως ορίζεται στην ενότητα 2.5.3, λαμβάνοντας υπόψη τις κατευθυντήριες γραμμές της EAT σχετικά με τους παράγοντες κινδύνου ΞΧ/ΧΤ, χρησιμοποιώντας όλα τα στοιχεία που σχετίζονται με τους εντολείς και τους δικαιούχους κρυπτοστοιχείων, τα μοτίβα και τις γεωγραφικές περιοχές, καθώς και τα στοιχεία από τις ρυθμιστικές αρχές, τις αρχές επιβολής του νόμου και τρίτα μέρη.

81. Οι ΠΥΚ πρέπει να εφαρμόζουν τουλάχιστον ένα από τα μέτρα μετριασμού των κινδύνων όπως προσδιορίζονται στο άρθρο 17α παρ. 1 του ν. 4557/2018, τα οποία είναι ανάλογα με τους κινδύνους που έχουν εντοπιστεί, περιλαμβανομένων των περιπτώσεων στις οποίες ο ΠΥΚ:

α) Γνωρίζει ή αντιλαμβάνεται ότι τα στοιχεία σχετικά με τον εντολέα ή τον δικαιούχο κρυπτοστοιχείων που χρησιμοποιεί την αυτοφιλοξενούμενη διεύθυνση είναι ανακριβή ή

β) συναντά ασυνήθεις ή ύποπτες μορφές συναλλαγών ή καταστάσεις υψηλότερου κινδύνου ΞΧ/ΧΤ που συνδέονται με μεταφορές στις οποίες εμπλέκονται αυτοφιλοξενούμενες διευθύνσεις, σύμφωνα με τις κατευθυντήριες γραμμές της EAT σχετικά με τους παράγοντες κινδύνου ΞΧ/ΧΤ.

82. Στην περίπτωση που, ως αποτέλεσμα της αξιολόγησης της ενότητας 2.8.4., διαπιστώνεται ότι τρίτο πρόσωπο αντί του πελάτη του ΠΥΚ έχει την κυριότητα ή ελέγχει την αυτοφιλοξενούμενη διεύθυνση, η επαλήθευση που αναφέρεται στο άρθρο 17α παρ. 1 στοιχείο α) του ν. 4557/2018 μπορεί να θεωρηθεί ότι έχει πραγματοποιηθεί εάν:

α) Ο ΠΥΚ συλλέγει πρόσθετα δεδομένα από άλλες πηγές για την επαλήθευση των υποβαλλόμενων στοιχείων, περιλαμβανομένων, μεταξύ άλλων, αναλυτικών δεδομένων αλυσίδας συστοιχιών (blockchain), δεδομένων τρίτων μερών, δεδομένων αναγνωρισμένων αρχών και δημόσια διαθέσιμων στοιχείων, εφόσον αυτά είναι αξιόπιστα και ανεξάρτητα.

β) Ο ΠΥΚ χρησιμοποιεί άλλα κατάλληλα μέσα, εφόσον ο ΠΥΚ έχει πεισθεί πλήρως ότι γνωρίζει την ταυτότητα του εντολέα ή του δικαιούχου κρυπτοστοιχείων και μπορεί να το αποδείξει στην Τράπεζα της Ελλάδος.

83. Σε περίπτωση που οι εν λόγω μεταφορές εγείρουν υπόνοιες ΞΧ/ΧΤ, οι ΠΥΚ πρέπει να υποβάλουν αναφορά στην Αρχή Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες (ΜΧΠ) σύμφωνα με τον ν. 4557/2018.

2.9: Υποχρεώσεις του ΠΥΠ του πληρωτή, του ΠΥΠ του δικαιούχου πληρωμής και των ΕΠΥΠ όταν η μεταφορά είναι άμεση χρέωση

Μεταφορά χρηματικών ποσών

84. Όταν η μεταφορά χρηματικών ποσών πραγματοποιείται με άμεση χρέωση, ο ΠΥΠ του δικαιούχου πληρωμής πρέπει να αποστέλλει τα απαιτούμενα στοιχεία σχετικά με τον πληρωτή και τον δικαιούχο πληρωμής στον ΠΥΠ του πληρωτή στο πλαίσιο της εντολής είσπραξης της άμεσης χρέωσης. Από τη λήψη των εν λόγω στοιχείων από τον ΠΥΠ του πληρωτή, ο ΠΥΠ του δικαιούχου πληρωμής και ο ΕΠΥΠ πρέπει να θεωρούν ότι πληρούνται οι απαιτήσεις υποβολής στοιχείων του άρθρου 4 παρ. 2 και 4 και του άρθρου 5 παρ. 1 και 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/1113.

85. Για τους σκοπούς της παραγράφου 84:

α) Οι υποχρεώσεις που ορίζονται στα άρθρα 4, 5 και 6 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/1113 πρέπει να εφαρμόζονται στον ΠΥΠ του δικαιούχου πληρωμής,

β) η επαλήθευση που προβλέπεται στο άρθρο 4 παρ. 4 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/1113 πρέπει να διενεργείται από τον ΠΥΠ του δικαιούχου πληρωμής σχετικά με τα στοιχεία του δικαιούχου πληρωμής, πριν από την αποστολή της εντολής είσπραξης της άμεσης χρέωσης,

γ) οι υποχρεώσεις που ορίζονται στα άρθρα 7, 8 και 9 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/1113 πρέπει να εφαρμόζονται στον ΠΥΠ του πληρωτή (οφειλέτης ΠΥΠ),

δ) η επαλήθευση που προβλέπεται στο άρθρο 7 παρ. 3 και 4 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/1113 πρέπει να διενεργείται από τον ΠΥΠ του πληρωτή (οφειλέτη ΠΥΠ) σχετικά με τα στοιχεία του πληρωτή πριν από τη χρέωση του λογαριασμού του πληρωτή.

86. Αν ο ΠΥΠ του πληρωτή αντιληφθεί, κατά τη λήψη των εντολών είσπραξης της άμεσης χρέωσης, ότι τα

στοιχεία που αναφέρονται στα άρθρα 4, 5 και 6 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/1113 απουσιάζουν ή είναι ελλιπή ή δεν έχουν συμπληρωθεί με χρήση των αποδεκτών χαρακτήρων ή εισαγόμενων δεδομένων σύμφωνα με τις συμβάσεις του συστήματος αποστολής μηνυμάτων ή του συστήματος πληρωμής και διακανονισμού, όπως αναφέρεται στο άρθρο 7 παρ. 1 του εν λόγω Κανονισμού, οι επιλογές που προβλέπονται στο β' εδάφιο της παρ. 1 του άρθρου 8 του εν λόγω Κανονισμού πρέπει να εφαρμόζονται από τον ΠΥΠ του πληρωτή. Ο ΠΥΠ του πληρωτή πρέπει να επιλέξει αν θα ζητήσει τα απαιτούμενα στοιχεία για τον πληρωτή και τον δικαιούχο πληρωμής πριν ή μετά τη χρέωση του λογαριασμού του πληρωτή, στο πλαίσιο μίας προσέγγισης βάσει κινδύνου. Ειδικότερα, πρέπει να αξιολογεί εάν η πληρωμή πρέπει να εξακολουθεί να πιστώνεται όταν απουσιάζουν στοιχεία ή εάν τα χρηματικά ποσά πρέπει να τίθενται στη διάθεση του δικαιούχου πληρωμής βάσει στοιχείων που λαμβάνονται από τον πληρωτή και επαληθεύονται στο πλαίσιο της διαδικασίας δέουσας επιμέλειας του πελάτη, σύμφωνα με την ενότητα 2.4.

87. Ο ΠΥΠ του πληρωτή πρέπει να αξιοποιεί τους διαθέσιμους διαύλους επικοινωνίας ώστε να έρχεται σε επαφή με κάθε κατ'επανάληψη μη συμμορφούμενο ΠΥΠ του δικαιούχου πληρωμής πριν από τη λήψη περαιτέρω μέτρων για τον περιορισμό ή την απόρριψη πληρωμών. Όταν οι ΠΥΠ βασίζονται σε στοιχεία που έχουν ληφθεί πριν από τις συναλλαγές, οι πολιτικές και οι διαδικασίες τους πρέπει να λαμβάνουν υπόψη πιθανές αλλαγές στα στοιχεία σε βάθος χρόνου, και ιδίως στην επωνυμία και τη διεύθυνση.

ΕΝΟΤΗΤΑ 3

ΛΟΙΠΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

88. Από την έναρξη ισχύος των διατάξεων της παρούσας πράξης καταργούνται: το εισαγωγικό σημείο θ, το κεφάλαιο 11 και η παρ. 12.3.7 της Απόφασης της Επιτροπής Τραπεζικών και Πιστωτικών Θεμάτων (ΕΤΠΘ) 281/5/17.3.2009 «Πρόληψη της χρησιμοποίησης των εποπτευόμενων από την Τράπεζα της Ελλάδος πιστωτικών ιδρυμάτων και χρηματοπιστωτικών οργανισμών για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας» (Β' 650).

89. Εξουσιοδοτείται η Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος της Τράπεζας της Ελλάδος να παρέχει διευκρινίσεις και οδηγίες για την εφαρμογή της παρούσας πράξης.

90. Οι διατάξεις της παρούσας πράξης ισχύουν από την ημερομηνία δημοσίευσής της στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.

91. Η παρούσα πράξη να αναρτηθεί στον ιστότοπο της Τράπεζας της Ελλάδος.

Η απόφαση αυτή να δημοσιευθεί στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.

Ο Πρόεδρος

ΙΩΑΝΝΗΣ ΣΤΟΥΡΝΑΡΑΣ