

Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady w sprawie informacji towarzyszących transferom środków pieniężnych i niektórych kryptoaktywów

ZMIANA ROZPORZĄDZENIA 2015/847

Kontekst wprowadzanych zmian

Europol szacuje, że środki finansowe, które wykryto jako wykorzystywane w podejrzanym działalności finansowej, stanowią około 1 % rocznego produktu krajowego brutto UE

Obecnie Rozporządzenie 2015/847 nie obejmuje swoim zakresem transferu aktywów wirtualnych

Wymogi rozporządzenia mają zastosowanie do dostawców usług w zakresie kryptoaktywów w każdym przypadku, gdy wykonywane przez nich transakcje, bez względu na to, czy denominowane w walucie fiducjarnej, czy w kryptoaktywach, obejmują:

- a) tradycyjny elektroniczny transfer środków pieniężnych lub
- b) transfer kryptoaktywów między dostawcą usług w zakresie kryptoaktywów a innym podmiotem zobowiązanym (np. między dwoma dostawcami usług w zakresie kryptoaktywów lub między dostawcą usług w zakresie kryptoaktywów a innym podmiotem zobowiązanym, takim jak bank lub inna instytucja finansowa).

W przypadku transakcji wiążących się z transferem kryptoaktywów, ze względu na ryzyko związane z działalnością, której przedmiotem są kryptoaktywa, i działalnością dostawców usług w zakresie kryptoaktywów, **do wszystkich transferów kryptoaktywów zastosowanie mają te same wymogi co w przypadku transgranicznych elektronicznych transferów środków pieniężnych**, a nie wymogi, którym podlegają krajowe transfery środków pieniężnych.

Zmiany w rozporządzeniu - kryptoaktywa

Obrót kryptoaktywami podlega tym samym wymogom co transfery środków pieniężnych w zakresie informacji towarzyszących

Tokeny będące pieniądzem elektronicznym traktuje się jako kryptoaktywa.

„transfer kryptoaktywów” oznacza dowolną transakcję przynajmniej częściowo realizowaną drogą elektroniczną w imieniu inicjatora za pośrednictwem dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów w celu udostępnienia kryptoaktywów beneficjentowi za pośrednictwem dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów, bez względu na to, czy inicjator i beneficjent jest tą samą osobą, i niezależnie od tego, czy dostawca usług w zakresie kryptoaktywów właściwy dla inicjatora jest tożsamy z dostawcą usług w zakresie kryptoaktywów właściwym dla beneficjenta;

Zmiany w rozporządzeniu - kryptoaktywa

„transfer kryptoaktywów między osobami” oznacza transakcję między osobami fizycznymi działającymi – w charakterze konsumentów – w celach innych niż działalność handlowa, gospodarcza lub zawodowa, bez korzystania z usług dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów lub innego podmiotu zobowiązanego ani bez udziału takiego dostawcy lub takiego podmiotu;

„kryptoaktywa” oznaczają kryptoaktywa zdefiniowane w art. 3 ust. 1 pkt 2 *w sprawie rynków kryptoaktywów i zmieniającego dyrektywę (UE) 2019/1937*, z wyjątkiem kryptoaktywów, które zaliczają się do kategorii wymienionych w art. 2 ust. 2 tego rozporządzenia lub z innego tytułu kwalifikują się jako fundusze;

„dostawca usług w zakresie kryptoaktywów” oznacza dostawcę usług w zakresie kryptoaktywów zdefiniowanego w art. 3 ust. 1 pkt 8 rozporządzenia *w sprawie rynków kryptoaktywów i zmieniającego dyrektywę (UE) 2019/1937*, który świadczy co najmniej jedną usługę w zakresie kryptoaktywów w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 9 rozporządzenia *w sprawie rynków kryptoaktywów i zmieniającego dyrektywę (UE) 2019/1937* ;

Zmiany w rozporządzeniu - kryptoaktywa

„adres portfela” oznacza numer rachunku, nad którym to numerem kontrolę ma dostawca usług w zakresie kryptoaktywów, lub kod alfanumeryczny identyfikujący portfel w łańcuchu bloków;

„numer rachunku” oznacza numer rachunku służącego do przechowywania kryptoaktywów, którego prowadzenie zapewnia dostawca usług w zakresie kryptoaktywów;

„inicjator” oznacza osobę, która posiada rachunek u dostawcy usług w zakresie kryptoaktywów i zezwala na transfer kryptoaktywów z tego rachunku lub, w przypadku braku rachunku, która składa zlecenie transferu kryptoaktywów;

„beneficjent” oznacza osobę będącą zamierzonym odbiorcą danego transferu kryptoaktywów;

„identyfikator podmiotu prawnego” (LEI) oznacza nadany podmiotowi prawnemu niepowtarzalny alfanumeryczny kod referencyjny oparty na normie ISO 17442.

Opcja narodowa

Państwo członkowskie może podjąć decyzje o niestosowaniu rozporządzenia do transferu środków pieniężnych lub transferu kryptoaktywów w obrębie swojego terytorium na rachunek płatniczy odbiorcy lub na rachunek beneficjenta , które to rachunki umożliwiają dokonywanie płatności wyłącznie za dostawę towarów lub usług, jeżeli spełnione są wszystkie następujące warunki:

- a) dostawca usług płatniczych odbiorcy lub dostawca usług w zakresie kryptoaktywów właściwy dla beneficjenta podlega rozporządzeniu 2015/849
- b) dostawca usług płatniczych odbiorcy lub dostawca usług w zakresie kryptoaktywów właściwy dla beneficjenta jest w stanie prześledzić wstecz, poprzez odbiorcę, przy pomocy niepowtarzalnego identyfikatora transakcji, dany transfer środków pieniężnych lub, poprzez beneficjenta, przy pomocy środków umożliwiających indywidualną identyfikację transferów kryptoaktywów w rozproszonym rejestrze, dany transfer kryptoaktywów pochodzący od osoby, która zawarła z odbiorcą lub beneficjentem umowę na dostawę towarów lub usług;
- c) kwota danego transferu środków pieniężnych lub kryptoaktywów nie przekracza 1 000 EUR.

Informacje towarzyszące transferom środków pieniężnych

Dostawca usług płatniczych płatnika zapewnia, by transferowi środków pieniężnych towarzyszyły następujące **informacje o płatniku**:

- a) imię i nazwisko/nazwa płatnika;
- b) numer rachunku płatniczego płatnika;
- c) adres płatnika, numer urzędowego dokumentu osobistego, numer identyfikacyjny klienta lub data i miejsce urodzenia;
- d) **aktualny identyfikator podmiotu prawnego nadany płatnikowi, o ile w odpowiednim formacie komunikatu płatniczego istnieje wymagane pole, a płatnik przekazuje ten identyfikator swojemu dostawcy usług płatniczych.**

Informacje towarzyszące transferom środków pieniężnych

Dostawca usług płatniczych płatnika zapewnia, by transferem środków pieniężnych towarzyszyły następujące **informacje o odbiorcy**:

- a) imię i nazwisko/nazwa odbiorcy;
- b) numer rachunku płatniczego odbiorcy;
- c) **aktualny identyfikator podmiotu prawnego nadany odbiorcy, o ile w odpowiednim formacie komunikatu płatniczego istnieje wymagane pole, a płatnik przekazuje ten identyfikator swojemu dostawcy usług płatniczych.**

Informacje towarzyszące transferom środków pieniężnych - wyjątki

Na zasadzie **odstępstwa** od opisanych wymogów w przypadku transferu, **który nie został wykonany z rachunku płatniczego ani na rachunek płatniczy**, dostawca usług płatniczych płatnika zapewnia, by danemu transferowi środków pieniężnych towarzyszył – zamiast numeru rachunku płatniczego lub numerów rachunków płatniczych – **niepowtarzalny identyfikator transakcji**.

Przed transferem środków pieniężnych dostawca usług płatniczych płatnika weryfikuje poprawność informacji o płatniku i odbiorcy oraz w zakresie stosowania odstępstwa w przypadku braku rachunków na podstawie dokumentów, danych lub informacji uzyskanych z wiarygodnego i niezależnego źródła.

Uznaje się, że weryfikacja, o której mowa powyżej, została przeprowadzona, w przypadku gdy:

- a) tożsamość płatnika zweryfikowano zgodnie z art. 13 dyrektywy (UE) 2015/849 oraz zachowano informacje uzyskane w ramach tej weryfikacji zachowano; lub
- b) do płatnika zastosowanie ma art. 21 ust. 2 i 3 rozporządzenia 14 ust. 5 dyrektywy (UE) 2015/849

Bez uszczerbku dla przewidzianych odstępstw dostawca usług płatniczych płatnika nie może wykonać jakiegokolwiek transferu środków pieniężnych, dopóki nie spełni wymogów dotyczących szczegółów towarzyszących transferom.

Transfery w obrębie Unii oraz poza Unię

Pozostają dotychczasowe obowiązki

Wykrywanie brakujących informacji o płatniku lub odbiorcy

1. **Dostawca usług płatniczych odbiorcy** wdraża skuteczne procedury pozwalające wykryć, czy pola dotyczące informacji o płatniku i odbiorcy w systemie przesyłania komunikatów lub systemie płatności i rozrachunku wykorzystywanym do realizacji transferu środków pieniężnych zostały podane z użyciem znaków lub danych wejściowych dopuszczalnych w ramach konwencji tego systemu.
2. **Dostawca usług płatniczych odbiorcy** wdraża skuteczne procedury, w tym ~~w stosownych przypadkach~~ monitorowanie ~~ex post lub monitorowanie w czasie rzeczywistym~~, stosownie do przypadku, po wykonaniu transferu lub w trakcie jego realizacji, pozwalające wykryć ewentualny brak następujących informacji o płatniku lub odbiorcy:
 - a) w odniesieniu do transferów środków pieniężnych w ramach Unii
 - b) w odniesieniu do transferów środków pieniężnych gdy dostawca usług płatniczych płatnika w zakresie informacji wskazanych w art. 4 ust. 1 Lit. a), b) i c) (czyli w zakresie jak obecnie) oraz art. 4 ust. 2 lit a) i b)
 - c) w odniesieniu do transferów zbiorczych gdy dostawca usług płatniczych płatnika w zakresie informacji wskazanych w art. 4 ust. 1 Lit. a), b) i c) (czyli zakresie jak obecnie) oraz art. 4 ust. 2 lit a) i b)

Informacje towarzyszące transferom kryptoaktywów

1. **Dostawca usług w zakresie kryptoaktywów właściwy dla inicjatora** zapewnia, by transferem kryptoaktywów towarzyszyły następujące **informacje o inicjatorze**:

- a) imię i nazwisko/nazwa inicjatora;
- b) numer rachunku inicjatora, w przypadku gdy rachunek jest wykorzystywany do obsługi transakcji;
- c) adres inicjatora, numer urzędowego dokumentu osobistego, numer identyfikacyjny klienta lub data i miejsce urodzenia.

2. **Dostawca usług w zakresie kryptoaktywów właściwy dla inicjatora** zapewnia, by transferem kryptoaktywów towarzyszyły następujące **informacje o beneficjencie**:

- a) imię i nazwisko/nazwa beneficjenta;
- b) numer rachunku beneficjenta, jeżeli taki rachunek istnieje i jest wykorzystywany do obsługi transakcji.

Dostawca usług transferu kryptoaktywów inicjatora - wyjątki

3. Na zasadzie odstępstwa od ust. 1 lit. b) i ust. 2 lit. b) w przypadku transferu, który nie jest realizowany z rachunku lub na rachunek, dostawca usług w zakresie kryptoaktywów właściwy dla inicjatora zapewnia możliwość indywidualnej identyfikacji transferu kryptoaktywów oraz ewidencjonuje w rozproszonym rejestrze identyfikatory adresów inicjatora i beneficjenta.

4. Informacje, o których mowa w ust. 1 i 2, **nie muszą być dołączone bezpośrednio do transferu kryptoaktywów ani w nim zawarte.**

Dostawca usług transferu kryptoaktywów inicjatora - weryfikacja

5. Przed dokonaniem transferu kryptoaktywów **dostawca usług w zakresie kryptoaktywów właściwy dla inicjatora** weryfikuje poprawność informacji, o których mowa w ust. 1, na podstawie dokumentów, danych lub informacji uzyskanych z wiarygodnego i niezależnego źródła.

6. Uznaje się, że weryfikację, o której mowa w ust. 5, przeprowadzono, w przypadku gdy:

- a) tożsamość inicjatora zweryfikowano zgodnie z *dyrektywą (UE) 2015/849*; lub
- b) do inicjatora stosuje się art. 21 ust. 2 i 3 rozporządzenia *w sprawie zapobiegania wykorzystywaniu systemu finansowego do prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu oraz uchylającego dyrektywę (UE) 2015/849*.

7. Bez uszczerbku dla odstępstwa przewidzianego powyżej dostawca usług w zakresie kryptoaktywów właściwy dla inicjatora nie może wykonać transferu kryptoaktywów, dopóki nie spełni wymogów niniejszego artykułu.

Dostawca usług transferu kryptoaktywów inicjatora - wyjątki

Na zasadzie odstępstwa do transferu kryptoaktywów, którego **kwota nie przekracza 1 000 EUR** i który **nie wydaje się być powiązany z innymi transferami kryptoaktywów**, które – łącznie z przedmiotowym transferem – opiewają na kwotę przekraczającą 1 000 EUR, dołącza się co najmniej następujące informacje:

- a) imię i nazwisko/nazwę inicjatora i beneficjenta;
- b) numer rachunku inicjatora i beneficjenta lub, w przypadku gdy zastosowanie ma art. 14 ust. 3, zapewnienie, że daną transakcję, której przedmiotem są kryptoaktywa, można indywidualnie zidentyfikować.

Na zasadzie odstępstwa dostawca usług w zakresie kryptoaktywów właściwy dla inicjatora **weryfikuje informacje o inicjatorze**, o których mowa w akapicie pierwszym lit. a) i b) niniejszego ustępu, **wyłącznie w następujących przypadkach**:

- a) dostawca usług w zakresie kryptoaktywów właściwy dla inicjatora otrzymał kryptoaktywa, które mają być przedmiotem transferu, **w zamian za gotówkę lub anonimowy pieniądz elektroniczny**;
- b) dostawca usług w zakresie kryptoaktywów właściwy dla inicjatora ma **uzasadnione podstawy, by podejrzewać pranie pieniędzy lub finansowanie terroryzmu**.

Dostawca usług transferu kryptoaktywów beneficjenta - monitorowanie

1. Dostawca usług w zakresie kryptoaktywów właściwy dla beneficjenta wdraża skuteczne procedury oparte na analizie ryzyka, do celów **podejmowania decyzji**, czy należy wykonać lub odrzucić transfer kryptoaktywów, w przypadku którego brakuje pełnych wymaganych informacji o inicjatorze i beneficjencie, oraz do celów podejmowania odpowiednich działań następczych.

W przypadku gdy dostawca usług w zakresie kryptoaktywów właściwy dla beneficjenta, otrzymując transfery kryptoaktywów, **stwierdzi, że brakuje informacji**, o których mowa w art. 14 ust. 1 lub 2 lub art. 15, lub że informacje te są niekompletne, dostawca ten **odrzuca transfer lub żąda wymaganych informacji o inicjatorze i beneficjencie** przed udostępnieniem kryptoaktywów beneficjentowi lub po ich udostępnieniu beneficjentowi, z uwzględnieniem ryzyka.

2. Jeżeli przypadki nieprzekazywania przez danego dostawcę usług w zakresie kryptoaktywów wymaganych informacji o inicjatorze lub beneficjencie powtarzają się, dostawca usług w zakresie kryptoaktywów właściwy dla beneficjenta podejmuje działania, które mogą początkowo polegać na **wystosowaniu ostrzeżeń i wyznaczeniu terminów**, oraz **zwraca przekazane kryptoaktywa na rachunek lub adres inicjatora**. Alternatywnie dostawca usług w zakresie kryptoaktywów właściwy dla beneficjenta może **przechowywać przekazane kryptoaktywa bez ich udostępniania beneficjentowi do czasu przeprowadzenia przeglądu przez właściwy organ odpowiedzialny za monitorowanie przestrzegania przepisów dotyczących przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu**.

Dostawca usług w zakresie kryptoaktywów właściwy dla beneficjenta **informuje o nieprzekazaniu informacji oraz o podjętych działaniach właściwy organ odpowiedzialny za monitorowanie przestrzegania przepisów dotyczących przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu**.

Dziękuję!

