



Sesijas dokuments

A9-0081/2022

6.4.2022

*****I**
ZIŅOJUMS

par priekšlikumu Eiropas Parlamenta un Padomes regulai par līdzekļu un konkrētu kriptoaktīvu pārvedumiem pievienoto informāciju (pārstrādāta redakcija)
(COM(2021)0422 – C9-0341/2021 – 2021/0241(COD))

Ekonomikas un monetārā komiteja
Pilsoņu brīvību, tieslietu un iekšlietu komiteja

Referenti: *Ernest Urtasun, Assita Kanko*

Kopīgā komiteju procedūra — Reglamenta 58. pants

(Pārstrādāšana – Reglamenta 110. pants)

Izmantoto apzīmējumu skaidrojums

- * Apspriežu procedūra
- *** Piekrišanas procedūra
- ***I Parastā likumdošanas procedūra (pirmais lasījums)
- ***II Parastā likumdošanas procedūra (otrais lasījums)
- ***III Parastā likumdošanas procedūra (trešais lasījums)

(Norādītā procedūra pamatojas uz akta projektā ierosināto juridisko pamatu.)

Grozījumi akta projektā

Parlamenta grozījumi, kas sagatavoti divās slejās

Svītrotās teksta daļas iezīmē ***treknā slīprakstā*** kreisajā slejā. Aizstātās teksta daļas iezīmē ***treknā slīprakstā*** abās slejās. Jauno tekstu iezīmē ***treknā slīprakstā*** labajā slejā.

Pirms katra grozījuma ievietotā informācijas bloka pirmā un otrā rinda norāda uz attiecīgo teksta daļu izskatāmajā akta projektā. Ja grozījums attiecas uz spēkā esošu aktu, ko paredzēts grozīt ar akta projektu, informācijas blokā papildus iekļauj trešo un ceturto rindu, kurās attiecīgi norāda spēkā esošo aktu un atbilstīgo teksta vienību tajā.

Parlamenta grozījumi, kas sagatavoti kā konsolidēts teksts.

Jaunās teksta daļas iezīmē ***treknā slīprakstā***. Svītrotās teksta daļas iezīmē ar simbolu ■ vai pārsvītro. Aizstātās teksta daļas iezīmē, ierakstot jauno tekstu ***treknā slīprakstā*** un izdzēšot vai pārsvītrojot aizstāto tekstu.

Tas neattiecas uz tīri tehniska rakstura grozījumiem, kurus izdara attiecīgie dienesti, gatavojot galīgo tekstu. Tie netiek iezīmēti.

SATURA RĀDĪTĀJS

	Lpp.
EIROPAS PARLAMENTA NORMATĪVĀS REZOLŪCIJAS PROJEKTS	5
PASKAIDROJUMS	52
MAZĀKUMA VIEDOKLIS	55
PIELIKUMS. JURIDISKĀS KOMITEJAS VĒSTULE	56
PIELIKUMS: EIROPAS PARLAMENTA, PADOMES UN KOMISIJAS JURIDISKO DIENESTU KONSULTATĪVĀS GRUPAS ATZINUMS	58
ATBILDĪGĀS KOMITEJAS PROCEDŪRA	60
ATBILDĪGĀS KOMITEJAS GALĪGAIS BALSOJUMS PĒC SARAKSTA.....	62

EIROPAS PARLAMENTA NORMATĪVĀS REZOLŪCIJAS PROJEKTS

**par priekšlikumu Eiropas Parlamenta un Padomes regulai par līdzekļu un konkrētu kryptoaktīvu pārvedumiem pievienoto informāciju (pārstrādāta redakcija)
(COM(2021)0422 – C9-0341/2021 – 2021/0241(COD))**

(Parastā likumdošanas procedūra – pārstrādāšana)

Eiropas Parlaments,

- ņemot vērā Komisijas priekšlikumu Eiropas Parlamentam un Padomei (COM(2021)0422),
 - ņemot vērā Līguma par Eiropas Savienības darbību 294. panta 2. punktu un 114. pantu, saskaņā ar kuriem Komisija tam ir iesniegusi priekšlikumu (C9-0341/2021),
 - ņemot vērā Līguma par Eiropas Savienības darbību 294. panta 3. punktu,
 - ņemot vērā Eiropas Centrālās bankas 2021. gada 30. novembra atzinumu¹,
 - ņemot vērā Eiropas Ekonomikas un sociālo lietu komitejas 2021. gada 8. decembra atzinumu²,
 - ņemot vērā Iestāžu 2001. gada 28. novembra nolīgumu par tiesību aktu pārstrādāšanas tehnikas strukturētāku izmantošanu³,
 - ņemot vērā Juridiskās komitejas 2022. gada 2. marta vēstuli Ekonomikas un monetārajai komitejai un Pilsoņu brīvību, tieslietu un iekšlietu komitejai, kura nosūtīta saskaņā ar Reglamenta 110. panta 3. punktu,
 - ņemot vērā provizorisko vienošanos, ko atbildīgās komitejas apstiprināja saskaņā ar Reglamenta 74. panta 4. punktu, un Padomes pārstāvja [.....] vēstulē pausto apņemšanos apstiprināt minēto nostāju saskaņā ar Līguma par Eiropas Savienības darbību 294. panta 4. punktu,
 - ņemot vērā Reglamenta 110. pantu un 59. pantu,
 - ņemot vērā Ekonomikas un monetārās komitejas un Pilsoņu brīvību, tieslietu un iekšlietu komitejas kopīgās apspriedes, kas rīkotas saskaņā ar Reglamenta 58. pantu,
 - ņemot vērā Ekonomikas un monetārās komitejas un Pilsoņu brīvību, tieslietu un iekšlietu komitejas ziņojumu (A9-0081/2022),
- A. tā kā saskaņā ar Eiropas Parlamenta, Padomes un Komisijas juridisko dienestu konsultatīvās darba grupas atzinumu Komisijas priekšlikumā nav ietverti nekādi citi būtiski grozījumi kā vienīgi tie, kas tajā skaidri norādīti, un tā kā attiecībā uz iepriekšējo aktu negrozīto noteikumu un minēto grozījumu kodifikāciju priekšlikumā ir paredzēta

¹ OV C 0, 0.0.0000., 0. lpp./ *Oficiālajā Vēstnesī* vēl nav publicēts.

² OV C 0, 0.0.0000., 0. lpp./ *Oficiālajā Vēstnesī* vēl nav publicēts.

³ OV C 77, 28.3.2002., 1. lpp.

tikai spēkā esošo tekstu kodifikācija, negrozot to būtību,

1. pieņem pirmajā lasījumā turpmāk izklāstīto nostāju, ņemot vērā Eiropas Parlamenta, Padomes un Komisijas juridisko dienestu konsultatīvās darba grupas ieteikumus;
2. prasa Komisijai priekšlikumu Parlamentam iesniegt vēlreiz, ja tā savu priekšlikumu aizstāj, būtiski groza vai ir paredzējusi to būtiski grozīt;
3. uzdod priekšsēdētājam Parlamentam nosūtīt Padomei un Komisijai, kā arī dalībvalstu parlamentiem.

EIROPAS PARLAMENTA UN PADOMES REGULA

par līdzekļu un konkrētu kryptoaktīvu pārvedumiem pievienoto informāciju (pārstrādāta redakcija)

(Dokuments attiecas uz EEZ)

EIROPAS PARLAMENTS UN EIROPAS SAVIENĪBAS PADOME,

ņemot vērā Līgumu par Eiropas Savienības darbību un jo īpaši tā 114. pantu,

ņemot vērā Eiropas Komisijas priekšlikumu,

pēc leģislatīvā akta projekta nosūtīšanas valstu parlamentiem,

ņemot vērā Eiropas Centrālās bankas atzinumu⁵,

ņemot vērā Eiropas Ekonomikas un sociālo lietu komitejas atzinumu⁶,

saskaņā ar parasto likumdošanas procedūru,

tā kā:

- (1) Eiropas Parlamenta un Padomes Regula (ES) Nr. 2015/847⁷ ir būtiski grozīta⁸. Tā kā ir jāizdara turpmāki grozījumi, minētā regula skaidrības labad būtu jāpārstrādā.
- (2) Regula (ES) 2015/847 tika pieņemta, lai nodrošinātu, ka Finanšu darījumu darba grupas (*FATF*) prasības elektronisko pārvedumu pakalpojumu sniedzējiem un jo īpaši pienākums maksājumu pakalpojumu sniedzējiem līdzekļu pārvedumiem pievienot informāciju par maksātāju un maksājuma saņēmēju, tiktu vienādi piemērots visā Savienībā. Jaunākās izmaiņas, kuras 2019. gada jūnijā ieviestas *FATF* standartos par jaunajām tehnoloģijām un kuru mērķis ir regulēt tā dēvētos virtuālos aktīvus un virtuālo aktīvu pakalpojumu sniedzējus, ir virtuālo aktīvu pakalpojumu sniedzējiem radījušas jaunus un līdzīgus pienākumus nolūkā atvieglot virtuālo aktīvu pārvedumu izsekojamību. Tādējādi saskaņā ar šīm jaunajām prasībām virtuālo aktīvu pārvedumu pakalpojumu sniedzējiem virtuālo aktīvu pārvedumiem ir jāpievieno informācija par to

⁴Grozījumi: jaunais vai grozītais teksts ir norādīts *treknā slīprakstā*; svītrojumus apzīmē ar simbolu ■ .

⁵ OV C [...], [...], [...]. lpp.

⁶ OV C [...], [...], [...]. lpp.

⁷ Eiropas Parlamenta un Padomes Regula (ES) 2015/847 (2015. gada 20. maijs) par līdzekļu pārvedumiem pievienoto informāciju un ar ko atceļ Regulu (EK) Nr. 1781/2006 (OV L 141, 5.6.2015., 1. lpp.).

⁸ Sk. I pielikumu.

iniciatoriem un saņēmējiem, kas tiem ir jāiegūst, jāglabā un jākoplieto ar darījuma partneri, kas ir virtuālo aktīvu pārveduma otrā pusē, un pēc pieprasījuma šī informācija jādara pieejama **kompetentajām** iestādēm.

- (3) Ņemot vērā to, ka Regula (ES) 2015/847 patlaban attiecas tikai uz līdzekļu pārvedumu, kas ietver banknotes un monētas, bezskaidru naudu vai elektronisko naudu, kā definēts Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvas 2009/110/EK 2. panta 2) punktā, ir lietderīgi paplašināt tās darbības jomu, lai tajā ietvertu arī virtuālo aktīvu pārvedumu.
- (4) Nelikumīgas naudas plūsmas ar līdzekļu un kriptaktīvu pārvedumiem var kaitēt finanšu sektora integritātei, stabilitātei un reputācijai, kā arī apdraudēt Savienības iekšējo tirgu un starptautisko attīstību. Nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšana, teroristu finansēšana un organizētā noziedzība joprojām ir nopietnas problēmas, kas būtu jārisina Savienības līmenī. Līdzekļu un kriptaktīvu pārvedumu sistēmas drošumu, integritāti un stabilitāti un uzticēšanos finanšu sistēmai kopumā var nopietni apdraudēt noziedznieku un to līdzdalībnieku centieni slēpt noziedzīgi iegūto līdzekļu izcelsmi vai veikt līdzekļu vai kriptaktīvu pārvedumus noziedzīgām darbībām vai teroristu vajadzībām.
- (5) Ja Savienības līmenī netiek pieņemti konkrēti koordinējoši pasākumi, nelikumīgi iegūto līdzekļu legalizētāji un terorisma finansētāji, lai sekmētu savas noziedzīgās darbības, varētu izmantot kapitāla aprites brīvību Savienības integrētajā finanšu telpā. *FATF* satvarā notiekošās starptautiskās sadarbības un tās ieteikumu pasaules mēroga īstenošanas mērķis ir novērst nelikumīgi iegūto līdzekļu legalizēšanu un teroristu finansēšanu, veicot līdzekļu vai kriptaktīvu pārvedumus.
- (6) Veicamās rīcības mēroga dēļ Savienībai būtu jānodrošina, ka visā Savienībā tiek vienādi piemēroti *FATF* 2012. gada 16. februārī un pēc tam 2019. gada 21. jūnijā pieņemtie Starptautiskie standarti par nelikumīgi iegūto līdzekļu legalizēšanas, teroristu finansēšanas un ieroču izplatīšanas apkarošanu ("pārskatītie *FATF* ieteikumi") un jo īpaši *FATF* 15. ieteikums par jaunām tehnoloģijām ("*FATF* 15. ieteikums"), 16. ieteikums par elektroniskajiem līdzekļu pārvedumiem ("*FATF* 16. ieteikums") un pārskatītās skaidrojošās piezīmes par minētajiem ieteikumiem, un jo īpaši tas, ka nepastāv diskriminācija vai neatbilstība starp maksājumiem vai kriptaktīvu pārvedumiem dalībvalstu iekšienē, no vienas puses, un pārrobežu maksājumiem vai kriptaktīvu pārvedumiem starp dalībvalstīm, no otras puses. Dalībvalstu nekoordinēta rīcība, rīkojoties atsevišķi saistībā ar līdzekļu un kriptaktīvu pārrobežu pārvedumiem, pati par sevi varētu ievērojami ietekmēt maksājumu sistēmu un kriptaktīvu pārvedumu pakalpojumu raitu darbību Savienības līmenī un tādējādi varētu kaitēt iekšējam tirgum finanšu pakalpojumu jomā.
- (7) Lai sekmētu starptautiskā līmenī saskaņotas pieejas izveidi un palielinātu nelikumīgi iegūto līdzekļu legalizēšanas un teroristu finansēšanas apkarošanas efektivitāti, turpmākajās Savienības darbībās būtu jāņem vērā notikumu attīstība starptautiskā līmenī, jo īpaši pārskatītie *FATF* ieteikumi.

- (7a) ***Kriptoaktīvu darījumu globālais mērogs, veikšanas ātrums un iespējamā anonimitāte, ko nodrošina to pārvedumi, padara kriptoaktīvus īpaši pievilcīgus noziedzniekiem, kuri vēlas veikt nelikumīgus pārvedumus starp jurisdikcijām un darbojas pāri valstu robežām. Ar mērķi efektīvi novērst riskus, ko rada kriptoaktīvu ļaunprātīga izmantošana nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas un teroristu finansēšanas nolūkos, Savienībai būtu jācenšas panākt, lai pasaules līmenī tiktu īstenoti saskaņā ar šo regulu noteiktie standarti, un arī jācenšas attīstīt kriptoaktīvu pārvedumu reglamentēšanas un uzraudzības starptautisko un pārrobežu dimensiju attiecībā uz nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanu un teroristu finansēšanu.***
- (8) Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvā (ES) 2018/843⁹ ir definētas virtuālās valūtas un atzīti pakalpojumu sniedzēji, kuri ir iesaistīti virtuālo valūtu un bezseguma naudas apmaiņā, kā arī digitālo maku pakalpojumu sniedzēji, kas pieder pie subjektiem, uz kuriem Savienības tiesiskajā regulējumā attiecas nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas un terorisma finansēšanas novēršanas prasības. Jaunākās starptautiskās norises, jo īpaši FATF ietvaros, patlaban norāda uz nepieciešamību regulēt virtuālo aktīvu pakalpojumu sniedzēju papildu kategorijas, uz kuriem vēl neattiecas minētās prasības, kā arī izvērst pašreizējo virtuālās valūtas definīciju.
- (9) Jānorāda, ka kriptoaktīvu definīcija Regulā¹⁰ [lūgums ievietot atsauci — priekšlikums regulai par kriptoaktīvu tirgiem un ar ko groza Direktīvu (ES) 2019/1937-COM/2020/593 final] atbilst FATF ieteikumos noteiktajai virtuālo aktīvu definīcijai, un minētajā regulā ietvertais kriptoaktīvu pakalpojumu un kriptoaktīvu pakalpojumu sniedzēju saraksts aptver arī virtuālo aktīvu pakalpojumu sniedzējus, kurus par tādiem noteikusi FATF kurus uzskata par tādiem, kas varētu radīt bažas par nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanu. Lai nodrošinātu Savienības tiesiskā regulējuma saskaņotību, šajā priekšlikumā būtu jāatsaucas uz minētajām kriptoaktīvu un kriptoaktīvu pakalpojumu sniedzēju definīcijām.
- (10) Šīs regulas īstenošana un izpilde ir atbilstīgi un efektīvi līdzekļi, lai novērstu un apkarotu nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanu un teroristu finansēšanu.
- (11) Ar šo regulu nav iecerēts uzlikt nevajadzīgu slogu vai izmaksas maksājumu pakalpojumu sniedzējiem, kriptoaktīvu pakalpojumu sniedzējiem vai personām, kas izmanto viņu pakalpojumus. Šajā sakarā preventīvajai pieejai vajadzētu būt mērķtiecīgai un samērīgai un tai pilnībā būtu jāatbilst kapitāla brīvai aprītei, kas ir garantēta visā Savienībā.
- (12) Savienības 2008. gada 17. jūlija Pārskatītajā terorisma finansēšanas apkarošanas stratēģijā (“pārskatītā stratēģija”) tika norādīts, ka arī turpmāk jāveic pasākumi nolūkā novērst teroristu finansēšanu un kontrolēt to, kā personas, kuras tiek turētas aizdomās

⁹ Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīva (ES) 2018/843 (2018. gada 30. maijs), ar ko groza Direktīvu (ES) 2015/849 par to, lai nepieļautu finanšu sistēmas izmantošanu nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanai vai teroristu finansēšanai, un ar ko groza Direktīvas 2009/138/EK un 2013/36/ES (OV L 156, 19.6.2018., 43. lpp.).

¹⁰ Atsauces uz kriptoaktīvu tirgu (KAT) regulu tiks pievienotas pēc teksta pieņemšanas.

par terorismu, izmanto pašas savus finanšu resursus. Atzīts, ka *FATF* pastāvīgi cenšas uzlabot savus ieteikumus un strādā, lai panāktu vienotu izpratni par to, kā tie būtu jāīsteno. Pārskatītajā stratēģijā norādīts, ka regulāri tiek izvērtēti, kā visi *FATF* un *FATF* pielīdzināmu reģionālu struktūru locekļi īsteno pārskatītos *FATF* ieteikumus, un ka tādēļ ir būtiski, lai dalībvalstīm būtu vienota pieeja attiecībā uz īstenošanu.

- (13) Turklāt Komisijas 2020. gada 7. maija Rīcības plānā par visaptverošu Savienības politiku nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas un terorisma finansēšanas novēršanai¹¹ tika noteiktas sešas prioritārās jomas steidzamai rīcībai, lai uzlabotu Savienības nelikumīgi iegūtu līdzekļu un terorisma finansēšanas novēršanas režīmu, tostarp saskaņota tiesiskā regulējuma izveide minētajam režīmam Savienībā, lai iegūtu detalizētākus un saskaņotākus noteikumus, jo īpaši lai ņemtu vērā tehnoloģisko inovāciju ietekmi un starptautisko standartu attīstību un novērstu esošo noteikumu atšķirīgu īstenošanu. Darbs starptautiskā līmenī liecina par nepieciešamību paplašināt to nozaru vai subjektu loku, uz kuriem attiecas noteikumi par nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas un terorisma finansēšanas novēršanu, un novērtēt, kā tos vajadzētu piemērot *kriptoaktīvu pārvedumu* pakalpojumu sniedzējiem, uz kuriem līdz šim tie nav attiecināti.
- (14) Ar mērķi novērst teroristu finansēšanu ir pieņemti pasākumi, kuru nolūks ir iesaldēt konkrētu personu, grupu un subjektu līdzekļus un saimnieciskos resursus, tostarp pieņemtas Padomes Regulas (EK) Nr. 2580/2001¹², (EK) Nr. 881/2002¹³ un (ES) Nr. 356/2010¹⁴. Tādā pašā nolūkā ir arī veikti pasākumi, kuru mērķis ir pasargāt finanšu sistēmu no līdzekļu un saimniecisko resursu novirzīšanas teroristu vajadzībām. Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvā (ES) 2015/849¹⁵ ir iekļauta virkne šādu pasākumu. Tomēr minētie pasākumi pilnībā nenovērš teroristu vai citu noziedznieku piekļuvi maksājumu sistēmām savu līdzekļu pārvedumu vajadzībām.
- (15) Līdzekļu un kriptoaktīvu pārvedumu izsekojamība var būt jo īpaši svarīgs un vērtīgs instruments nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas un teroristu finansēšanas novēršanai, atklāšanai un izmeklēšanai, kā arī ierobežojošo pasākumu īstenošanai, jo īpaši to, kas noteikti ar Regulām (EK) Nr. 2580/2001, (EK) Nr. 881/2002 un (ES) Nr. 356/2010, un saskaņā ar Savienības regulām, ar ko īsteno šādus pasākumus. Tādēļ, lai nodrošinātu informācijas pārsūtīšanu visā maksājumu vai kriptoaktīvu pārvedumu

¹¹ Komisijas paziņojums par Rīcības plānu attiecībā uz visaptverošu Savienības politiku nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanai, C(2020)2800 final.

¹² Padomes Regula (EK) Nr. 2580/2001 (2001. gada 27. decembris) par īpašiem ierobežojošiem pasākumiem, kas terorisma apkarošanas nolūkā vērsti pret konkrētām personām un organizācijām (OV L 344, 28.12.2001., 70. lpp.).

¹³ Padomes Regula (EK) Nr. 881/2002 (2002. gada 27. maijs), ar kuru paredz īpašus ierobežojošus pasākumus, kas vērsti pret konkrētām personām un organizācijām, kas saistītas ar organizācijām *ISIL (Da'esh)* un *Al-Qaida* (OV L 139, 29.5.2002., 9. lpp.).

¹⁴ Padomes Regula (ES) Nr. 356/2010 (2010. gada 26. aprīlis), ar kuru nosaka īpašus ierobežojošus pasākumus pret noteiktām fiziskajām vai juridiskajām personām, vienībām vai struktūrām saistībā ar situāciju Somālijā (OV L 105, 27.4.2010., 1. lpp.).

¹⁵ Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīva (ES) 2015/849 (2015. gada 20. maijs) par to, lai nepieļautu finanšu sistēmas izmantošanu nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanai vai teroristu finansēšanai, un ar ko groza Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) Nr. 648/2012 un atceļ Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvu 2005/60/EK un Komisijas Direktīvu 2006/70/EK (OV L 141, 5.6.2015., 73. lpp.).

ķēdē, ir lietderīgi nodrošināt sistēmu, ar kuru maksājumu pakalpojumu sniedzējiem un kriptuaktīvu pakalpojumu sniedzējiem uzliek par pienākumu līdzekļu un kriptuaktīvu pārvedumiem pievienot informāciju par maksātāju un maksājuma saņēmēju, un kriptuaktīvu pārvedumiem – par iniciatoru un kriptuaktīvu saņēmēju.

- (16) Šī regula būtu jāpiemēro, neskarot ierobežojošos pasākumus, kas noteikti ar regulām, pamatojoties uz Līguma par Eiropas Savienības darbību (LESD) 215. pantu, piemēram, Regulām (EK) Nr. 2580/2001, (EK) Nr. 881/2002 un (ES) Nr. 356/2010, ar kurām var noteikt, ka maksātāju un maksājumu saņēmēju maksājumu pakalpojumu sniedzējiem, kā arī starpniekiem maksājumu pakalpojumu sniedzējiem ir jāveic attiecīgi pasākumi, lai iesaldētu konkrētus līdzekļus, vai jāievēro īpaši ierobežojumi attiecībā uz konkrētiem līdzekļu pārvedumiem.
- (17) ***Ar šīs regulas īstenošanu saistītajai personas datu apstrādei būtu jānotiek pilnīgā saskaņā ar*** Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) 2016/679¹⁶. Būtu stingri jāaizliedz personas datu tālāka apstrāde komerciāliem mērķiem. Cīņu pret nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanu un teroristu finansēšanu visas dalībvalstis ir atzinušas par svarīgu sabiedrības interesēm. Piemērojot šo regulu, personas datu pārsūtīšanu uz trešo valsti jāveic saskaņā ar Regulas (ES) 2016/679 V nodaļu. Ir svarīgi, lai maksājumu pakalpojumu sniedzēji un kriptuaktīvu ***pārvedumu*** pakalpojumu sniedzēji, kas darbojas vairākās jurisdikcijās un kuru filiāles vai meitasuzņēmumi atrodas ārpus Savienības, netiktu kavēti pārsūtīt datus par aizdomīgiem darījumiem tajā pašā organizācijā, ar noteikumu, ka viņi piemēro pietiekamus drošības pasākumus. Turklāt iniciatora un saņēmēja kriptuaktīvu ***pārvedumu*** pakalpojumu sniedzējiem, maksātāja un maksājuma saņēmēja maksājumu pakalpojumu sniedzējiem un starpniekiem maksājumu pakalpojumu sniedzējiem būtu jāievieš atbilstoši tehniski un organizatoriski pasākumi, lai personas datus aizsargātu pret nejaušu zaudējumu, grozījumiem tajos vai to neatļautu izpaušanu, vai piekļuvi tiem, ***kā arī būtu jāparedz procedūra ziņošanai par personas datu aizsardzības pārkāpumiem.***
- (18) Šīs regulas darbības jomai nebūtu jāattiecas uz personām, kuras vienīgi pārvērš elektroniskos datus dokumentus papīra formā un kuras darbojas saskaņā ar līgumu, kas noslēgts ar maksājumu pakalpojumu sniedzēju, un uz personām, kas maksājumu pakalpojumu sniedzējiem nodrošina vienīgi ziņojumu apstrādes sistēmas vai citas atbalsta sistēmas līdzekļu pārsūtīšanai, vai tīrvērtes un norēķinu sistēmas.
- (18a) ***Šīs regulas darbības jomai nebūtu jāattiecas uz personām, kas nodrošina tikai palīginfrastruktūru ar mērķi ļaut citam subjektam sniegt kriptuaktīvu pārvedumu pakalpojumus, piemēram, uz personām, kas sniedz tikai interneta pakalpojumus un mākonpakalpojumus, vai programmatūras izstrādātājiem, ja vien tās nesniedz kriptuaktīvu pārvedumu pakalpojumus citas personas vārdā.***

¹⁶ Eiropas Parlamenta un Padomes Regula (ES) 2016/679 (2016. gada 27. aprīlis) par fizisku personu aizsardzību attiecībā uz personas datu apstrādi un šādu datu brīvu apriti un ar ko atceļ Direktīvu 95/46/EK (Vispārīgā datu aizsardzības regula), (OV L 119, 4.5.2016., 1. lpp.).

- (18b) *Šī regula nebūtu jāpiemēro kryptoaktīvu pārvedumiem no personas personai, ko veic, neizmantojot vai neiesaistot kryptoaktīvu pārvedumu pakalpojumu sniedzēju vai citu atbildīgo subjektu, vai gadījumos, kad gan iniciators, gan saņēmējs ir kryptoaktīvu pārvedumu pakalpojumu sniedzēji, kas rīkojas savā vārdā.*
- (19) Šīs regulas darbības jomā neietilpst līdzekļu pārvedumi, kas atbilst pakalpojumiem, kuri minēti Direktīvas (ES) 2015/2366¹⁷ 3. panta a) līdz m) un o) punktā. No šīs regulas darbības jomas ir lietderīgi izslēgt arī tādus līdzekļu pārvedumus, kuriem ir zems nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas vai teroristu finansēšanas risks. Šādai izslēgšanai būtu jāaptver maksājumu kartes, elektroniskās naudas instrumenti, mobilie tālruņi vai citas digitālās vai informācijas tehnoloģiju (IT) priekšapmaksas vai pēcapmaksas ierīces ar līdzīgām iezīmēm, ja tās izmanto tikai, lai iegādātos preces vai pakalpojumus, un ja visiem pārvedumiem pievienots kartes, instrumenta vai ierīces numurs. Tomēr šīs regulas darbības jomā ietilpst maksājumu kartes, elektroniskās naudas instrumenta, mobilā tālruņa vai jebkuru citu digitālo vai IT priekšapmaksas vai pēcapmaksas ierīču ar līdzīgām iezīmēm izmantošana, lai veiktu līdzekļu pārvedumu no personas personai. Turklāt no šīs regulas darbības jomas būtu jāizslēdz arī izņemšana no bankomātiem, nodokļu, naudas sodu vai citu nodevu maksājumi, līdzekļu pārvedumi, kas veikti ar čeku attēlu apmaiņu, tostarp ar elektroniski apstrādātiem čekiem, vai vekseliem, un līdzekļu pārvedumi, kuros gan maksātājs, gan maksājuma saņēmējs ir maksājumu pakalpojumu sniedzēji, kas darbojas savā vārdā.
- (19a) *Ar sadalītās virsgrāmatas tīklu savienotu kiosku, kas pazīstami arī kā kryptoaktīvu bankomāti (“kriptobankomāti”), pakalpojumu sniedzēji ļauj lietotājiem ar skaidras naudas iemaksu veikt kryptoaktīvu pārvedumus uz kryptoaktīvu adresi, turklāt nereti neveicot nekādu klienta identifikāciju un verifikāciju. Kriptobankomāti ir īpaši neaizsargāti pret nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas riskiem, jo, ņemot vērā to piedāvāto anonimitāti un iespēju veikt darbības ar nezināmas izcelsmes skaidru naudu, tie ir ideāls līdzeklis nelikumīgu darbību veikšanai. Ņemot vērā to lomu kryptoaktīvu pārvedumu nodrošināšanā vai aktīvā veicināšanā, šīs regulas darbības jomā būtu jāiekļauj ar kriptobankomātiem saistīti kryptoaktīvu pārvedumi.*
- (20) Lai ņemtu vērā valstu maksājumu sistēmu raksturīgās iezīmes un ar noteikumu, ka vienmēr ir iespējams izsekot atpakaļ līdzekļu pārvedumu gaitai līdz pat maksātājam, dalībvalstīm vajadzētu būt iespējai noteikt atbrīvojumu no šīs regulas darbības jomas konkrētiem iekšzemes līdzekļu pārvedumiem ar zemu vērtību, tostarp elektroniskiem žiro maksājumiem, kurus izmanto preču vai pakalpojumu iegādei. *Tā kā kryptoaktīvu pārvedumiem un kryptoaktīvu pakalpojumu sniegšanai ir bezrobežu raksturs un globāls mērogs, ir grūti nošķirt vien valsts mērogā veiktus pārvedumus no pārrobežu pārvedumiem. Turklāt darījumu veikšanas ātrums, kā arī kryptoaktīvu virtuālais raksturs un tehnoloģiskās īpašības veicina tādu paņēmieni izmantošanu, kuru mērķis ir apiet jebkādu uz robežvērtībām balstītu noteikumu darbības jomu. Tāpēc, lai atspoguļotu šīs kryptoaktīvu īpašās iezīmes, šajā regulā paredzētais atbrīvojums pārvedumiem ar zemu vērtību nav piemērojams kryptoaktīvu pārvedumiem.*

¹⁷ Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīva (ES) 2015/2366 (2015. gada 25. novembris) par maksājumu pakalpojumiem iekšējā tirgū, ar ko groza Direktīvas 2002/65/EK, 2009/110/EK un 2013/36/ES un Regulu (ES) Nr. 1093/2010 un atceļ Direktīvu 2007/64/EK (OV L 337, 23.12.2015., 35. lpp.).

- (21) Maksājumu pakalpojumu sniedzējiem un kryptoaktīvu pakalpojumu sniedzējiem būtu jānodrošina, lai informācija par maksātāju un maksājuma saņēmēju vai iniciatoru un kryptoaktīvu saņēmēju tiktu sniegta un būtu pilnīga.
- (22) Lai nemazinātu maksājumu sistēmu efektivitāti un lai līdzsvarotu risku, ka darījumi tiek veikti neoficiāli tādu pārāk stingru identifikācijas prasību rezultātā, kas vērsta pret iespējamu terorisma risku, ko rada nelieli līdzekļu pārvedumi, pienākums pārbaudīt, vai informācija par maksātāju un maksājuma saņēmēju ir precīza, gadījumos, kad verifikācija vēl nav notikusi, būtu jānosaka tikai attiecībā uz atsevišķiem līdzekļu pārvedumiem, kas pārsniedz EUR 1000, izņemot gadījumus, kad pārvedums šķiet saistīts ar citiem līdzekļu pārvedumiem, kas kopā pārsniegtu EUR 1000, vai gadījumos, kad līdzekļi ir saņemti vai izmaksāti skaidrā naudā vai anonīmā elektroniskā naudā, vai ja pastāv pamatotas aizdomas par nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanu vai teroristu finansēšanu.
- (22a) Kryptoaktīvu pārvedumi vairākos veidos atšķiras no parastajiem līdzekļu pārvedumiem. Kryptoaktīvu bezrobežu raksturs, globālais mērogs un tehnoloģiskās īpašības ļauj lietotājiem tos pārvest, izmantojot tūkstošiem elektronisko maku dažādās jurisdikcijās, turklāt daudz lielākā mērogā un ātrāk nekā parastos elektroniskos pārvedumus. Noziedznieki var veikt nelikumīgus pārvedumus un izvairīties no atklāšanas, strukturējot lielu darījumu mazākās summās, izmantojot vairākas šķietami nesaistītas elektronisko maku adreses, tostarp vienreizlietojamas elektronisko maku adreses. Salīdzinājumā ar tradicionālajiem līdzekļu pārvedumiem ir krietni grūtāk sasaitēt šīs elektronisko maku adreses ar fiziskas vai juridiskas personas patieso identitāti vai atklāt saistītus pārvedumus, lai piemērotu de minimis robežvērtību. Turklāt lielākā daļa kryptoaktīvu ir ļoti svārstīgi, un to vērtība ļoti īsā laikā var būtiski mainīties. Šāds svārstīgums varētu sarežģīt de minimis robežvērtības ieviešanu un izpildi attiecīgi gan kryptoaktīvu pārvedumu pakalpojumu sniedzējiem, gan iestādēm. Tāpēc kryptoaktīvu pārvedumiem nevajadzētu noteikt de minimis robežvērtību, lai tā palīdzētu atklāt saistītus pārvedumus un novērstu kryptoaktīvu ļaunprātīgu izmantošanu nolūkā veicināt, finansēt un slēpt noziedzīgas darbības un legalizēt nelikumīgus ieņēmumus.*
- (23) Attiecībā uz līdzekļu pārvedumiem vai kryptoaktīvu pārvedumiem, kuros verifikāciju uzskata par notikušu, maksājumu pakalpojumu sniedzējiem un kryptoaktīvu **pārvedumu** pakalpojumu sniedzējiem nevajadzētu būt pienākumam verificēt katram līdzekļu pārvedumam pievienoto informāciju par maksātāju vai maksājuma saņēmēju, vai par katram kryptoaktīvu pārvedumam pievienoto informāciju par iniciatoru un kryptoaktīvu saņēmēju ar noteikumu, ka ir ievēroti [lūgums ievietot atsauci — priekšlikums direktīvai par mehānismiem, kas dalībvalstīm jāievieš, lai nepieļautu finanšu sistēmas izmantošanu nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanai vai teroristu finansēšanai, un ar ko atceļ Direktīvu (ES) 2015/849] noteiktie pienākumi.

- (24) Ņemot vērā Savienības leģislatīvos aktus attiecībā uz maksājumu pakalpojumiem, proti, Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (EK) Nr. 924/2009¹⁸, Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) Nr. 260/2012¹⁹ un Direktīvu (ES) 2015/2366, būtu pietiekami paredzēt, ka līdzekļu pārvedumiem Savienībā pievieno tikai vienkāršotu informāciju, piemēram, maksājumu konta numuru(-us) vai unikālo darījuma identifikatoru, vai kriptuaktīvu pārvedumiem gadījumā, ja pārvedums netiek veikts no maksājumu konta vai uz to, citus elementus, ar kuriem nodrošina, ka kriptuaktīvu pārvedumu var identificēt individuāli un ka iniciatora un kriptuaktīvu saņēmēja adreses identifikatorus reģistrē sadalītajā virsgrāmatā.
- (25) Lai iestādēm, kas ir atbildīgas par nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas un teroristu finansēšanas apkarošanu trešās valstīs, dotu iespēju noteikt minētajiem nolūkiem izmantoto līdzekļu vai kriptuaktīvu izcelsmi, līdzekļu pārvedumiem vai kriptuaktīvu pārvedumiem no Savienības uz valstīm ārpus Savienības būtu jāpievieno pilnīga informācija par maksātāju un maksājuma saņēmēju. Pilnīgai informācijai par maksātāju un maksājuma saņēmēju vajadzētu ietvert juridiskās personas identifikatoru (*LEI*), ja šo informāciju maksātāja pakalpojuma sniedzējam sniedz maksātājs, **vai, ja tāda nav, jebkurš pieejams līdzvērtīgs oficiāls identifikators**, jo tas ļautu labāk identificēt līdzekļu pārvedumā iesaistītās puses, un to varētu viegli ietvert esošajos maksājuma ziņojuma formātos, piemēram, Starptautiskās standartizācijas organizācijas izstrādātajā formātā elektroniskai datu apmaiņai starp finanšu iestādēm. Iestādēm, kas ir atbildīgas par nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas un teroristu finansēšanas apkarošanu trešās valstīs, piekļuve pilnīgai informācijai par maksātāju un maksājuma saņēmēju, **kā arī par iniciatoru un kriptuaktīvu saņēmēju** būtu jāpiešķir vienīgi nolūkā novērst, atklāt un izmeklēt nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanu un teroristu finansēšanu.
- (25a) *Kriptuaktīvi pastāv bezrobežu virtuālajā realitātē, un tos var pārvest jebkuram kriptuaktīvu pārvedumu pakalpojumu sniedzējam neatkarīgi no tā, vai tas ir vai nav reģistrēts kādā jurisdikcijā. Daudzās ārpus Savienības jurisdikcijās ir spēkā noteikumi par datu aizsardzību un izpildi, kas atšķiras no Savienībā spēkā esošajiem. Klienta vārdā veicot kriptuaktīvu pārvedumu kriptuaktīvu pakalpojumu sniedzējam, kas nav reģistrēts Savienībā, iniciatora kriptuaktīvu pārvedumu pakalpojumu sniedzējam papildus Direktīvas (ES) 2015/849 13. pantā noteiktajiem klienta uzticamības pārbaudes pasākumiem būtu jānovērtē saņēmēja kriptuaktīvu pārvedumu pakalpojumu sniedzēja spēja saņemt un uzglabāt šajā regulā noteikto informāciju un aizsargāt iniciatora personas datu konfidencialitāti. Ja minēto informāciju nevar nosūtīt kopā ar pārvedumu, informācijas par iniciatoru un kriptuaktīvu saņēmēju ieraksts tomēr būtu jāuzglabā un pēc pieprasījuma jādara pieejams kompetentajām iestādēm.*
- (26) Dalībvalsts iestādēm, kas ir atbildīgas par noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas un teroristu finansēšanas apkarošanu, un dalībvalstu un Savienības mēroga attiecīgajām

¹⁸ Eiropas Parlamenta un Padomes Regula (EK) Nr. 924/2009 (2009. gada 16. septembris) par pārrobežu maksājumiem Kopienā, ar kuru atceļ Regulu (EK) Nr. 2560/2001 (OV L 266, 9.10.2009., 11. lpp.).

¹⁹ Eiropas Parlamenta un Padomes Regula (ES) Nr. 260/2012 (2012. gada 14. marts), ar ko nosaka tehniskās un darbības prasības kredīta pārvedumiem un tiešā debeta maksājumiem euro un groza Regulu (EK) Nr. 924/2009 (OV L 94, 30.3.2012., 22. lpp.).

tiesu un tiesībsardzības iestādēm būtu jāpastiprina savstarpējā sadarbība un sadarbība ar attiecīgām trešo valstu iestādēm, tostarp jaunattīstības valstu iestādēm, lai vēl vairāk uzlabotu pārredzamību un apmaiņu ar informāciju un paraugpraksi.

- (27) Šīs regulas prasības būtu jāpiemēro kryptoaktīvu *pārvedumu* pakalpojumu sniedzējiem ikreiz, kad to darījumi bezseguma naudā vai kryptoaktīvu veidā ietver tradicionālu elektronisko pārvedumu vai kryptoaktīvu pārvedumu, *ja vien darījumā ir iesaistīts vismaz kryptoaktīvu pakalpojumu sniedzējs vai cits atbildīgais subjekts.*
- (28) Sakarā ar kryptoaktīvu darbību *bezrobežu* raksturu un riskiem, kas saistīti ar kryptoaktīvu darbībām un ar kryptoaktīvu *pārvedumu* pakalpojumu sniedzējiem, visi kryptoaktīvu pārvedumi būtu jāuzskata par pārrobežu elektroniskajiem pārvedumiem, kam nepiemēro vienkāršotu iekšzemes elektronisko pārvedumu režīmu.
- (29) Iniciatora kryptoaktīvu *pārvedumu* pakalpojumu sniedzējam būtu jānodrošina, ka kryptoaktīvu pārvedumiem ir pievienots iniciatora nosaukums, iniciatora konta numurs, ja šāds konts pastāv un to izmanto darījuma apstrādei, *iniciatora elektroniskā maka adrese, iniciatora kryptoaktīvu konts, ja kryptoaktīvu pārvedums nav reģistrēts tīklā, izmantojot sadalītās virsgrāmatas tehnoloģiju vai līdzīgu tehnoloģiju*, kā arī iniciatora adrese, *valsts*, oficiāla personu apliecinoša dokumenta numurs, klienta identifikācijas numurs vai dzimšanas datums un vieta *un iniciatora pašreizējais LEI, ja iniciators savam kryptoaktīvu pārvedumu pakalpojumu sniedzējam šo informāciju nodrošinājis.* Iniciatora kryptoaktīvu *pārvedumu* pakalpojumu sniedzējam būtu arī jānodrošina, ka kryptoaktīvu pārvedumiem ir pievienots kryptoaktīvu saņēmēja nosaukums, *saņēmēja maka adrese*, saņēmēja konta numurs, *ja kryptoaktīvu pārvedums nav reģistrēts tīklā, izmantojot sadalītās virsgrāmatas tehnoloģiju, un saņēmēja pašreizējais LEI.* Informācija būtu jāiesniedz drošā veidā un pirms kryptoaktīvu pārveduma, vienlaikus vai paralēli ar to, *ja saņēmēja kryptoaktīvu pārvedumu pakalpojumu sniedzējs ir regulēts subjekts, kas iedibināts Savienībā, vai iedibināts trešā valstī un spēj saņemt un uzglabāt informāciju ar atbilstošiem aizsardzības pasākumiem, lai nodrošinātu datu aizsardzību. Ja iniciatora kryptoaktīvu pārvedumu pakalpojumu sniedzējs zina, tam ir aizdomas vai pamatots iemesls aizdomām, ka saņēmēja kryptoaktīvu pārvedumu pakalpojumu sniedzējs nepiemēro atbilstošus aizsardzības pasākumus, lai nodrošinātu datu aizsardzību, iniciatora kryptoaktīvu pārvedumu pakalpojumu sniedzējs turpina veikt pārvedumu, taču informāciju nenosūta. Tomēr informācija būtu jāuzglabā un pēc pieprasījuma jādara pieejama kompetentajām iestādēm.*
- (29a) *Ja kryptoaktīvu pārvedumu veic no neuzturēta maka vai uz tādu maku, kryptoaktīvu pārvedumu pakalpojumu sniedzējam vajadzētu no sava klienta iegūt informāciju gan par iniciatoru, gan saņēmēju. Kryptoaktīvu pārvedumu pakalpojumu sniedzējam būtu jāverificē informācijas precizitāte attiecībā uz iniciatoru vai saņēmēju, kas saistīti ar neuzturētu maku, un jānodrošina, ka kryptoaktīvu pārvedumu var individuāli identificēt. Attiecībā uz pārvedumiem uz neuzturētiem makiem, kas jau ir verificēti un kam ir zināms saņēmējs, kryptoaktīvu pārvedumu pakalpojumu sniedzējiem nevajadzētu būt pienākumam verificēt iniciatora informāciju, kas pievienota katram kryptoaktīvu pārvedumam. Šāda informācija pēc pieprasījuma būtu jādara pieejama kompetentajām iestādēm saskaņā ar Direktīvas (ES) 2015/849 33. pantu. Lai nemazinātu kryptoaktīvu pārvedumu no kryptoaktīvu pārvedumu pakalpojumu*

sniedzējiem uz neuzturētiem makiem efektivitāti, kryptoaktīvu pārvedumu pakalpojumu sniedzējiem būtu jāīsteno efektīvi pasākumi ar mērķi nodrošināt, ka informācijas par īpašumtiesībām attiecībā uz neuzturētiem makiem verificācija un ziņošanas procedūras nepamatoti nekavē paredzētos pārvedumus.

- (30) Attiecībā uz līdzekļu pārvedumiem no viena maksātāja vairākiem maksājumu saņēmējiem, kuri jānosūta sērijveida pārvedumā, apvienojot vairākus atsevišķus pārvedumus, no Savienības uz valstīm ārpus Savienības, būtu jāparedz, ka šādiem atsevišķiem pārvedumiem pievieno vienīgi maksātāja maksājumu konta numuru vai unikālo darījuma identifikatoru, kā arī pilnīgu informāciju par maksājuma saņēmēju, ar noteikumu, ka sērijveida pārvedumā ir pilnīga informācija par maksātāju, kuras precizitāte ir verificēta, un pilnīga informācija par maksājuma saņēmēju, kas ir pilnībā izsekojama.
- (31) Attiecībā uz kryptoaktīvu pārvedumiem sērijveidā iesniegta informācija par iniciatoru un kryptoaktīvu saņēmēju būtu jāpieņem, ja šāda iesniegšana notiek nekavējoties un drošā veidā. Nebūtu jāatļauj prasīto informāciju iesniegt pēc pārveduma, jo iesniegšanai jānotiek pirms darījuma pabeigšanas vai darījuma laikā, un kryptoaktīvu pakalpojumu sniedzējiem vai citiem atbildīgajiem subjektiem prasītā informācija būtu jāiesniedz vienlaikus ar pašu kryptoaktīvu sērijveida pārvedumu.
- (32) Lai pārliecinātos, vai pieprasītā informācija par maksātāju un maksājuma saņēmēju pievienota līdzekļu pārvedumam, un palīdzētu identificēt aizdomīgus darījumus, maksājuma saņēmēja maksājumu pakalpojumu sniedzējam un starpniekam maksājumu pakalpojumu sniedzējam būtu jāievieš efektīvas procedūras, lai varētu konstatēt, vai informācija par maksātāju un maksājuma saņēmēju netrūkst pilnībā vai daļēji. Šajās procedūrās vajadzības gadījumā būtu jāietver uzraudzība pēc pārvedumiem vai to laikā. Kompetentajām iestādēm būtu jānodrošina, lai maksājumu pakalpojumu sniedzēji iekļautu pieprasīto informāciju saistībā ar pārvedumiem, veicot elektronisko pārskaitījumu vai ar saistīta paziņojuma palīdzību visā maksājumu ķēdē.
- (33) Attiecībā uz kryptoaktīvu pārvedumiem kryptoaktīvu saņēmēja kryptoaktīvu **pārvedumu** pakalpojumu sniedzējam būtu jāīsteno efektīvas procedūras, lai noteiktu, vai informācijas par iniciatoru **vai kryptoaktīvu saņēmēju** trūkst, tā ir nepilnīga **vai arī pārvedums ir aizdomīgs**. Šajās procedūrās vajadzības gadījumā būtu jāiekļauj uzraudzība pēc pārvedumiem vai to laikā, lai noteiktu, vai informācijas par iniciatoru vai kryptoaktīvu saņēmēju trūkst, **tā ir nepilnīga vai arī pārvedums ir aizdomīgs. Pirms kryptoaktīvi tiek darīti pieejami kryptoaktīvu saņēmējam, saņēmēja kryptoaktīvu pārvedumu pakalpojumu sniedzējam būtu jāverificē, vai pārveduma iniciators nav persona, subjekts vai grupa, kurai piemēro mērķtiecīgus ierobežojošus pasākumus, un būtu jānosaka, vai nepastāv jebkādi citi nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas vai teroristu finansēšanas riski. Kryptoaktīvu pārvedumu pakalpojumu sniedzējiem būtu jāizmanto piemēroti instrumenti, tostarp inovatīvi tehnoloģiski risinājumi, lai nodrošinātu, ka kryptoaktīvu pārvedumu var individuāli identificēt. Kryptoaktīvu pārvedumu pakalpojumu sniedzējiem šim nolūkam būtu jāizstrādā un jāuztur**

alternatīvas procedūras, tostarp paredzot iespēju nesūtīt personu identificējošu informāciju.

- (33a) *Ja kryptoaktīvi tiek pārvesti no neuzturēta maka, saņēmēja kryptoaktīvu pārvedumu pakalpojumu sniedzējam būtu jāvēl šajā regulā prasīt informācija un jāinformē kompetentās iestādes, ja kāds no tā klientiem no neuzturētiem makiem ir saņēmis summu, kas pārsniedz EUR 1000.*
- (34) Ņemot vērā potenciālos draudus, ka nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanai un teroristu finansēšanai var tikt izmantoti anonīmi līdzekļu pārvedumi, ir lietderīgi maksājumu pakalpojumu sniedzējiem noteikt par pienākumu pieprasīt informāciju par maksātāju un maksājuma saņēmēju. Saskaņā ar FATF izstrādāto uz risku balstīto pieeju ir lietderīgi noteikt augstāka un zemāka riska jomas nolūkā mērķtiecīgāk novērst nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas un teroristu finansēšanas riskus. Kryptoaktīvu saņēmēja kryptoaktīvu pakalpojumu sniedzējam, maksājuma saņēmēja maksājumu pakalpojumu sniedzējam un starpniekam maksājumu pakalpojumu sniedzējam attiecīgi būtu jāizveido efektīvas, uz riska faktoriem balstītas procedūras, ko piemēro gadījumos, kad līdzekļu pārvedumam nav pievienota vajadzīgā informācija par maksātāju vai maksājuma saņēmēju, vai ja kryptoaktīvu pārvedumam trūkst prasītās informācijas par iniciatoru vai kryptoaktīvu saņēmēju, lai viņi varētu izlemt, vai minēto pārvedumu izpildīt, noraidīt vai apturēt, un noteikt to, kādus pasākumus veikt turpmāk.
- (34a) *Kryptoaktīvu pārvedumu pakalpojumu sniedzējiem nebūtu jāveicina kryptoaktīvu pārvedumi vai pārvedumu saņemšana no tādiem kryptoaktīvu pakalpojumu sniedzējiem, kuri nav iedibināti vai kuriem nav centrālā kontaktpunkta vai būtiskas pārvaldības klātbūtnes nevienā jurisdikcijā un kuri nav saistīti ar regulētu subjektu. Šādi pakalpojumu sniedzēji būtu jāuzskata par prasībām neatbilstošiem kryptoaktīvu pārvedumu pakalpojumu sniedzējiem. No [Regulas par kryptoaktīvu tirgiem] piemērošanas brīža un neatkarīgi no piemērojamiem pārejas noteikumiem kryptoaktīvu pakalpojumu sniedzējiem nebūtu jāsadarbojas ar nevienu kryptoaktīvu pārvedumu pakalpojumu sniedzēju, kas Savienībā darbojas bez derīgas atļaujas.*
- (34b) *Kryptoaktīvu pārvedumu pakalpojumu sniedzējiem būtu arī jāatturas no tādu pārvedumu izpildes vai veicināšanas, kas saistīti ar augstu nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas, teroristu finansēšanas un citu noziedzīgu darbību risku. Lai atklātu augsta riska situācijas, kryptoaktīvu pārvedumu pakalpojumu sniedzējiem būtu jāpiemēro pastāvīgi pastiprināti uzticamības pārbaudes pasākumi attiecībā uz darījumu partneru pakalpojumu sniedzējiem, kryptoaktīvu pakalpojumiem un elektronisko maku adresēm, ņemot vērā virkni konkrētu rādītāju par potenciāli augstu risku, kā arī jebkādu kompetento iestāžu sniegtu informāciju.*
- (34c) *Lai kryptoaktīvu pārvedumu pakalpojumu sniedzējiem palīdzētu izpildīt šādus pienākumus, Eiropas Uzraudzības iestādei (Eiropas Banku iestādei), kas izveidota ar Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) Nr. 1093/2010²⁰ (EBI), būtu jāuztur*

²⁰ *Eiropas Parlamenta un Padomes Regula (ES) Nr. 1093/2010 (2010. gada 24. novembris), ar ko*

publiski to subjektu, kriptuaktīvu pakalpojumu un elektronisko maku adresu reģistrs, kuri ir saistīti ar augstu nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas, teroristu finansēšanas un citu noziedzīgu darbību risku. Šādā reģistrā būtu jāiekļauj papildināms saraksts ar prasībām neatbilstošiem kriptuaktīvu pārvedumu pakalpojumu sniedzējiem un citiem pakalpojumu sniedzējiem, kas saistīti ar augstu risku, kā arī papildināms augsta riska kriptuaktīvu pakalpojumu un elektronisko maku adresu saraksts. Konkrēta subjekta, kriptuaktīvu pakalpojuma vai adreses iekļaušanai publiskajā reģistrā nebūtu jāaizstāj kriptuaktīvu pārvedumu sniedzēja pienākums veikt atbilstīgus un efektīvus pasākumus, lai ievērotu aizliegumu mijiedarboties ar minētajiem subjektiem, kriptuaktīvu pakalpojumiem un elektronisko maku adresēm. Publiskajam reģistram būtu jānodrošina centralizēta piekļuve informācijai par augsta riska subjektiem, kriptuaktīvu pakalpojumiem un elektronisko maku adresēm, ko pēc izvērtēšanas sniedz kompetentās iestādes. EBI arī vajadzētu būt iespējai pēc savas iniciatīvas identificēt augsta riska subjektus, kriptuaktīvu pakalpojumus vai elektronisko maku adreses, kas iekļaujamas reģistrā.

(34d) Maisīšanas vai jaukšanas pakalpojumu izmantošana būtu jāatļauj tikai tādos gadījumos, kad var pierādīt, ka šādu pakalpojumu izmantošana ir vajadzīga, lai kļiedētu pamatotas bažas, piemēram, privātuma iemeslu dēļ. Tādu kriptuaktīvu saņēmējam, kas izmantoti maisīšanas un jaukšanas pakalpojumus, vajadzības gadījumā būtu jāpierāda tās darbības likumīgums, kurai kriptuaktīvi ir izmantoti. Ja izmantošanas likumību pierādīt nav iespējams, kriptuaktīvu pārvešana ir uzskatāma par augsta riska darījumu.

(34e) Šī regula būtu jāpārskata un jāvienkāršo saistībā ar [Nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas novēršanas regulas (AMLR)] pieņemšanu, lai nodrošinātu pilnīgu atbilstību attiecīgajiem noteikumiem un jo īpaši izvairītos no uzticamības pārbaudes prasību dublēšanās un juridiskās nenoteiktības.

(35) Maksājuma saņēmēja maksājumu pakalpojumu sniedzējam, starpniekam maksājumu pakalpojumu sniedzējam un kriptuaktīvu saņēmēja kriptuaktīvu **pārvedumu** pakalpojumu sniedzējam pastiprināta uzmanība risku izvērtēšanā būtu jāpievērš gadījumos, kad vai nu tiek konstatēts, ka trūkst informācijas par maksātāju un maksājuma saņēmēju vai par iniciatoru, vai kriptuaktīvu saņēmēju, vai arī šāda informācija ir nepilnīga, **vai ja, ņemot vērā attiecīgo kriptuaktīvu avotu vai galamērķi, kriptuaktīvu pārvešana ir uzskatāma par aizdomīgu**, un būtu jāziņo par aizdomīgiem darījumiem kompetentajām iestādēm saskaņā ar Regulā (ES) [...] ietverto ziņošanas pienākumu.

(35a) Līdzīgi kā naudas līdzekļu pārvedumi starp maksājumu pakalpojumu sniedzējiem, arī kriptuaktīvu pārvedumi, kuros iesaistīti kriptuaktīvu pārvedumu starpnieki, varētu veicināt pārvedumus kā starpposma elements kriptuaktīvu pārvedumu ķēdē. Saskaņā ar starptautiskajiem standartiem arī uz šādiem pārvedumu starpniekiem būtu jāattiecinā šajā regulā izklāstītās prasības, līdzīgi kā spēkā esošie pienākumi attiecībā

izveido Eiropas Uzraudzības iestādi (Eiropas Banku iestādi), groza Lēmumu Nr. 716/2009/EK un atceļ Komisijas Lēmumu 2009/78/EK (OV L 331, 15.12.2010., 12. lpp.).

uz starpniekiem maksājumu pakalpojumu sniedzējiem. EBI būtu jāizdod pamatnostādnes, lai precizētu, kā attiecīgie pienākumi, kas noteikti kriptoaktīvu pārvedumu pakalpojumu sniedzējiem, attiecas uz kriptoaktīvu pārvedumu starpniekiem, lai nodrošinātu, ka visa prasītā informācija tiek nosūtīta visā kriptoaktīvu pārvedumu ķēdē un ka informācija pēc pieprasījuma tiek darīta pieejama kompetentajām iestādēm.

- (36) Noteikumus par tādiem līdzekļu pārvedumiem un kriptoaktīvu pārvedumiem, saistībā ar kuriem trūkst informācijas par maksātāju vai maksājuma saņēmēju, vai iniciatoru, vai kriptoaktīvu saņēmēju, vai šāda informācija ir nepilnīga, **un saistībā ar kuriem kriptoaktīvu pārvedumi ir uzskatāmi par aizdomīgiem, ņemot vērā iesaistīto kriptoaktīvu avotu vai galamērķi**, piemēro, neskarot maksājumu pakalpojumu sniedzēju, starpnieku maksājumu pakalpojumu sniedzēju **un kriptoaktīvu pārvedumu pakalpojumu sniedzēju** pienākumus apturēt un/vai noraidīt tādus līdzekļu pārvedumus vai kriptoaktīvu pārvedumus, ar ko pārkāpj kādu civiltiesību, administratīvo tiesību vai krimināltiesību normu.
- (37) Ar mērķi palīdzēt maksājumu **pakalpojumu sniedzējiem un kriptoaktīvu pārvedumu pakalpojumu sniedzējiem** izveidot efektīvas procedūras, lai atklātu gadījumus, kad tie saņem līdzekļu pārvedumus ar trūkstošu vai nepilnīgu informāciju par maksātāju vai maksājuma saņēmēju **vai kriptoaktīvu pārvedumus ar trūkstošu vai nepilnīgu informāciju par iniciatoru vai saņēmēju, vai šī informācija ir aizdomīga pēc būtības**, un veiktu **efektīvus** turpmākus pasākumus, Eiropas Banku iestādei (EBI), kas izveidota ar Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) Nr.1093/2010⁵⁰, Eiropas Apdrošināšanas un aroda pensiju iestādei (EAAPI), kas izveidota ar Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) Nr. 1094/2010²¹, un (Eiropas Vērtspapīru un tirgu iestādei (EVTI), kas izveidota ar Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) Nr. 1095/2010²², būtu jāizdod pamatnostādnes. **EBI arī būtu jāizdod pamatnostādnes, ar ko nosaka šīs regulas piemērošanas tehniskos aspektus attiecībā uz tiešā debeta maksājumiem, kā arī pasākumus, kas saskaņā ar šo regulu jāveic maksājumu ierosināšanas pakalpojumu sniedzējiem.**
- (38) Lai cīnās pret nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanu un teroristu finansēšanu varētu nekavējoties rīkoties, maksājumu pakalpojumu sniedzējiem un kriptoaktīvu pakalpojumu sniedzējiem būtu nekavējoties jāatbild uz informācijas pieprasījumiem par maksātāju un maksājuma saņēmēju vai par iniciatoru un kriptoaktīvu saņēmēju, kurus iesniedz iestādes, kas ir atbildīgas par nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas un teroristu finansēšanas apkarošanu dalībvalstī, kurā minētie maksājumu pakalpojumu sniedzēji un kriptoaktīvu pakalpojumu sniedzējs ir iedibināti.

²¹ Eiropas Parlamenta un Padomes Regula (ES) Nr. 1094/2010 (2010. gada 24. novembris), ar ko izveido Eiropas Uzraudzības iestādi (Eiropas Apdrošināšanas un aroda pensiju iestādi), groza Lēmumu Nr. 716/2009/EK un atceļ Komisijas Lēmumu 2009/79/EK (OV L 331, 15.12.2010., 48. lpp.).

²² Eiropas Parlamenta un Padomes Regula (ES) Nr. 1095/2010 (2010. gada 24. novembris), ar ko izveido Eiropas Uzraudzības iestādi (Eiropas Vērtspapīru un tirgu iestādi), groza Lēmumu Nr. 716/2009/EK un atceļ Komisijas Lēmumu 2009/77/EK (OV L 331, 15.12.2010., 84. lpp.).

- (39) Darbdienu skaits maksātāja maksājumu pakalpojumu sniedzēja vai *iniciatora* kryptoaktīvu pārvedumu pakalpojumu sniedzēja dalībvalstī nosaka dienu skaitu, kas vajadzīgs, lai atbildētu uz informācijas pieprasījumiem par maksātāju vai iniciatoru.
- (40) Tā kā kriminālizmeklēšanas gaitā var nebūt iespējams identificēt prasītos datus vai darījumā iesaistītās personas daudzus mēnešus vai pat gadus pēc līdzekļu sākotnējā pārveduma vai kryptoaktīvu pārveduma un lai varētu piekļūt svarīgiem pierādījumiem saistībā ar izmeklēšanu, ir lietderīgi prasīt, lai maksājumu pakalpojumu sniedzēji vai kryptoaktīvu *pārvedumu* pakalpojumu sniedzēji kādu laikposmu uzglabā informāciju par maksātāju un maksājuma saņēmēju vai iniciatoru un kryptoaktīvu saņēmēju nolūkā novērst, atklāt un izmeklēt nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas un teroristu finansēšanas gadījumus. Minētajam laikposmam nebūtu jāpārsniedz pieci gadi, un pēc tā beigām visi personas dati būtu *neatgriezeniski* jādzēš. ***Gadījumā, ja kādā dalībvalstī notiek tiesvedība saistībā ar iespējamās nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas vai teroristu finansēšanas novēršanu, atklāšanu, izmeklēšanu vai kriminālvajāšanas sākšanu un maksājumu pakalpojumu sniedzējam ir informācija vai dokumenti, kas saistīti ar minētajām notiekošām procedūrām, maksājumu pakalpojumu sniedzējam būtu jāļauj minēto informāciju vai dokumentus saskaņā ar valsts tiesību aktiem var uzglabāt vēl papildu piecus gadus. Personas datu glabāšanai pēc pirmajiem pieciem gadiem būtu jāatbilst Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvai (ES) 2016/680²³.***
- (41) Lai uzlabotu atbilstību šai regulai un saskaņā ar Komisijas 2010. gada 9. decembra paziņojumu “Par sankciju režīmu pastiprināšanu finanšu pakalpojumu nozarē” būtu jāstiprina kompetento iestāžu pilnvaras pieņemt uzraudzības pasākumus un noteikt sankcijas. Būtu jāparedz administratīvie sodi un pasākumi, un, ņemot vērā, ka ir svarīgi cīnīties pret nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanu un teroristu finansēšanu, dalībvalstīm būtu jānosaka sankcijas un pasākumi, kas ir iedarbīgi, samērīgi un atturoši. Dalībvalstīm par tiem būtu jāinformē Komisija un EBI, EAAPI un EVTI (“EUI”) Apvienotā komiteja.
- (42) Lai nodrošinātu vienādus nosacījumus šīs regulas īstenošanai, būtu jāpiešķir īstenošanas pilnvaras Komisijai. Minētās pilnvaras būtu jāizmanto saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) Nr. 182/2011²⁴.
- (43) Vairākas valstis un teritorijas, kas nav Savienības teritorijas daļa, ar kādu dalībvalsti ir saistītas ar monetāro savienību, tās ir daļa no kādas dalībvalsts valūtas zonas vai ir parakstījušas monetārās konvencijas ar Savienību, ko pārstāv kāda dalībvalsts, un tajās ir maksājumu pakalpojumu sniedzēji, kuri tieši vai netieši piedalās attiecīgās dalībvalsts maksājumu un norēķinu sistēmās. Lai izvairītos no šīs regulas piemērošanas līdzekļu

²³ Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīva (ES) 2016/680 (2016. gada 27. aprīlis) par fizisku personu aizsardzību attiecībā uz personas datu apstrādi, ko veic kompetentās iestādes, lai novērstu, izmeklētu, atklātu noziedzīgus nodarījumus vai sauktu pie atbildības par tiem vai izpildītu kriminālsodus, un par šādu datu brīvu apriti, ar ko atceļ Padomes Pamatlēmumu 2008/977/TI (OV L 119, 4.5.2016., 89. lpp.).

²⁴ Eiropas Parlamenta un Padomes Regula (ES) Nr. 182/2011 (2011. gada 16. februāris), ar ko nosaka normas un vispārīgus principus par dalībvalstu kontroles mehānismiem, kuri attiecas uz Komisijas īstenošanas pilnvaru izmantošanu (OV L 55, 28.2.2011., 13. lpp.).

pārvedumiem starp attiecīgajām dalībvalstīm un minētajām valstīm vai teritorijām, tādējādi būtiski negatīvi iespaidojot šo valstu vai teritoriju ekonomiku, ir lietderīgi paredzēt iespēju šādus līdzekļu pārvedumus uzskatīt par līdzekļu pārvedumiem attiecīgo dalībvalstu iekšienē.

- (44) Ņemot vērā to, ka šīs regulas mērķus, proti, apkarot nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanu un terorismu, tostarp īstenojot starptautiskos standartus, nodrošinot pamatinformācijas pieejamību par līdzekļu pārvedumu maksātājiem un maksājumu saņēmējiem un par kryptoaktīvu pārvedumu iniciatoriem un kryptoaktīvu saņēmējiem, nevar pietiekami labi sasniegt atsevišķās dalībvalstīs, bet rīcības mēroga vai ietekmes dēļ minētos mērķus var labāk sasniegt Savienības līmenī, Savienība var pieņemt pasākumus saskaņā ar Līguma par Eiropas Savienību (LES) 5. pantā noteikto subsidiaritātes principu. Saskaņā ar minētajā pantā noteikto proporcionalitātes principu šajā regulā paredz vienīgi tos pasākumus, kas ir vajadzīgi minēto mērķu sasniegšanai.
- (44a) Ņemot vērā ar neuzturētiem makiem saistītos iespējamus augstos riskus un tehnoloģisko un regulatīvo sarežģītību, tostarp saistībā ar īpašumtiesību informācijas verificāciju, līdz ... [12 mēneši pēc šīs regulas piemērošanas datuma] Komisijai būtu jāizvērtē vajadzība pēc īpašiem papildu pasākumiem ar mērķi mazināt riskus, ko rada pārvedumi no un uz neuzturētiem makiem, tostarp iespējamu ierobežojumu ieviešana, un jānovērtē to mehānismu efektivitāte un samērība, ko izmanto nolūkā verificēt informācijas precizitāti attiecībā uz neuzturētu maku īpašumtiesībām.*
- (44b) Komisijai līdz ... [trīs gadi no šīs regulas spēkā stāšanās datuma] būtu jāiesniedz Eiropas Parlamentam un Padomei ziņojums par šīs regulas piemērošanu un izpildi, kuram vajadzības gadījumā pievieno tiesību akta priekšlikumu. Minētajā ziņojumā cita starpā būtu jāiekļauj novērtējums par šajā regulā paredzēto pasākumu efektivitāti un par to, kā maksājumu pakalpojumu sniedzēji un kryptoaktīvu pārvedumu pakalpojumu sniedzēji ievēro šo regulu, tehnoloģisko risinājumu izstrādi, de minimis robežvērtību efektivitāti un piemēroību, de minimis robežvērtību ieviešanas izmaksām un ieguvumiem, starptautiskās sadarbības un informācijas apmaiņas efektivitāti starp kompetentajām iestādēm un finanšu ziņu vākšanas vienībām (FIU), šajā regulā paredzēto pasākumu ietekmi uz datu aizsardzību un pamattiesībām, sankciju piemērošanu, jo īpaši to, vai tās ir iedarbīgas, samērīgas un atturošas, neuzturētu maku izmantošanas tendencēm un šīs regulas sistemātisku saskaņotību ar Savienības tiesību aktiem par nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas novēršanu un teroristu finansēšanas novēršanu.*
- (44d) Pašlaik Direktīva (ES) 2015/849 attiecas tikai uz divām kryptoaktīvu pārvedumu pakalpojumu sniedzēju kategorijām, proti, digitālo maku pakalpojumu sniedzējiem un kryptoaktīvu apmaiņu pret bezseguma naudu. Lai novērstu pastāvošās nepilnības nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas un teroristu finansēšanas novēršanas regulējumā, Direktīva (ES) 2015/849 būtu jāgroza, lai atjauninātu atbildīgo subjektu sarakstu nolūkā iekļaut visas kryptoaktīvu pakalpojumu sniedzēju kategorijas, kā noteikts [Regulā par kryptoaktīvu tirgiem], kurā paredzēts plašāks kryptoaktīvu pārvedumu pakalpojumu sniedzēju loks.*

- (45) Uz šo regulu attiecas Eiropas Parlamenta un Padomes Regula (ES) 2016/679 un Regula (ES) 2018/1725²⁵. Tajā ir ievērotas pamattiesības un Eiropas Savienības Pamattiesību hartā atzītie principi, jo īpaši tiesības uz privātās un ģimenes dzīves neaizskaramību (7. pants), tiesības uz personas datu aizsardzību (8. pants), tiesības uz efektīvu tiesību aizsardzību un taisnīgu tiesu (47. pants) un princips *ne bis in idem*.
- (46) Saskaņā ar Regulas (ES) 2018/1725 42. panta 1. punktu ir notikusi apspriešanās ar Eiropas datu aizsardzības uzraudzītāju, kurš atzinumu sniedza [...] ²⁶,

IR PIENĒMUŠI ŠO REGULU.

I NODAĻA

PRIEKŠMETS, DARBĪBAS JOMA UN DEFINĪCIJAS

1. pants

Priekšmets

Šajā regulā paredzēti noteikumi par jebkurā valūtā veiktiem līdzekļu pārvedumiem pievienoto informāciju par maksātājiem un maksājuma saņēmējiem un par kryptoaktīvu pārvedumiem pievienoto informāciju par iniciatoriem un kryptoaktīvu saņēmējiem ar mērķi novērst, atklāt un izmeklēt nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanu un teroristu finansēšanu, ***kā arī veicināt ierobežojošo pasākumu ievērošanu***, ja vismaz viens no maksājumu vai kryptoaktīvu pakalpojumu sniedzējiem, kas iesaistīts līdzekļu vai kryptoaktīvu pārvedumā, ir iedibināts Savienībā.

2. pants

Tvērums

1. Šī regula attiecas uz jebkurā valūtā veiktiem līdzekļu vai kryptoaktīvu pārvedumiem, ko nosūta vai saņem maksājumu pakalpojumu sniedzējs, kryptoaktīvu ***pārvedumu*** pakalpojumu sniedzējs vai starpnieks maksājumu pakalpojumu sniedzējs, kurš ir iedibināts Savienībā.

2. Šī regula neattiecas uz **█** Direktīvas (ES) 2015/2366 3. panta a) līdz m) un o) apakšpunktā ***uzskaitītajiem pakalpojumiem***.

²⁵ Eiropas Parlamenta un Padomes Regula (ES) 2018/1725 (2018. gada 23. oktobris) par fizisku personu aizsardzību attiecībā uz personas datu apstrādi Savienības iestādēs, struktūrās, birojos un aģentūrās un par šādu datu brīvu apriti un ar ko atceļ Regulu (EK) Nr. 45/2001 un Lēmumu Nr. 1247/2002/EK (OV L 295, 21.11.2018., 39. lpp.).

²⁶ [OV norāde uz minēto atzinumu]

2.a Šī regula attiecas arī uz kriptuaktīvu pārvedumiem, ko veic, izmantojot ar sadalītās virsgrāmatu tīklu savienotus kioskus, kas pazīstami arī kā kriptuaktīvu bankomāti (“kriptobankomāti”).

3. Šī regula neattiecas uz **saskaņā ar Direktīvu (ES) 2015/2366 regulētu dalībnieku veiktiem** līdzekļu pārvedumiem **vai kriptuaktīvu pārvedumiem**, kas veikti ar maksājumu karti, elektronisko naudas instrumentu vai mobilo tālruni, vai jebkuru citu digitālo vai IT priekšapmaksas vai pēcapmaksas ierīci ar līdzīgām iezīmēm, ja ir izpildīti šādi nosacījumi:

- a) minēto karti, instrumentu vai ierīci izmanto vienīgi, lai veiktu apmaksu par precēm vai pakalpojumiem; un
- b) minētās kartes, instrumenta vai ierīces numurs ir pievienots visiem ar darījumu saistītajiem pārvedumiem.

Tomēr šo regulu piemēro gadījumos, kad maksājumu karti, elektronisko naudas instrumentu vai mobilo tālruni, vai jebkuru citu digitālo vai IT priekšapmaksas vai pēcapmaksas ierīci ar līdzīgām iezīmēm izmanto, lai veiktu līdzekļu vai kriptuaktīvu pārvedumu no personas personai.

4. Šo regulu nepiemēro personām, kuru vienīgā darbība ir papīra dokumentu pārvēršana elektroniskajos datos un kuras to dara, ievērojot līgumu, kas noslēgts ar maksājumu pakalpojumu sniedzēju, vai tādām personām, kuru vienīgā darbība ir nodrošināt maksājumu pakalpojumu sniedzējiem ziņojumu apmaiņas vai citas naudas līdzekļu pārsūtīšanai paredzētas atbalsta sistēmas vai tīrvērtes un norēķinu sistēmas.

Šī regula neattiecas uz palīginfrastruktūras pakalpojumu sniedzējiem, kas ļauj citam subjektam sniegt ar kriptuaktīvu pārvedumiem saistītus pakalpojumus.

Šī regula neattiecas uz līdzekļu pārvedumiem, ja ir izpildīti visi turpmāk minētie nosacījumi:

- a) to veikšanai maksātājam no sava maksājumu konta jāizņem skaidra nauda;
- b) tie veido līdzekļu pārvedumu publiskai iestādei kā maksājumu par nodokļiem, naudas sodiem vai citām nodevām dalībvalsts iekšienē;
- c) gan maksātājs, gan maksājuma saņēmējs ir maksājumu pakalpojumu sniedzēji, kas darbojas savā vārdā;
- d) tie veikti ar čeku attēlu apmaiņu, tostarp elektroniski apstrādātiem čekiem.

Šī regula neattiecas uz kriptuaktīvu pārvedumiem, ja ir izpildīts kāds no turpmāk minētajiem nosacījumiem:

- a) gan iniciators, gan kriptuaktīvu saņēmējs ir kriptuaktīvu pārvedumu pakalpojumu sniedzēji, kas darbojas savā vārdā;
- b) pārvedumi ir kriptuaktīvu pārvedumi no personas personai, ko veic, neiesaistot kriptuaktīvu pārvedumu pakalpojumu sniedzēju vai citu atbildīgo subjektu, kā minēts Direktīvas (ES) 2015/849 2. panta 1. punktā.

Elektroniskās naudas žetonus, kas definēti Regulas [Regulas par kriptuaktīvu tirgiem]

3. panta 1. punkta 4. apakšpunktā, saskaņā ar šo regulu uzskata par kriptuaktīviem.

5. Dalībvalsts var izlemt nepiemērot šo regulu tās teritorijā veiktiem līdzekļu pārvedumiem uz maksājuma saņēmēja maksājumu kontu, atļaujot maksājumu tikai par preču piegādi vai pakalpojumu sniegšanu, ja ir izpildīti visi turpmāk minētie nosacījumi:

- a) uz maksājuma saņēmēja maksājumu pakalpojumu sniedzēju attiecas **Direktīva (ES) 2015/849**;
- b) maksājuma saņēmēja maksājumu pakalpojumu sniedzējs, izmantojot pārvedumam pievienoto unikālo darījuma identifikatoru, ar maksājuma saņēmēja starpniecību spēj izsekot līdzekļu pārvedumam no personas, kurai ar maksājuma saņēmēju ir vienošanās par preču piegādi vai pakalpojumu sniegšanu;
- c) līdzekļu pārveduma summa nepārsniedz EUR 1000.

3. pants

Definīcijas

Šajā regulā izmanto šādas definīcijas:

- 1) “teroristu finansēšana” ir teroristu finansēšana, kā definēts **Direktīvas (ES) 2015/849 1. panta 5. punktā**;
- 2) “nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšana” ir nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas darbības, kas minētas **Direktīvas (ES) 2015/849 1. panta 3. un 4. punktā**;
- 3) “maksātājs” ir persona, kas ir maksājumu konta turētājs un kas atļauj veikt līdzekļu pārvedumu no minētā maksājumu konta vai, ja maksājumu konta nav, — kas dod līdzekļu pārveduma rīkojumu;
- 4) “maksājuma saņēmējs” ir persona, kas ir līdzekļu pārveduma iecerētais saņēmējs;
- 5) “maksājumu pakalpojumu sniedzējs” ir maksājumu pakalpojumu sniedzēju kategorijas, kas minētas Direktīvas (ES) 2015/2366 1. panta 1. punktā, fiziskas vai juridiskas personas, kas gūst labumu no atbrīvojuma atbilstīgi tās 32. pantam, un juridiskas personas, kas gūst labumu no atbrīvojuma atbilstīgi Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvas 2009/110/EK²⁷ 9. pantam, kuras sniedz līdzekļu pārveduma pakalpojumus;
- 6) “starpnieks maksājumu pakalpojumu sniedzējs” ir maksājumu pakalpojumu sniedzējs, kas nav ne maksātāja, ne maksājuma saņēmēja maksājumu pakalpojumu sniedzējs un kas maksātāja vai maksājuma saņēmēja maksājumu pakalpojumu sniedzēja vai cita starpnieka maksājumu pakalpojumu sniedzēja vārdā saņem un pārsūta līdzekļu pārvedumu;
- 7) “maksājumu konts” ir maksājumu konts, kā definēts Direktīvas (ES) 2015/2366 4. panta 12. punktā;
- 8) “līdzekļi” ir līdzekļi, kā definēts Direktīvas (ES) 2015/2366 4. panta 25. punktā;

²⁷ Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīva 2009/110/EK (2009. gada 16. septembris) par elektroniskās naudas iestāžu darbības sākšanu, veikšanu un konsultatīvu uzraudzību, par grozījumiem Direktīvā 2005/60/EK un Direktīvā 2006/48/EK un par Direktīvas 2000/46/EK atcelšanu (OV L 267, 10.10.2009., 7. lpp.).

9) “līdzekļu pārvedums” ir jebkurš darījums, ko maksātāja uzdevumā vismaz daļēji elektroniski veic maksājumu pakalpojumu sniedzējs, lai līdzekļus darītu pieejamus maksājuma saņēmējam ar maksājumu pakalpojumu sniedzēja starpniecību, neatkarīgi no tā, vai maksātājs un maksājuma saņēmējs ir viena un tā pati persona, un neatkarīgi no tā, vai maksātāja maksājumu pakalpojumu sniedzējs un maksājuma saņēmēja maksājumu pakalpojumu sniedzējs ir viens un tas pats, tostarp:

- a) kredīta pārvedums, kā definēts Regulas (ES) Nr. 260/2012 2. panta 1. punktā;
- b) tiešā debeta maksājums, kā definēts Regulas (ES) Nr. 260/2012 2. panta 2. punktā;
- c) naudas pārvedums, kā definēts Direktīvas (ES) 2015/2366 4. panta 22. punktā;
- d) pārvedums, kas veikts ar maksājumu karti, elektroniskās naudas instrumentu vai mobilo telefonu vai jebkuru citu digitālo vai IT priekšapmaksas vai pēcapmaksas ierīci ar līdzīgām iezīmēm;

10) “kriptoaktīvu pārvedums” ir jebkurš darījums, ar kuru *kriptoaktīvus no vienas elektroniskā maka adreses vai kriptoaktīvu konta elektroniski pārved uz citu maka adresi vai kriptoaktīvu kontu, un kuru fiziskas vai juridiskas personas vārdā veic vai saņem vismaz kriptoaktīvu pārvedumu pakalpojumu sniedzējs vai cits Direktīvas (ES) 2015/849 2. panta 1. punktā minētais atbildīgais subjekts, kas rīkojas iniciatora vai saņēmēja vārdā*, turklāt neatkarīgi no tā, vai iniciators un kriptoaktīvu saņēmējs ir viena un tā pati persona, un neatkarīgi no tā, vai iniciatora kriptoaktīvu pakalpojumu sniedzējs un kriptoaktīvu saņēmēja kriptoaktīvu pakalpojumu sniedzējs ir viens un tas pats;

11) “sērijveida pārvedums” ir vairāki atsevišķi līdzekļu vai kriptoaktīvu pārvedumi, kas apvienoti pārsūtīšanas nolūkā;

12) “unikālais darījuma identifikators” ir burtu, skaitļu vai simbolu kombinācija, ko nosaka maksājumu pakalpojumu sniedzējs saskaņā ar līdzekļu pārvedumam paredzēto maksājumu un norēķinu sistēmu vai ziņojumu apmaiņas sistēmu protokoliem, *vai nosaka kriptoaktīvu pārvedumu pakalpojumu sniedzējs*, kas ļauj darījumam izsekot līdz maksātājam un maksājuma saņēmējam *vai izsekot kriptoaktīvu pārvedumam līdz iniciatoram un kriptoaktīvu saņēmējam*;

13) “līdzekļu pārvedums no personas personai” ir darījums starp divām fiziskām personām, kas darbojas kā patērētāji tādos nolūkos, kuri nav tirdzniecība, darījumdarbība vai profesionālā darbība.;

14) “kriptoaktīvu pārvedums no personas personai” ir darījums starp fiziskām personām, kas darbojas kā patērētāji, nolūkos, kuri nav tirdzniecība, darījumdarbība vai profesionālā darbība, neizmantojot kriptoaktīvu *pārvedumu* pakalpojumu sniedzēju vai citu atbildīgo subjektu vai neiesaistot to;

15) “kriptoaktīvs” ir *vērtības vai tiesību digitāls atveidojums, kurā drošības nolūkos izmanto kriptogrāfiju un kurš ir monētas vai žetona, vai jebkura cita digitāla datu*

nesēja veidā, ko var pārvest un uzglabāt elektroniski, izmantojot sadalītās virsgrāmatas tehnoloģiju vai līdzīgu tehnoloģiju, izņemot gadījumus, ja tas ietilpst [Regulas par kryptoaktīvu tirgiem] 2. panta 2. punktā uzskaitītajās kategorijās vai citādi tiek kvalificēts kā līdzekļi;

16) “kryptoaktīvu *pārvedumu* pakalpojumu sniedzējs” ir *jebkura fiziska vai juridiska persona, kuras nodarbošanās vai darbījumsdarbība ietver pakalpojumu sniegšanu saistībā ar kryptoaktīvu pārvedumiem citas fiziskas vai juridiskas personas vārdā;*

16a) “kryptoaktīvu *pārvedumu starpnieks*” ir *kryptoaktīvu pārvedumu pakalpojumu sniedzējs vai cits Direktīvas (ES) 2015/849 2. panta 1. punktā minētais atbildīgais subjekts, kas nav ne iniciators, ne saņēmēja kryptoaktīvu pārvedumu pakalpojumu sniedzējs, un kas saņem un pārsūta kryptoaktīvu pārvedumu iniciators vai saņēmēja kryptoaktīvu pārvedumu pakalpojumu sniedzēja vai cita kryptoaktīvu pārvedumu starpnieka vārdā;* 17) “elektroniskā maka adrese” ir **█** burtciparu kods, ar ko identificē adresi, kurā kryptoaktīvus tur sadalītajā virsgrāmatā vai līdzīgā tehnoloģijā;

18) “kryptoaktīvu *konts*” ir *konts, kas ir kryptoaktīvu pārvedumu pakalpojumu sniedzēja turējumā vai ko pārvalda kryptoaktīvu pārvedumu pakalpojumu sniedzējs un kas tiek izmantots kryptoaktīvu pārvedumu veikšanai;*

18a) “neuzturēts elektroniskais maks” ir *elektroniskā maka adrese, kura nav kryptoaktīvu pārvedumu pakalpojumu sniedzēja turējumā vai ko tas nepārvalda;*

19) “iniciators” ir persona, kas tur kontu pie kryptoaktīvu *pārvedumu* pakalpojumu sniedzēja un ļauj pārvest kryptoaktīvus no minētā konta, vai, ja tāda konta nav, kas dod kryptoaktīvu pārveduma rīkojumu;

20) “kryptoaktīvu saņēmējs” ir persona, kas ir kryptoaktīvu pārveduma iecerētais saņēmējs;

21) “juridiskās personas identifikators” (*LEI*) ir ISO 17442 standartam atbilstošs burtciparu atsauces kods, ko piešķir juridiskai personai.

II NODAĻA

MAKSĀJUMU PAKALPOJUMU SNIEDZĒJU PIENĀKUMI

1. IEDAĻA

MAKSĀTĀJA MAKSĀJUMU PAKALPOJUMU SNIEDZĒJA PIENĀKUMI

4. pants

Līdzekļu pārvedumiem pievienotā informācija

1. Maksātāja maksājumu pakalpojumu sniedzējs nodrošina, ka līdzekļu pārvedumiem ir pievienota šāda informācija par maksātāju:

- a) maksātāja vārds/nosaukums;
- b) maksātāja maksājumu konta numurs;

c) maksātāja adrese, **valsts**, oficiāla personas dokumenta numurs, klienta identifikācijas numurs vai dzimšanas datums un vieta;

d) atkarībā no tā, vai attiecīgajā maksājuma ziņojuma formātā ir vajadzīgais lauks, un ja maksātāja maksājumu pakalpojumu sniedzējam to nodrošina maksātājs, maksātāja pašreizējais juridiskās personas identifikators **vai, ja tāda nav, jebkurš pieejams līdzvērtīgs oficiāls identifikators**.

2. Maksātāja maksājumu pakalpojumu sniedzējs nodrošina, ka līdzekļu pārvedumiem ir pievienota šāda informācija par maksājuma saņēmēju:

a) maksājuma saņēmēja vārds/nosaukums;

b) maksājuma saņēmēja maksājumu konta numurs;

c) atkarībā no tā, vai attiecīgajā maksājuma ziņojuma formātā ir vajadzīgais lauks, un ja maksātāja maksājumu pakalpojumu sniedzējam to nodrošina maksātājs, maksājuma saņēmēja pašreizējais juridiskās personas identifikators **vai, ja tāda nav, jebkurš pieejams līdzvērtīgs oficiāls identifikators**.

3. Atkāpjoties no 1. punkta b) apakšpunkta un 2. punkta b) apakšpunkta, ja pārvedums netiek veikts no maksājumu konta vai uz to, maksātāja maksājumu pakalpojumu sniedzējs nodrošina, ka līdzekļu pārvedumam drīzāk pievieno unikālo darījuma identifikatoru, nevis maksājumu konta numuru(-us).

4. Pirms līdzekļu pārveduma veikšanas maksātāja maksājumu pakalpojumu sniedzējs verificē 1. punktā un, attiecīgā gadījumā, 3. punktā minētās informācijas precizitāti, balstoties uz dokumentiem, datiem vai informāciju, kas iegūta no uzticama un neatkarīga avota.

5. Šā panta 4. punktā minēto verifikāciju uzskata par izpildītu, ja:

a) maksātāja identitāte ir verificēta saskaņā ar **Direktīvas (ES) 2015/849 13. pantu**, un minētajā verifikācijā iegūtā informācija ir uzglabāta saskaņā ar minētās **direktīvas 40. pantu**; vai

b) uz maksātāju attiecas **Direktīvas (ES) 2015/849 14. panta 5. punkts**.

6. Neskarot 5. un 6. pantā paredzētos izņēmumus, maksātāja maksājumu pakalpojumu sniedzējs neveic nekādus līdzekļu pārvedumus, pirms ir nodrošināta pilnīga atbilstība šim pantam.

5. pants

Līdzekļu pārvedumi Savienībā

1. Atkāpjoties no 4. panta 1. un 2. punkta, ja visi maksājumu pakalpojumi sniedzēji, kas iesaistīti maksājumu ķēdē, ir iedibināti Savienībā, līdzekļu pārvedumiem pievieno vismaz gan maksātāja, gan maksājuma saņēmēja maksājumu konta numuru vai — ja piemēro 4. panta 3. punktu — unikālo darījuma identifikatoru, neskarot attiecīgā gadījumā informācijas prasības, kas izklāstītas Regulā (ES) Nr. 260/2012.

2. Neatkarīgi no 1. punkta maksātāja maksājumu pakalpojumu sniedzējs trīs darbdienu laikā pēc maksājuma saņēmēja maksājumu pakalpojumu sniedzēja vai starpnieka maksājumu pakalpojumu sniedzēja informācijas pieprasījuma saņemšanas dara pieejamu šādu

informāciju:

- a) tādiem līdzekļu pārvedumiem, kuri pārsniedz EUR 1000, — neatkarīgi no tā, vai minētie pārvedumi tiek veikti vienā maksājumā vai vairākos maksājumos, kuri šķiet saistīti, — informāciju par maksātāju vai maksājuma saņēmēju saskaņā ar 4. pantu;
- b) tādiem līdzekļu pārvedumiem, kuri nepārsniedz EUR 1000 un kuri nešķiet saistīti ar citiem līdzekļu pārvedumiem, kas kopā ar konkrēto pārvedumu pārsniedz EUR 1000 — vismaz:
 - i) maksātāja un maksājuma saņēmēja vārdus/nosaukumus; un
 - ii) maksātāja un maksājuma saņēmēja maksājumu konta numurus vai — ja piemēro 4. panta 3. punktu – unikālo darījuma identifikatoru.

3. Atkāpjoties no 4. panta 4. punkta, attiecībā uz līdzekļu pārvedumiem, kas minēti šā panta 2. punkta b) apakšpunktā, maksātāja maksājumu pakalpojumu sniedzējam nav jāverificē informācija par maksātāju, izņemot gadījumus, kad maksātāja maksājumu pakalpojumu sniedzējs:

- a) pārvedamos līdzekļus saņēmis skaidrā naudā vai kā anonīmu elektronisku naudu; vai
- b) tam ir pamatotas aizdomas par nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanu vai teroristu finansēšanu.

6. pants

Līdzekļu pārvedumi ārpus Savienības

1. Gadījumā, ja no viena maksātāja tiek veikts sērijveida pārvedums maksājuma saņēmējiem, kuru maksājumu pakalpojumu sniedzēji ir iedibināti ārpus Savienības, 4. panta 1. punkts neattiecas uz tajā apvienotiem atsevišķiem līdzekļu pārvedumiem ar noteikumu, ka 4. panta 1., 2. un 3. punktā minētā informācija ir pievienota sērijveida pārvedumam, ka minētā informācija ir verificēta saskaņā ar 4. panta 4. un 5. punktu un ka atsevišķajiem pārvedumiem pievienots maksātāja maksājumu konta numurs vai — ja piemēro 4. panta 3. punktu — unikālais darījuma identifikators.

2. Atkāpjoties no 4. panta 1. punkta un attiecīgā gadījumā neskarot informāciju, kas pieprasīta saskaņā ar Regulu (ES) Nr. 260/2012, ja maksājuma saņēmēja maksājumu pakalpojumu sniedzējs ir iedibināts ārpus Savienības, līdzekļu pārvedumiem, kuri nepārsniedz EUR 1000 un kuri nešķiet saistīti ar citiem līdzekļu pārvedumiem, kas kopā ar konkrēto pārvedumu pārsniedz EUR 1000, pievieno vismaz šādu informāciju:

- a) maksātāja un maksājuma saņēmēja vārdus/nosaukumus; un
- b) maksātāja un maksājuma saņēmēja maksājumu konta numurus vai — ja piemēro 4. panta 3. punktu — unikālo darījuma identifikatoru.

Atkāpjoties no 4. panta 4. punkta, maksātāja maksājumu pakalpojumu sniedzējam nav jāverificē šajā punktā minētā informācija par maksātāju, izņemot gadījumus, kad maksātāja maksājumu pakalpojumu sniedzējs:

- a) pārvedamos līdzekļus saņēmis skaidrā naudā vai kā anonīmu elektronisku naudu; vai

- b) tam ir pamatotas aizdomas par nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanu vai teroristu finansēšanu.

2. IEDAĻA

MAKSĀJUMA SAŅĒMĒJA MAKSĀJUMU PAKALPOJUMU SNIEDZĒJA PIENĀKUMI

7. pants

Pārlicināšanās, vai netrūkst informācijas par maksātāju vai maksājuma saņēmēju

1. Maksājuma saņēmēja maksājumu pakalpojumu sniedzējs īsteno efektīvas procedūras, lai pārlicinātos, vai līdzekļu pārveduma veikšanai izmantotajā ziņojumu apstrādes vai maksājumu un norēķinu sistēmā ailes informācijai par maksātāju un maksājuma saņēmēju ir aizpildītas, izmantojot zīmes vai ievaddatus, kas ir atļauti saskaņā ar minētās sistēmas konvencijām.
2. Maksājuma saņēmēja maksājumu pakalpojumu sniedzējs īsteno efektīvas procedūras, tostarp attiecīgā gadījumā pārraudzību pēc pārvedumiem vai to laikā, lai pārlicinātos, vai par maksātāju un maksājuma saņēmēju netrūkst šādas informācijas:
 - a) līdzekļu pārvedumiem, kad maksātāja maksājumu pakalpojumu sniedzējs ir iedibināts Savienībā, — 5. pantā minētā informācija;
 - b) līdzekļu pārvedumiem, kad maksātāja maksājumu pakalpojumu sniedzējs ir iedibināts ārpus Savienības, — 4. panta 1. punkta a), b) un c) apakšpunktā un 4. panta 2. punkta a) un b) apakšpunktā minētā informācija;
 - c) sērijveida pārvedumiem, kad maksātāja maksājumu pakalpojumu sniedzējs ir iedibināts ārpus Savienības, — 4. panta 1. punkta a), b) un c) apakšpunktā un 4. panta 2. punkta a) un b) apakšpunktā minētā informācija saistībā ar minēto sērijveida pārvedumu.
3. Attiecībā uz līdzekļu pārvedumiem, kas pārsniedz EUR 1000, — neatkarīgi no tā, vai minētie pārvedumi tiek veikti vienā maksājumā vai vairākos maksājumos, kuri šķiet saistīti, — pirms maksājuma saņēmēja maksājumu konta kreditēšanas vai pirms līdzekļi tiek darīti pieejami maksājuma saņēmējam, maksājuma saņēmēja maksājumu pakalpojumu sniedzējs verificē precizitāti šā panta 2. punktā minētajai informācijai par maksājuma saņēmēju, pamatojoties uz dokumentiem, datiem vai informāciju, kas iegūta no uzticamiem un neatkarīgiem avotiem, neskarot Direktīvas (ES) 2015/2366 83. un 84. pantā izklāstītās prasības.
4. Attiecībā uz līdzekļu pārvedumiem, kuri nepārsniedz EUR 1000 un kuri nešķiet saistīti ar citiem līdzekļu pārvedumiem, kas kopā ar attiecīgo pārvedumu pārsniedz EUR 1000, maksājuma saņēmēja maksājumu pakalpojumu sniedzējam nav jāverificē informācijas par maksājuma saņēmēju precizitāte, izņemot gadījumus, kad maksājuma saņēmēja maksājumu pakalpojumu sniedzējs:
 - a) veic līdzekļu izmaksu skaidrā naudā vai kā anonīmu elektronisku naudu; vai
 - b) tam ir pamatotas aizdomas par nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanu vai teroristu finansēšanu.

5. Šā panta 3. un 4. punktā minēto verifikāciju uzskata par izpildītu, ja:
- a) maksātāja identitāte ir verificēta saskaņā ar ***Direktīvas (ES) 2015/849 13. pantu***, un minētajā verifikācijā iegūtā informācija ir uzglabāta saskaņā ar minētās ***direktīvas 40. pantu***; vai
 - b) uz maksājuma saņēmēju attiecas ***Direktīvas (ES) 2015/849 14. panta 5. punkts***.

8. pants

Līdzekļu pārvedumi, ja trūkst informācijas par maksātāju un maksājuma saņēmēju vai ja tā ir nepilnīga

1. Maksājuma saņēmēja maksājumu pakalpojumu sniedzējs īsteno efektīvas, uz riska faktoriem balstītas procedūras, tostarp tādas procedūras, kas pamatojas uz ***Direktīvas (ES) 2015/849 13. pantā*** minēto riska pakāpi, lai varētu izlemt, vai līdzekļu pārvedumu izpildīt, noraidīt vai apturēt, ja nav pievienota pilnīga nepieciešamā informācija par maksātāju un maksājuma saņēmēju, un lai varētu noteikt turpmāk veicamos pasākumus.

Ja, saņemot līdzekļu pārvedumu, maksājuma saņēmēja maksājumu pakalpojumu sniedzējs konstatē, ka 4. panta 1. punkta a), b) un c) apakšpunktā, 4. panta 2. punkta a) un b) apakšpunktā, 5. panta 1. punktā vai 6. pantā minētā informācija trūkst vai ir nepilnīga, vai ja tā nav ievadīta, izmantojot zīmes vai ievaddatus, kas ir atļauti saskaņā ar ziņojumu apmaiņas vai maksājumu un norēķinu sistēmas konvencijām, kā minēts 7. panta 1. punktā, maksājuma saņēmēja maksājumu pakalpojumu sniedzējs noraida pārvedumu vai pieprasa vajadzīgo informāciju par maksātāju un maksājuma saņēmēju pirms vai pēc tam, kad tiek kreditēts maksājuma saņēmēja maksājumu konts vai līdzekļi tiek darīti pieejami maksājuma saņēmējam, pamatojoties uz riska pakāpi.

2. Ja maksājumu pakalpojumu sniedzējs atkārtoti nesniedz pieprasīto informāciju par maksātāju vai maksājuma saņēmēju, maksājuma saņēmēja maksājumu pakalpojumu sniedzējs veic pasākumus, kas sākotnēji var ietvert brīdinājumu nosūtīšanu un termiņu noteikšanu, pirms tas vai nu noraida jebkādus turpmākus līdzekļu pārvedumus no minētā maksājumu pakalpojumu sniedzēja, vai ierobežo vai pārtrauc darījumu attiecības ar minēto maksājumu pakalpojumu sniedzēju.

Maksājuma saņēmēja maksājumu pakalpojumu sniedzējs par minēto informācijas nesniegšanu un par veiktajiem pasākumiem ziņo kompetentajai iestādei, kas ir atbildīga par nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas vai teroristu finansēšanas novēršanas noteikumu ievērošanas pārraudzību.

9. pants

Izvērtēšana un ziņojumu sniegšana

Maksājuma saņēmēja maksājumu pakalpojumu sniedzējs, izvērtējot to, vai līdzekļu pārvedums vai jebkurš ar to saistīts darījums ir aizdomīgs un vai saskaņā ar ***Direktīvu (ES) 2015/849*** par to ir jāziņo finanšu ziņu vākšanas vienībai (FIU), ņem vērā trūkstošo vai nepilnīgo informāciju par maksātāju vai maksājuma saņēmēju.

3. SADAĻA

STARPNIEKU MAKSĀJUMU PAKALPOJUMU SNIEDZĒJU PIENĀKUMI

10. pants

Informācijas par maksātāju un maksājuma saņēmēju uzglabāšana kopā ar pārvedumu

Starptnieki maksājumu pakalpojumu sniedzēji nodrošina, ka visa saņemtā informācija par maksātāju un maksājuma saņēmēju, kas pievienota līdzekļu pārvedumam, tiek uzglabāta kopā ar pārvedumu.

11. pants

Pārliecināšanās, vai netrūkst informācijas par maksātāju vai maksājuma saņēmēju

1. Starptnieks maksājumu pakalpojumu sniedzējs īsteno efektīvas procedūras, lai noteiktu, vai līdzekļu pārveduma veikšanai izmantotajā ziņojumu apmaiņas vai maksājumu un norēķinu sistēmā ailes informācijai par maksātāju un maksājuma saņēmēju ir aizpildītas, izmantojot zīmes vai ievaddatus, kas ir atļauti saskaņā ar minētās sistēmas konvencijām.

2. Starptnieks maksājumu pakalpojumu sniedzējs īsteno efektīvas procedūras, tostarp attiecīgā gadījumā *ex post* pārraudzību un pārraudzību reāllaikā, lai pārliecinātos, vai par maksātāju un maksājuma saņēmēju netrūkst šādas informācijas:

- a) attiecībā uz līdzekļu pārvedumiem, kad maksātāja un maksājuma saņēmēja maksājumu pakalpojumu sniedzēji ir iedibināti Savienībā, — 5. pantā minētā informācija;
- b) attiecībā uz līdzekļu pārvedumiem, kad maksātāja vai maksājuma saņēmēja maksājumu pakalpojumu sniedzējs ir iedibināts ārpus Savienības, — 4. panta 1. punkta a), b) un c) apakšpunktā un 4. panta 2. punkta a) un b) apakšpunktā minētā informācija;
- c) attiecībā uz sērijveida pārvedumiem, kad maksātāja vai maksājuma saņēmēja maksājumu pakalpojumu sniedzējs ir iedibināts ārpus Savienības, — 4. panta 1. un 2. punktā minētā informācija saistībā ar minēto sērijveida pārvedumu.

12. pants

Līdzekļu pārvedumi, ja trūkst informācijas par maksātāju vai maksājuma saņēmēju

1. Starptnieks maksājumu pakalpojumu sniedzējs izveido efektīvas, uz riska faktoriem balstītas procedūras, lai varētu izlemt, vai līdzekļu pārvedumu izpildīt, noraidīt vai apturēt, ja nav pievienota nepieciešamā informācija par maksātāju un maksājuma saņēmēju, un lai varētu noteikt turpmāk veicamos pasākumus.

Ja, saņemot līdzekļu pārvedumu, starptnieks maksājumu pakalpojumu sniedzējs konstatē, ka 4. panta 1. punkta a), b) un c) apakšpunktā, 4. panta 2. punkta a) un b) apakšpunktā, 5. panta 1. punktā vai 6. pantā minētās informācijas trūkst vai ja tā nav ievadīta, izmantojot zīmes vai ievaddatus, kas ir atļauti saskaņā ar ziņojumu apmaiņas vai maksājumu un norēķinu sistēmas konvencijām, kā minēts 7. panta 1. punktā, tas noraida pārvedumu vai pieprasa vajadzīgo informāciju par maksātāju un maksājuma saņēmēju, pirms vai pēc līdzekļu pārveduma pārsūtīšanas, pamatojoties uz riska pakāpi.

2. Ja maksājumu pakalpojumu sniedzējs atkārtoti nesniedz pieprasīto informāciju par maksātāju vai maksājuma saņēmēju, starpnieks maksājumu pakalpojumu sniedzējs veic pasākumus, kas sākotnēji var ietvert brīdinājumu nosūtīšanu un termiņu noteikšanu, pirms tas vai nu noraida jebkādas turpmākus līdzekļu pārvedumus no šā maksājumu pakalpojumu sniedzēja, vai ierobežo vai pārtrauc darījumu attiecības ar minēto maksājumu pakalpojumu sniedzēju.

Starpnieks maksājumu pakalpojumu sniedzējs par minēto informācijas nesniegšanu un par veiktajiem pasākumiem ziņo kompetentajai iestādei, kas ir atbildīga par nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas vai teroristu finansēšanas novēršanas noteikumu ievērošanas pārraudzību.

13. pants

Izvērtēšana un ziņojumu sniegšana

Starpnieks maksājumu pakalpojumu sniedzējs, izvērtējot to, vai līdzekļu pārvedums vai jebkurš ar to saistīts darījums ir aizdomīgs un vai saskaņā ar *Direktīvu (ES) 2015/849* par to ir jāziņo FIU, ņem vērā trūkstošo informāciju par maksātāju vai maksājuma saņēmēju.

III NODAĻA

KRIPTOAKTĪVU PĀRVEDUMU PAKALPOJUMU SNIEDZĒJU PIENĀKUMI

1. IEDAĻA

INICIATORA KRIPTOAKTĪVU PĀRVEDUMU PAKALPOJUMU SNIEDZĒJA PIENĀKUMI

14. pants

Kriptoaktīvu pārvedumiem pievienotā informācija

1. Iniciatora kriptoaktīvu **pārvedumu** pakalpojumu sniedzējs nodrošina, ka kriptoaktīvu pārvedumiem ir pievienota šāda informācija par iniciatoru:

a) iniciatora vārds, uzvārds/nosaukums;

b) ***iniciatora elektroniskā maka adrese, ja kriptoaktīvu pārvedums ir reģistrēts tīklā, izmantojot sadalītās virsgrāmatas tehnoloģiju vai līdzīgu tehnoloģiju***, un iniciatora konta numurs, ja darījuma apstrādei izmanto kontu;

ba) iniciatora kriptoaktīvu konts, ja kriptoaktīvu pārvedums nav reģistrēts tīklā, izmantojot sadalītās virsgrāmatas tehnoloģiju vai līdzīgu tehnoloģiju;

c) iniciatora adrese, ***valsts***, oficiāla personu apliecinoša dokumenta numurs, klienta identifikācijas numurs vai dzimšanas datums un vieta.

ca) iniciatora pašreizējais LEI vai kāds cits pieejams līdzvērtīgs oficiāls identifikators atkarībā no tā, vai attiecīgajā ziņojuma formātā ir vajadzīgais lauks, un ja iniciators savam kryptoaktīvu pārvedumu pakalpojumu sniedzējam to nodrošinājis.

2. Iniciatora kryptoaktīvu **pārvedumu** pakalpojumu sniedzējs nodrošina, ka kryptoaktīvu pārvedumiem ir pievienota šāda informācija par kryptoaktīvu saņēmēju:

a) kryptoaktīvu saņēmēja vārds, uzvārds vai nosaukums;

b) *kryptoaktīvu saņēmēja elektroniskā maka adrese, ja kryptoaktīvu pārvedums ir reģistrēts tīklā, izmantojot sadalītās virsgrāmatas tehnoloģiju vai līdzīgu tehnoloģiju, un saņēmēja kryptoaktīvu konts, ja šāds konts pastāv un tiek izmantots darījuma apstrādei;*

ba) kryptoaktīvu saņēmēja kryptoaktīvu konts, ja kryptoaktīvu pārvedums nav reģistrēts tīklā, izmantojot sadalītās virsgrāmatas tehnoloģiju vai līdzīgu tehnoloģiju;

bb) kryptoaktīvu saņēmēja pašreizējais LEI vai kāds cits pieejams līdzvērtīgs oficiāls identifikators atkarībā no tā, vai attiecīgajā ziņojuma formātā ir vajadzīgais lauks, un ja kryptoaktīvu saņēmējs savam kryptoaktīvu pakalpojumu sniedzējam to nodrošinājis.

3. Atkāpjoties no 1. punkta b) apakšpunkta un 2. punkta b) apakšpunkta, ja pārvedums netiek veikts no maksājumu konta vai uz to, iniciatora kryptoaktīvu **pārvedumu** pakalpojumu sniedzējs nodrošina, ka kryptoaktīvu **pārvedumam tiek pievienots unikāls darījuma identifikators** un ka sadalītajā virsgrāmatā tiek reģistrēti iniciatora un kryptoaktīvu saņēmēja adreses identifikatori. **Šajā nolūkā kryptoaktīvu pārvedumu pakalpojumu sniedzēji izmanto piemērotus instrumentus, tostarp inovatīvus tehnoloģiskus risinājumus, lai nodrošinātu, ka kryptoaktīvu pārvedumu var individuāli identificēt.**

4. Šā panta 1. un 2. punktā minēto informāciju **iesniedz pirms kryptoaktīvu pārveduma, vienlaikus vai paralēli ar to, darot to drošā veidā un saskaņā ar Regulas (ES) 2016/679 noteikumiem un pienākumiem.**

Šā panta 1. punkta a) un c) apakšpunktā, kā arī 2. punkta a) apakšpunktā minētā informācija nav tieši jāpievieno attiecīgajam kryptoaktīvu pārvedumam vai tajā jāiekļauj.

4.a Ja iniciatora kryptoaktīvu pārvedumu pakalpojumu sniedzējs zina, tam ir aizdomas vai pamatots iemesls aizdomām, ka kryptoaktīvu saņēmēja kryptoaktīvu pārvedumu pakalpojumu sniedzējs nepiemēro Regulā (ES) 2016/679 paredzētos pienācīgos pasākumus personas datu aizsardzībai, iniciatora kryptoaktīvu pārvedumu pakalpojumu sniedzējs turpina veikt pārvedumu, taču nenosūta 1. punkta a) un c) apakšpunktā un 2. punkta a) apakšpunktā minēto informāciju.

Tomēr pirmajā daļā minēto informāciju uzglabā saskaņā ar šīs regulas 21. pantu un pēc pieprasījuma dara pieejamu kompetentajām iestādēm.

Kryptoaktīvu pārvedumu pakalpojumu sniedzēji izstrādā un uztur alternatīvas procedūras šīs regulas mērķu izpildei, tostarp paredzot iespēju nesūtīt personu identificējošu informāciju. Izveidotās procedūras pienācīgi pārskata kompetentās iestādes.

4.b EBI saskaņā ar 30. pantu izdod pamatnostādnes ar mērķi noteikt kritērijus nolūkā

novērtēt, vai iniciatora kryptoaktīvu pārvedumu pakalpojumu sniedzējs spēj aizsargāt personu identificējošu informāciju, un paredz nosacījumus alternatīvu procedūru izveidei pārvedumu izsekojamības nodrošināšanai gadījumos, kad jāizvairās no informācijas sniegšanas saņēmēja kryptoaktīvu pārvedumu pakalpojumu sniedzējam.

5. Pirms kryptoaktīvu pārveduma veikšanas iniciatora kryptoaktīvu **pārvedumu** pakalpojumu sniedzējs verificē 1. punktā minētās informācijas precizitāti, balstoties uz dokumentiem, datiem vai informāciju, kas iegūta no uzticama un neatkarīga avota.

5.a Pirms kryptoaktīvu pārveduma iniciatora kryptoaktīvu pārvedumu pakalpojumu sniedzējs pārbauda 1. un 2. punktā minēto informāciju, lai verificētu, vai pārveduma iniciators vai saņēmējs nav sarakstā iekļauta persona, subjekts vai grupa, kurai piemēro mērķtiecīgus ierobežojošus pasākumus, un lai noteiktu, vai pastāv jebkādi citi nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas vai teroristu finansēšanas riski.

5.b Ja kryptoaktīvus pārved uz neuzturētu elektronisko maku, iniciatora kryptoaktīvu pārvedumu pakalpojumu sniedzējs vāc un uzglabā 1. un 2. punktā minēto informāciju, tostarp no sava klienta, verificē minētās informācijas precizitāti saskaņā ar šā panta 5. punktu un 16. panta 2. punktu, pēc pieprasījuma dara šādu informāciju pieejamu kompetentajām iestādēm un nodrošina, ka kryptoaktīvu pārvedumu var individuāli identificēt. Attiecībā uz pārvedumiem uz neuzturētiem elektroniskiem makiem, kas jau ir verificēti un kam ir zināms saņēmējs, kryptoaktīvu pārvedumu pakalpojumu sniedzējiem nav pienākuma verificēt iniciatora informāciju, kas pievienota katram kryptoaktīvu pārvedumam. Šādu informāciju pēc pieprasījuma dara pieejamu kompetentajām iestādēm saskaņā ar Direktīvas (ES) 2015/849 33. pantu.

Kryptoaktīvu pārvedumu pakalpojumu sniedzēji ievieš efektīvus pasākumus ar mērķi nodrošināt, ka īpašumtiesību informācijas verificācija attiecībā uz neuzturētiem elektroniskiem makiem nerada nepamatotu kavēšanos paredzēto pārvedumu izpildē.

6. Šā panta 5. punktā minēto verificāciju uzskata par izpildītu, ja:

a) iniciatora identitāte ir verificēta saskaņā ar **Direktīvas (ES) 2015/849 13. pantu**, un verificācijas rezultātā iegūtā informācija tiek glabāta saskaņā ar **minētās direktīvas 40. pantu**, vai

b) uz iniciatoru attiecas **Direktīvas (ES) 2015/849 14. panta 5. punkts**.

6.a Kryptoaktīvu pārvedumu pakalpojumu sniedzējs var paļauties uz citiem kryptoaktīvu pārvedumu pakalpojumu sniedzējiem neatkarīgi no tā, vai tie atrodas dalībvalstī vai trešā valstī, ar mērķi pārbaudīt 1. un 2. punktā minēto informāciju par pārveduma iniciatoru vai saņēmēju, lai tādējādi nodrošinātu atbilstību šai regulai un jebkādiem ierobežojošiem pasākumiem, ar noteikumu, ka kryptoaktīvu pārvedumu pakalpojumu sniedzējs nodrošina atbilstību piemērojamiem nosacījumiem, kas noteikti Direktīvas (ES) 2015/849 II nodaļas 4. iedaļā.

7. Iniciatora kryptoaktīvu **pārvedumu** pakalpojumu sniedzējs neveic nekādus kryptoaktīvu pārvedumus, pirms ir nodrošināta pilnīga atbilstība šim pantam.

Kriptoaktīvu pārvedumi

1. Gadījumā, ja no viena iniciatora tiek veikts sērijveida pārvedums, 14. panta 1. punkts neattiecas uz tajā apvienotiem individuāliem pārvedumiem, ja 14. panta 1., 2. un 3. punktā minētā informācija ir pievienota sērijveida pārvedumam un minētā informācija ir verificēta saskaņā ar 14. panta 5. un 6. punktu, un ja individuālajiem pārvedumiem ir pievienota **elektroniskā maka adrese** un iniciatora **kriptoaktīvu** konta numurs, **ja darījuma apstrādei izmanto kontu**, vai — ja piemēro 14. panta 3. punktu — individuālais pārveduma identifikators.



2. IEDAĻA

Kriptoaktīvu saņēmēja kriptoaktīvu pārvedumu pakalpojumu sniedzēja pienākumi

16. pants

Pārliecināšanās, vai netrūkst informācijas par iniciatoru vai kriptoaktīvu saņēmēju

1. Kriptoaktīvu saņēmēja kriptoaktīvu **pārvedumu** pakalpojumu sniedzējs īsteno efektīvas procedūras, tostarp attiecīgā gadījumā uzraudzību pēc pārveduma veikšanas vai tā laikā, lai noteiktu, vai 14. panta 1. un 2. punktā minētā informācija par iniciatoru vai kriptoaktīvu saņēmēju ir iekļauta kriptoaktīvu pārvedumā vai sērijveida pārvedumā vai tiek nosūtīta pēc tam.

2. **Pirms** kriptoaktīvi tiek darīti pieejami kriptoaktīvu saņēmējam, kriptoaktīvu saņēmēja kriptoaktīvu **pārvedumu** pakalpojumu sniedzējs verificē, vai šā panta 1. punktā minētā informācija par kriptoaktīvu saņēmēju ir precīza, pamatojoties uz dokumentiem, datiem vai informāciju, kas iegūta no uzticama un neatkarīga avota, neskarot Direktīvas 2015/2366 83. un 84. pantā izklāstītās prasības.

2.a Pirms kriptoaktīvi tiek darīti pieejami kriptoaktīvu saņēmējam, kriptoaktīvu saņēmēja kriptoaktīvu pārvedumu pakalpojumu sniedzējs pārbauda 14. panta 1. un 2. punktā minēto informāciju, lai verificētu, vai pārveduma iniciators vai saņēmējs nav persona, subjekts vai grupa, kurai piemēro mērķtiecīgus ierobežojošus pasākumus, un lai noteiktu, vai nepastāv jebkādi citi nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas vai teroristu finansēšanas riski.



4. Šā panta 2. un 3. punktā minēto verifikāciju uzskata par izpildītu, ja piemērojams viens no turpmāk minētajiem nosacījumiem:

a) kriptoaktīvu pārveduma saņēmēja identitāte ir verificēta saskaņā ar **Direktīvas (ES) 2015/849 13. pantu**, un verifikācijas rezultātā iegūtā informācija tiek glabāta saskaņā ar **minētās direktīvas 40. pantu**;

b) uz kriptoaktīvu pārveduma saņēmēju attiecas **Direktīvas (ES) 2015/849 14. panta**

5. punkts.

4.a *Ja notiek kryptoaktīvu pārvedums no neuzturēta elektroniskā maka, saņēmēja kryptoaktīvu pārvedumu pakalpojumu sniedzējs vāc un uzglabā 14. panta 1. un 2. punktā minēto informāciju no sava klienta, verificē šīs informācijas precizitāti saskaņā ar šā panta 2. punktu un 14. panta 5. punktu, pēc pieprasījuma dara šo informāciju pieejamu kompetentajām iestādēm un nodrošina, ka kryptoaktīvu pārvedumu var individuāli identificēt. Attiecībā uz kryptoaktīvu pārvedumiem no neuzturētiem elektroniskiem makiem, kas jau ir verificēti un kam ir zināms iniciators, kryptoaktīvu pārvedumu pakalpojumu sniedzējiem nav pienākuma verificēt iniciatora informāciju, kas pievienota katram kryptoaktīvu pārvedumam.*

Kryptoaktīvu pārvedumu pakalpojumu sniedzējs reģistrē visus kryptoaktīvu pārvedumus no neuzturētiem elektroniskiem makiem un ziņo kompetentajai iestādei par ikvienu klientu, kas no neuzturētiem elektroniskiem makiem ir saņēmis EUR 1000 vai lielāku summu.

Kryptoaktīvu pārvedumu pakalpojumu sniedzēji pieņem efektīvus pasākumus ar mērķi nodrošināt, ka informācijas par īpašumtiesībām attiecībā uz neuzturētiem elektroniskiem makiem verificācija un ziņošanas procedūras nepamatoti nekavē paredzētos pārvedumus.

17. pants

Kryptoaktīvu pārvedumi, ja trūkst informācijas par iniciatoru vai kryptoaktīvu saņēmēju vai ja tā ir nepilnīga

1. Kryptoaktīvu saņēmēja kryptoaktīvu *pārvedumu* pakalpojumu sniedzējs īsteno efektīvas uz risku balstītas procedūras, tostarp procedūras, kuras pamatojas uz riska pakāpi, kā minēts *Direktīvas (ES) 2015/849 13. pantā, tostarp procedūras pārvesto kryptoaktīvu avota vai galamērķa noteikšanai*, lai noteiktu, vai izpildīt vai noraidīt tādu kryptoaktīvu pārvedumu, kam nav pievienota pilnīga prasītā informācija par iniciatoru un kryptoaktīvu saņēmēju, *vai tādu pārvedumu, kas atzīts par aizdomīgu*, un lai veiktu atbilstošus turpmākos pasākumus.

Ja kryptoaktīvu saņēmēja kryptoaktīvu *pārvedumu* pakalpojumu sniedzējam, *pirms tas kryptoaktīvu pārvedumus dara pieejamus saņēmējam*, kļūst zināms, ka 14. panta 1. vai 2. punktā vai 15. pantā minētās informācijas trūkst vai tā ir nepilnīga, *vai arī tam kļūst zināms par aizdomīgu darījumu*, kryptoaktīvu *pārvedumu* pakalpojumu sniedzējs, *ņemot vērā riska pakāpi*:

a) nekavējoties noraida pārvedumu vai pārvestos kryptoaktīvus atgriež atpakaļ iniciatora kryptoaktīvu kontā vai elektroniskā maka adresē; vai

b) pēc iespējas ātrāk lūdz prasīto informāciju par iniciatoru un kryptoaktīvu saņēmēju, pirms tas kryptoaktīvu saņēmējam dara pieejamus kryptoaktīvus;

c) ziņo kompetentajai iestādei, kas ir atbildīga par nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas un teroristu finansēšanas novēršanas noteikumu ievērošanas uzraudzību, un glabā pārvestos kryptoaktīvus, nedarot tos pieejamus saņēmējam, līdz kompetentā iestāde veic pārbaudi un pēc iespējas ātrāk sniedz konkrētus norādījumus.

2. Ja kryptoaktīvu *pārvedumu* pakalpojumu sniedzējs atkārtoti nespēj sniegt prasīto

informāciju par iniciatoru vai kryptoaktīvu saņēmēju, kryptoaktīvu saņēmēja kryptoaktīvu **pārvedumu** pakalpojumu sniedzējs veic pasākumus, kuri sākotnēji var ietvert brīdinājumu izdošanu un termiņu noteikšanu, un atgriez iniciatora kontā vai adresē pārvestos kryptoaktīvus. ■

Kryptoaktīvu saņēmēja kryptoaktīvu **pārvedumu** pakalpojumu sniedzējs par minēto informācijas nesniegšanu un par veiktajiem pasākumiem ziņo kompetentajai iestādei, kas ir atbildīga par nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas vai teroristu finansēšanas novēršanas noteikumu ievērošanas uzraudzību.

Saņēmēja kryptoaktīvu pārvedumu pakalpojumu sniedzējs, pamatojoties uz riska pakāpi, arī nosaka, vai noraidīt jebkādus turpmākus kryptoaktīvu pārvedumus no kryptoaktīvu pārvedumu pakalpojumu sniedzēja vai pārvedumus šādam sniedzējam, kas nesniedz prasīto informāciju, vai ierobežot vai izbeigt darījumu attiecības ar šādu pakalpojumu sniedzēju.

18. pants

Izvērtēšana un ziņojumu sniegšana

Kryptoaktīvu saņēmēja kryptoaktīvu pārvedumu pakalpojumu sniedzējs, izvērtējot to, vai kryptoaktīvu pārvedums vai jebkurš ar to saistīts darījums ir aizdomīgs un vai saskaņā ar ***Direktīvu (ES) 2015/849*** par to ir jāziņo finanšu ziņu vākšanas vienībai (FIU), ņem vērā trūkstošo vai nepilnīgo informāciju par iniciatoru vai kryptoaktīvu saņēmēju.

18.a pants

Līdz ... [12 mēneši pēc šīs regulas stāšanās spēkā] EBI izdod pamatnostādnes, lai precizētu, kā attiecīgie pienākumi, kas noteikti kryptoaktīvu pārvedumu sniedzējiem, attiecas arī uz kryptoaktīvu pārvedumu starpniekiem, ņemot vērā starptautiskos standartus.

III A NODAĻA

KRIPTOAKTĪVU PĀRVEDUMU IETEKMES MAZINĀŠANAS PASĀKUMI

18.aa pants

Aizliegums veikt pārvedumus prasībām neatbilstošiem pakalpojumu sniedzējiem vai saņemt pārvedumus no tiem

1. Kryptoaktīvu pārvedumu pakalpojumu sniedzēji un kryptoaktīvu pārvedumu starpnieki neveicina kryptoaktīvu pārvedumus prasībām neatbilstošiem kryptoaktīvu pārvedumu pakalpojumu sniedzējiem vai pārvedumu saņemšanu no tiem.

Par prasībām neatbilstošiem kryptoaktīvu pārvedumu pakalpojumu sniedzējiem uzskatāmi:

a) kriptuaktīvu pārvedumu pakalpojumu sniedzēji, kuri nav iedibināti vai kuriem nav centrālā kontaktpunkta vai būtiskas pārvaldības klātbūtnes nevienā jurisdikcijā un kuri nav saistīti ar regulētu subjektu;

b) kriptuaktīvu pārvedumu pakalpojumu sniedzēji, kuri Savienībā darbojas bez atļaujas saskaņā ar Regulu [Regulu par kriptuaktīvu tirgiem].

Šā punkta b) apakšpunktā minēto nosacījumu piemēro no ... [Regulas par kriptuaktīvu tirgiem piemērošanas datums], neskarot minētajā regulā noteiktos pārejas pasākumus.

18.ab pants

Īpaši pastiprināti uzticamības pārbaudes pasākumi darījumu partneru pakalpojumu sniedzējiem

Attiecībā uz darījumu partneru attiecībām, kas ietver pārvedumu izpildi ar ārpus Savienības darījumu partneri, kurš sniedz kriptuaktīvu pārvedumu pakalpojumus, un neskarot Direktīvā (ES) 2015/849 noteiktos klienta uzticamības pārbaudes pasākumus, kriptuaktīvu pārvedumu pakalpojumu sniedzēji, stājoties attiecībās ar šādu darījuma partneri, veic visus turpmāk minētos pasākumus:

a) ievāc pietiekamu informāciju par darījumu partneri, lai pilnībā izprastu tā darījumdarbības būtību un lai no publiski pieejamas informācijas noteiktu darījumu partnera reputāciju un uzraudzības kvalitāti;

b) novērtē darījumu partnera nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas un teroristu finansēšanas novēršanas (AML/CFT) kontroles pasākumus;

c) novērtē darījuma partnera spēju piemērot drošus pasākumus un atbilstošus aizsardzības pasākumus personas datu konfidencialitātes aizsardzībai;

d) saņem augstākās vadības apstiprinājumu pirms jaunu attiecību veidošanas ar darījumu partneri, kas sniedz kriptuaktīvu pārvedumu pakalpojumus.

18.ac pants

Konkrēti augsta riska faktori saistībā ar kriptuaktīvu pārvedumiem

1. Kriptuaktīvu pārvedumu pakalpojumu sniedzēji atturas no tādu pārvedumu izpildes vai veicināšanas, kas saistīti ar augstu nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas, teroristu finansēšanas un citu noziedzīgu darbību risku.

2. Neskarot 18.ad pantu un Direktīvā (ES) 2015/849 minētos augstāka riska gadījumus, kriptuaktīvu pārvedumu pakalpojumu sniedzēji īsteno efektīvus pasākumus ar mērķi noteikt, vai kriptuaktīvu pārvedums ir uzskatāms par augsta riska darījumu, ņemot vērā vismaz šādus faktoros:

1) ģeogrāfiskie riska faktori:

a) kryptoaktīvu pārvedumu pakalpojumu sniedzējs, kas reģistrēts vai kura domicils ir valstī, kura iekļauta Savienības augsta riska trešo valstu AML/CFT sarakstā vai trešā valstī, uz kuru attiecas ierobežojoši pasākumi, vai kas ir iekļauta Savienības saraksta ar jurisdikcijām, kas nodokļu nolūkos nesadarbojas, I vai II pielikumā;

2) darījuma partnera riska faktori:

a) kryptoaktīvu pārvedumu pakalpojumu sniedzējs, kas identificēts kā tāds, kas nepiemēro pienācīgas klienta identifikācijas un verificācijas procedūras;

b) kryptoaktīvu pārvedumu pakalpojumu sniedzējs, kas identificēts kā tāds, kas nepiemēro drošus pasākumus un atbilstošus aizsardzības pasākumus personas datu konfidencialitātes aizsardzībai;

c) kryptoaktīvu pārvedumu pakalpojumu sniedzējs, kas identificēts kā tāds, kam ir saistība ar nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju, teroristu finansēšanu un citām nelikumīgām darbībām;

3) elektronisko maku, pakalpojumu riska faktori:

a) privātuma elektroniskie maki, maisīšanas, jaukšanas vai citi anonimizēšanas pakalpojumi kryptoaktīvu pārvešanā;

b) kryptoaktīvu elektronisko maku adreses, tostarp neuzturēti maki, kas identificēti kā saistīti ar nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju un teroristu finansēšanu.

3. Kryptoaktīvu pārvedumu pakalpojumu sniedzējs, ņemot vērā riska pakāpi, arī nosaka, vai noraidīt jebkādus turpmākus kryptoaktīvu pārvedumus no kryptoaktīvu pārvedumu pakalpojumu sniedzēja vai pārvedumus tādām sniedzējam, kas saistīts ar augstu nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas, teroristu finansēšanas un citu noziedzīgu darbību risku, vai ierobežot vai izbeigt darījumu attiecības ar šādu pakalpojumu sniedzēju.

4. Neatkarīgi no 1. punkta attiecībā uz privātuma elektroniskiem makiem, maisīšanas, jaukšanas vai citiem anonimizēšanas pakalpojumiem kryptoaktīvu pārvedumu pakalpojumu sniedzējs pirms lēmuma pieņemšanas par pārveduma noraidīšanu vai apturēšanu iegūst papildu informāciju par paredzētā pārveduma mērķi un likumīgas izmantošanas pamatojumu un par savu lēmumu ziņo kompetentajai iestādei.

18.ad pants

Prasībām neatbilstošu vai augsta riska kryptoaktīvu pārvedumu pakalpojumu sniedzēju un augsta riska elektronisko maku adresu publiskais reģistrs

1. Lai veicinātu atbilstību 18.aa pantam un 18.ab pantam, EBI izveido un uztur papildināmu publisku reģistru ar mērķi nodrošināt centralizētu piekļuvi visai turpmāk minētajai informācijai:

a) prasībām neatbilstoši kryptoaktīvu pārvedumu pakalpojumu sniedzēji, kas darbojas

Savienībā un ārpus tās, kā minēts 18.aa pantā, un

b) augsta riska kryptoaktīvu pārvedumu pakalpojumu sniedzēji;

c) augsta riska kryptoaktīvu pakalpojumi un elektronisko maku adreses.

2. EBI regulāri pārskata publisko reģistru, ņemot vērā jebkādas apstākļu izmaiņas attiecībā uz reģistrā iekļautajiem pakalpojumu sniedzējiem, pakalpojumiem un elektronisko maku adresēm vai jebkādu informāciju, kas tai darīta zināma.

3. EBI publiskajā reģistrā iekļautā informācija ir pieejama mašīnlasāmā formātā un ļauj iegūt datus pa kryptoaktīvu pārvedumu pakalpojumu sniedzējiem.

4. Ja kryptoaktīvu pārvedumu pakalpojumu sniedzējs uzzina, ka darījumu partnera pārvedumu pakalpojumu sniedzējs vai cits pārvedumu pakalpojumu sniedzējs, kas darbojas Savienībā vai ārpus tās, varētu būt prasībām neatbilstošs kryptoaktīvu pārvedumu pakalpojumu sniedzējs saskaņā ar 18.aa pantu, vai minētais pakalpojumu sniedzējs vai elektroniskā maka adrese varētu tikt uzskatīta par augsta riska pakalpojumu sniedzēju vai adresi saskaņā ar 18.ab pantu, tas nekavējoties paziņo šo informāciju kompetentajai iestādei, kas ir atbildīga par nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas vai teroristu finansēšanas novēršanas noteikumu ievērošanas pārraudzību.

5. Ja kompetentā iestāde pēc izvērtēšanas secina, ka kryptoaktīvu pārvedumu pakalpojumu sniedzējs, kas darbojas Savienībā vai ārpus tās, ir uzskatāms par prasībām neatbilstošu kryptoaktīvu pārvedumu pakalpojumu sniedzēju saskaņā ar 18.aa pantu vai ka kryptoaktīvu pakalpojums vai elektroniskā maka adrese ir uzskatāma par augsta riska pakalpojumu vai adresi saskaņā ar 18.ab pantu, tā nekavējoties informē EBI un EBI minēto informāciju iekļauj reģistrā.

EBI arī pēc savas iniciatīvas var veikt analīzi ar mērķi identificēt prasībām neatbilstošus kryptoaktīvu pārvedumu pakalpojumu sniedzējus vai augsta riska kryptoaktīvu pārvedumu pakalpojumu sniedzējus vai augsta riska elektroniskā maka adresi, kas jāiekļauj reģistrā.

6. Kryptoaktīvu pārvedumu pakalpojumu sniedzēji nolūkā izpildīt savas pastiprinātas uzticamības pārbaudes prasības saskaņā ar šo nodaļu nepaļaujās tikai uz centrālo reģistru.

IV NODAĻA

INFORMĀCIJA, DATU AIZSARDZĪBA UN INFORMĀCIJAS UZGLABĀŠANA

19. pants

Informācijas sniegšana

Maksājumu pakalpojumu sniedzēji un kryptoaktīvu *pārvedumu* pakalpojumu sniedzēji atbild pilnībā un nekavējoties, tostarp izmantojot centrālo kontaktpunktu saskaņā ar *Direktīvas (ES) 2015/849 45. panta 9. punktu*, ja šāds kontaktpunkts ir iecelts, un saskaņā ar procedūras prasībām, kas izklāstītas tās dalībvalsts tiesību aktos, kurā maksājumu pakalpojumu sniedzēji ir iedibināti vienīgi uz tādu minētās dalībvalsts iestāžu pieprasījumiem, kuras ir atbildīgas par

nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas un teroristu finansēšanas novēršanu un apkarošanu, saistībā ar šajā regulā pieprasīto informāciju.

20. pants

Datu aizsardzība

1. Uz personas datu apstrādi saskaņā ar šo regulu attiecas Regula (ES) 2016/679. Uz personas datiem, kurus Komisija vai EBI apstrādā saskaņā ar šo regulu, attiecas Regula (ES) 2018/1725.
2. Maksājumu pakalpojumu sniedzēji un kriptotaktīvu *pārvedumu* pakalpojumu sniedzēji apstrādā personas datus, pamatojoties uz šo regulu, vienīgi nolūkā novērst nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanu un teroristu finansēšanu, un tos tālāk neapstrādā veidā, kas neatbilst minētajiem mērķiem. Personas datu apstrāde komerciālos nolūkos, pamatojoties uz šo regulu, ir aizliegta.
3. Maksājumu pakalpojumu sniedzēji un kriptotaktīvu *pārvedumu* pakalpojumu sniedzēji informāciju, kas pieprasīta, ievērojot Regulas (ES) 2016/679 13. pantu, jauniem klientiem sniedz pirms darījuma attiecību iedibināšanas vai gadījuma rakstura darījuma veikšanas. Minētā informācija *ir pieejama, skaidra un pārredzama un* jo īpaši ietver vispārīgu paziņojumu par maksājumu pakalpojumu sniedzēju un kriptotaktīvu *pārvedumu* pakalpojumu sniedzēju juridiskajiem pienākumiem saskaņā ar šo regulu, tiem apstrādājot personas datus nolūkā novērst nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanu un teroristu finansēšanu.
4. Maksājumu pakalpojumu sniedzēji un kriptotaktīvu *pārvedumu* pakalpojumu sniedzēji nodrošina, lai tiktu ievērota apstrādāto datu konfidencialitāte.

21. pants

Informācijas uzglabāšana

1. Informāciju par maksātāju un maksājuma saņēmēju vai kriptotaktīvu pārvedumu gadījumā — par iniciatoru un kriptotaktīvu saņēmēju — neuzglabā ilgāk, nekā tas ir noteikti nepieciešams. Maksātāja un maksājuma saņēmēja maksājumu *pārvedumu* pakalpojumu sniedzēji 4.– 7. pantā minēto informāciju un iniciatora un kriptotaktīvu saņēmēja kriptotaktīvu pakalpojumu sniedzēji 14. līdz 16. pantā minēto informāciju uzglabā piecus gadus.
2. Pēc 1. punktā minētā uzglabāšanas laikposma beigām maksājumu *pārvedumu* pakalpojumu sniedzēji un kriptotaktīvu pakalpojumu sniedzēji nodrošina, lai personas dati tiktu *neatgriezeniski* dzēsti.
3. *Ja kādā dalībvalstī notiek tiesvedība saistībā ar iespējamās nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas vai teroristu finansēšanas novēršanu, atklāšanu, izmeklēšanu vai kriminālvajāšanas sākšanu un maksājumu pakalpojumu sniedzējam vai kriptotaktīvu pārvedumu pakalpojumu sniedzējam ir informācija vai dokumenti, kas attiecas uz šo notiekošo tiesvedību, maksājumu pakalpojumu sniedzējs vai kriptotaktīvu pārvedumu pakalpojumu sniedzējs var uzglabāt šo informāciju vai dokumentus saskaņā ar valsts tiesību aktiem vēl piecus gadus.*

21.a pants
Kompetento iestāžu sadarbība

Uz šajā regulā paredzēto valstu kompetento iestāžu savstarpējo informācijas apmaiņu un informācijas apmaiņu ar attiecīgajām trešo valstu iestādēm attiecas Direktīvā (ES) 2015/849 izklāstītie noteikumi.

V NODAĻA

SANKCIJAS UN PĀRRAUDZĪBA

22. pants

Administratīvie sodi un pasākumi

1. Neskarot tiesības noteikt un piemērot kriminālsodus, dalībvalstis paredz noteikumus par administratīviem sodiem un pasākumiem, ko piemēro šīs regulas noteikumu pārkāpumu gadījumos, un veic visus vajadzīgos pasākumus, lai nodrošinātu to īstenošanu. Paredzētās sankcijas un pasākumi ir iedarbīgi, samērīgi un atturoši un atbilst tiem, kas noteikti saskaņā ar ***Direktīvas (ES) 2015/849*** IV nodaļas 4. iedaļu.

Dalībvalstis var nolemt neizstrādāt noteikumus par administratīviem sodiem vai pasākumiem par tiem šīs regulas noteikumu pārkāpumiem, kuriem piemēro kriminālsodus atbilstīgi valsts tiesību aktiem. Šai gadījumā dalībvalstis ziņo Komisijai par attiecīgajām krimināltiesību normām.

2. Dalībvalstis nodrošina, ka gadījumos, kad maksājumu pakalpojumu sniedzējiem un kryptoaktīvu ***pārvedumu*** pakalpojumu sniedzējiem piemēro pienākumus, ja tiek pārkāpti šīs regulas noteikumi, ievērojot valsts tiesību aktus, sankcijas vai pasākumus var piemērot vadības struktūras locekļiem un jebkurām citām fiziskām personām, kas saskaņā ar valsts tiesību aktiem ir atbildīgas par pārkāpumu.

3. Dalībvalstis Komisijai un EUI Apvienotajai komitejai paziņo 1. punktā minētos noteikumus. Dalībvalstis bez nepamatotas kavēšanās informē Komisiju un EBI par visiem tajos veiktajiem grozījumiem.

4. Saskaņā ar ***Direktīvas (ES) 2015/849 58. panta 4. punktu*** kompetentajām iestādēm ir ***pienācīgi resursi un*** visas uzraudzības un izmeklēšanas pilnvaras, kas ir nepieciešamas to funkciju veikšanai. Izmantojot pilnvaras piemērot administratīvus sodus un pasākumus, kompetentās iestādes cieši sadarbojas, lai nodrošinātu, ka minētās administratīvās sankcijas vai pasākumi dod vēlamos rezultātus, un saskaņo savu rīcību, nodarbojoties ar pārrobežu lietām.

5. Dalībvalstis nodrošina, ka juridiskas personas var saukt pie atbildības par 23. pantā minētajiem pārkāpumiem, ko savā labā, darbojoties individuāli vai kā minētās juridiskās personas struktūras daļa, izdarījusi kāda persona, kas veic šīs juridiskās personas vadības pienākumus, pamatojoties uz jebkuru no turpmāk minētajiem elementiem:

- a) pilnvarām pārstāvēt juridisko personu;
- b) tiesībām pieņemt lēmumus juridiskās personas vārdā; vai

- c) tiesībām īstenot kontroli juridiskā personā.

6. Dalībvalstis arī nodrošina, ka juridiskas personas var saukt pie atbildības, ja 5. punktā minētas personas neesošas uzraudzības vai kontroles dēļ kādai šai personai pakļautai personai ir bijusi iespēja izdarīt vienu no 23. pantā minētajiem pārkāpumiem minētās juridiskās personas labā.

7. Kompetentās iestādes savas pilnvaras piemērot administratīvus sodus un pasākumus saskaņā ar šo regulu īsteno kādā no šādiem veidiem:

- a) tieši;
- b) sadarbībā ar citām iestādēm;
- c) uz savu atbildību deleģējot savas pilnvaras šādām citām iestādēm;
- d) iesniedzot pieteikumu kompetentajām tiesu iestādēm.

Izmantojot savas pilnvaras piemērot administratīvus sodus un pasākumus, kompetentās iestādes cieši sadarbojas, lai nodrošinātu, ka minētie administratīvie sodi vai pasākumi dod vēlamus rezultātus, un koordinē savu rīcību pārrobežu lietās.

23. pants

Īpaši noteikumi

Dalībvalstis nodrošina, ka to administratīvie sodi un pasākumi ietver vismaz tos, kuri izklāstīti **Direktīvas (ES) 2015/849 59. panta 2. un 3. punktā**, šādu šīs regulas pārkāpumu gadījumā:

- a) maksājumu pakalpojumu sniedzējs, pārkāpjot 4., 5. vai 6. pantu, atkārtoti vai sistemātiski neiekļauj pieprasīto informāciju par maksātāju un maksājuma saņēmēju, vai kryptoaktīvu **pārvedumu** pakalpojumu sniedzējs, pārkāpjot 14. un 15. pantu, neiekļauj prasīto informāciju par iniciatoru un kryptoaktīvu saņēmēju;
 - b) maksājumu pakalpojumu sniedzējs vai kryptoaktīvu **pārvedumu** pakalpojumu sniedzējs atkārtoti vai sistemātiski nenodrošina informācijas uzglabāšanu, pārkāpjot 21. pantu, vai būtiski pārkāpj šo prasību;
 - c) maksājumu pakalpojumu sniedzējs nav īstenojis efektīvas, uz riska faktoriem balstītas procedūras, pārkāpjot 8. vai 12. pantu, vai kryptoaktīvu **pārvedumu** pakalpojumu sniedzējs nav īstenojis efektīvas, uz riska faktoriem balstītas procedūras, pārkāpjot 17. **vai 18.ab** pantu;
 - d) starpnieks maksājumu pakalpojumu sniedzējs būtiski pārkāpj 11. vai 12. pantu.
- da) pārkāpts 18.aa pants, neievērojot aizliegumu veicināt pārvedumus prasībām neatbilstošiem kryptoaktīvu pārvedumu pakalpojumu sniedzējiem, vai nav ievērots 18.ac pantā minētais aizliegums.**

24. pants

Sankciju un pasākumu publiskošana

Saskaņā ar **Direktīvas (ES) 2015/849 60. panta 1., 2. un 3. punktu** kompetentās iestādes bez nepamatotas kavēšanās publisko administratīvos sodus un pasākumus, kas noteikti šīs regulas 22. un 23. pantā minētajos gadījumos, tostarp informāciju par pārkāpuma veidu un būtību un

par šo pārkāpumu atbildīgo personu identitāti, ja tas nepieciešams un ir samērīgi pēc tam, kad ir veikta katra atsevišķā gadījuma novērtēšana.

25. pants

Kompetento iestāžu piemērotās sankcijas un pasākumi

1. Nosakot administratīvo sodu vai pasākumu veidu un administratīvo naudas sodu apmēru, kompetentās iestādes ņem vērā visus attiecīgos apstākļus, tostarp tos, kas uzskaitīti *Direktīvas (ES) 2015/849 60. panta 4. punktā*.
2. Attiecībā uz administratīviem sodiem un pasākumiem, kas noteikti saskaņā ar šo regulu, piemēro *Direktīvas (ES) 2015/849 62. pantu*.

26. pants

Ziņošana par pārkāpumiem

1. Dalībvalstis ievieš efektīvus *un samērīgus* mehānismus, lai mudinātu ziņot kompetentajām iestādēm par šīs regulas pārkāpumiem. Minētie mehānismi ietver vismaz tos, kas minēti *Direktīvas (ES) 2015/849 61. panta 2. punktā*.
2. Maksājumu pakalpojumu sniedzēji un kryptoaktīvu *pārvedumu* pakalpojumu sniedzēji sadarbībā ar kompetentām iestādēm izveido atbilstošas iekšējas procedūras, lai to darbinieki vai līdzīgā statusā esošas personas varētu ziņot par pārkāpumiem, izmantojot drošu, neatkarīgu, speciālu un anonīmu kanālu, kas ir samērīgs ar attiecīgā maksājumu pakalpojumu sniedzēja vai kryptoaktīvu *pārvedumu* pakalpojumu sniedzēja būtību un mērogu.

27. pants

Pārraudzība

1. Dalībvalstis pieprasa kompetentajām iestādēm efektīvi pārraudzīt šīs regulas ievērošanu un veikt vajadzīgos pasākumus, lai nodrošinātu tās ievērošanu, un ar efektīvu *un samērīgu* mehānismu palīdzību mudina ziņot kompetentajām iestādēm par šīs regulas noteikumu pārkāpumiem.
2. Divus gadus pēc šīs regulas stāšanās spēkā un pēc tam ik pēc trīs gadiem Komisija Eiropas Parlamentam un Padomei iesniedz ziņojumu par IV nodaļas piemērošanu, jo īpaši attiecībā uz pārrobežu gadījumiem.

VI NODAĻA

ĪSTENOŠANAS PILNVARAS

28. pants

Komiteju procedūra

1. Komisijai palīdz Nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas un teroristu finansēšanas

novēršanas komiteja. Minētā Komiteja ir komiteja Regulas (ES) Nr. 182/2011 nozīmē.

2. Ja ir atsauce uz šo punktu, piemēro Regulas (ES) Nr. 182/2011 5. pantu.

VII NODAĻA

ATKĀPES

29. pants

Nolīgumi ar valstīm un teritorijām, kas nav daļa no Savienības teritorijas

1. Komisija var pilnvarot jebkuru dalībvalsti noslēgt ar kādu trešo valsti vai ar teritoriju, kas ir ārpus LES un LESD teritoriālās piemērošanas jomas, kā noteikts LESD 355. pantā (“attiecīgā valsts vai teritorija”), nolīgumus, kuri ietver atkāpes no šīs regulas, lai līdzekļu pārvedumus starp attiecīgo valsti vai teritoriju un attiecīgo dalībvalsti varētu pielīdzināt līdzekļu pārvedumiem minētās dalībvalsts iekšienē.

Šādus nolīgumus var pilnvarot noslēgt tikai tad, ja ir ievēroti visi šādi nosacījumi:

- a) attiecīgā valsts vai teritorija ar attiecīgo dalībvalsti ir saistīta monetārā savienībā, tā ir daļa no attiecīgās dalībvalsts valūtas teritorijas vai ir parakstījusi monetāro konvenciju ar Savienību, ko pārstāv kāda dalībvalsts;
- b) maksājumu pakalpojumu sniedzēji attiecīgajā valstī vai teritorijā tieši vai netieši piedalās šīs dalībvalsts maksājumu un norēķinu sistēmās;
- c) attiecīgā valsts vai teritorija prasa, lai tās jurisdikcijā esošie maksājumu pakalpojumu sniedzēji piemēro tādus pašus noteikumus, kā šajā regulā paredzētie noteikumi.

2. Dalībvalsts, kas vēlas noslēgt 1. punktā minēto nolīgumu, iesniedz pieprasījumu Komisijai un sniedz tai visu informāciju, kas nepieciešama pieprasījuma izvērtēšanai.

3. No šāda pieprasījuma saņemšanas brīža Komisijā līdzekļu pārvedumus starp minēto dalībvalsti un attiecīgo valsti vai teritoriju provizoriski uzskata par līdzekļu pārvedumiem minētās dalībvalsts iekšienē, līdz tiek pieņemts lēmums saskaņā ar šo pantu. **Šādus lēmumus pieņem bez nepamatotas kavēšanās.**

4. Ja divu mēnešu laikā no pieprasījuma saņemšanas Komisija uzskata, ka tās rīcībā nav visa informācija, kas nepieciešama pieprasījuma izvērtēšanai, tā sazinās ar attiecīgo dalībvalsti un precizē, kāda papildu informācija ir vajadzīga.

5. Viena mēneša laikā pēc tam, kad Komisijas rīcībā ir visa informācija, ko tā uzskata par nepieciešamu pieprasījuma izvērtēšanai, tā par to paziņo pieprasījuma iesniedzējai dalībvalstij un pārsūta pieprasījuma kopijas pārējām dalībvalstīm.

6. Trīs mēnešu laikā no šā panta 5. punktā minētās paziņošanas Komisija **bez nepamatotas kavēšanās** pieņem lēmumu par to, vai pilnvarot attiecīgo dalībvalsti noslēgt nolīgumu, par kuru iesniegts pieprasījums. Minētos īstenošanas aktus pieņem saskaņā ar pārbaudes procedūru, kas minēta 28. panta 2. punktā. Jebkurā gadījumā pirmajā daļā minēto lēmumu Komisija pieņem 18 mēnešu laikā no pieprasījuma saņemšanas.

30. pants

Pamatnostādnes

EUI izdod pamatnostādnes, kas adresētas kompetentajām iestādēm, maksājumu pakalpojumu sniedzējiem un kryptoaktīvu *pārvedumu* pakalpojumu sniedzējiem, saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 1093/2010 16. pantu par pasākumiem, kas jāveic saskaņā ar šo regulu, jo īpaši attiecībā uz tās 7., 8., 11., 12., **14., 16. un 17.** panta īstenošanu. No 2020. gada 1. janvāra šādas pamatnostādnes attiecīgā gadījumā izdod EBI.

EBI izdod pamatnostādnes, ar ko nosaka šīs direktīvas piemērošanas tehniskos aspektus attiecībā uz tiešā debeta maksājumiem, kā arī pasākumus, kas saskaņā ar šo regulu jāveic maksājumu ierosināšanas pakalpojumu sniedzējiem, ņemot vērā to ierobežoto lomu maksājumu darījumos.

30.a pants

Pārskatīšanas klauzula

1. Ne vēlāk kā 12 mēnešus pēc Regulas [Regula par to, lai nepieļautu finanšu sistēmas izmantošanu nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanai un teroristu finansēšanai, un ar ko atceļ Direktīvu (ES) 2015/849] stāšanās spēkā Komisija pārskata šo regulu un vajadzības gadījumā ierosina grozījumus, lai nodrošinātu konsekventu pieeju un saskaņošanu ar [Regulu par to, lai nepieļautu finanšu sistēmas izmantošanu nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanai un teroristu finansēšanai, un ar ko atceļ Direktīvu (ES) 2015/849].

2. Līdz ... [12 mēneši pēc šīs regulas piemērošanas datuma] Komisija izvērtē vajadzību pēc īpašiem pasākumiem, lai mazinātu riskus, ko rada pārvedumi no neuzturētiem elektroniskiem makiem vai uz tiem, tostarp analīzi par to, cik efektīvi un samērīgi ir mehānismi, ar kuriem iegūst un verificē informācijas precizitāti attiecībā uz neuzturēto elektronisko maku īpašumtiesībām un vajadzību piemērot ierobežojumus pārvedumiem no neuzturētiem elektroniskiem makiem vai uz tiem, un vajadzības gadījumā ierosina grozījumus šajā regulā.

3. Komisija līdz ... [trīs gadi no šīs regulas spēkā stāšanās datuma] iesniedz Eiropas Parlamentam un Padomei ziņojumu par šīs regulas piemērošanu un izpildi, vajadzības gadījumā pievienojot tiesību akta priekšlikumu.

Minētajā ziņojumā iekļauj šādus elementus:

a) novērtējumu par šajā regulā paredzēto pasākumu efektivitāti un maksājumu pakalpojumu sniedzēju un kryptoaktīvu pārvedumu pakalpojumu sniedzēju atbilstību šai regulai;

aa) novērtējumu par tehnoloģisko risinājumu izstrādi ar mērķi izpildīt pienākumus, kas saskaņā ar šo regulu uzlikti kryptoaktīvu pārvedumu pakalpojumu sniedzējiem, tostarp par jaunākajiem sasniegumiem kryptoaktīvu nozares vadītajās standartizācijas iniciatīvās, kas atspoguļo esošos ziņojumapmaiņas un ziņošanas datu standartus, un par blokkēdes analīzes izmantošanu kryptoaktīvu pārvedumu avota un galamērķa noteikšanai un prasības “zini savu darījumu” (KYT) izpildes novērtēšanai;

ab) ar līdzekļu pārvedumiem saistīto de minimis robežvērtību efektivitātes un piemēroības novērtējumu, jo īpaši attiecībā uz piemērošanas jomu un pārvedumiem pievienojamās informācijas kopumu, un novērtējumu par nepieciešamību samazināt vai atcelt šādas robežvērtības saistībā ar līdzekļu pārvedumiem;

ac) novērtējumu par izmaksām un ieguvumiem attiecībā uz de minimis robežvērtību ieviešanu saistībā ar kryptoaktīvu pārvedumiem pievienojamās informācijas kopumu, tostarp novērtējumu par saistītajiem nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas un teroristu finansēšanas riskiem;

b) novērtējumu par to, cik efektīva ir starptautiskā sadarbība un informācijas apmaiņa starp kompetentajām iestādēm un FIU;

c) novērtējumu par šajā regulā paredzēto pasākumu ietekmi uz datu aizsardzību un pamattiesībām;

d) novērtējumu par sankciju piemērošanu, jo īpaši par to efektivitāti, samērīgumu un atturošo būtību, un par vajadzību turpmāk saskaņot V nodaļā noteiktos administratīvos sodus par šajā regulā noteikto prasību pārkāpumiem;

e) analīzi par tendencēm attiecībā uz neuzturētu elektronisko maku izmantošanu ar mērķi veikt pārvedumus, neiesaistot trešo personu, kopā ar novērtējumu par saistītajiem nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas un teroristu finansēšanas riskiem un novērtējumu par papildu riska mazināšanas pasākumu nepieciešamību, efektivitāti un izpildāmību, tostarp par konkrētiem pienākumiem elektronisko maku tehnikas un programmatūras nodrošinātājiem un par ierobežojumiem, kontroli vai aizliegumu veikt pārvedumus, izmantojot neuzturētus makus;

f) novērtējumu par šīs regulas sistemātisko saskaņotību ar Savienības tiesību aktiem AML/CFT jomā.

Ziņojumā ņem vērā norises, kā arī attiecīgos izvērtējumus, novērtējumus un ziņojumus, ko sagatavojušas starptautiskas organizācijas un standartu noteicēji nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas novēršanas un teroristu finansēšanas apkarošanas jomā, tiesībsardzības iestādes un izlūkošanas aģentūras, kā arī visu informāciju, ko sniedz kryptoaktīvu pakalpojumu sniedzēji vai uzticami avoti.

VIII NODAĻA

NOBEIGUMA NOTEIKUMI

30.b pants

Grozījumi Direktīvā (ES) 2015/849

Direktīvu (ES) 2015/849 groza šādi:

1) direktīvas 2. panta 1. punkta 3. apakšpunktu groza šādi:

a) *apakšpunkta g) punktu aizstāj ar šādu:*

“g) kriptuaktīvu pakalpojumu sniedzēji;”;

b) *punkta h) apakšpunktu svīturo;*

2) *direktīvas 3. pantu groza šādi:*

a) *panta 18. punktu aizstāj ar šādu:*

“18) “kriptuaktīvs” ir kriptuaktīvs, kā definēts [Regulas par kriptuaktīvu tirgiem] 3. panta 1. punkta 2) apakšpunktā, izņemot gadījumus, ja tas ietilpst minētās regulas 2. panta 2. un 2.a punktā uzskaitītajās kategorijās vai citādi tiek kvalificēts kā līdzekļi;”;

b) *19. punktu aizstāj ar šādu:*

“19) “kriptuaktīvu pakalpojumu sniedzējs” ir kriptuaktīvu pakalpojumu sniedzējs, kā definēts Regulas [Regulas par kriptuaktīvu tirgiem] 3. panta 1. punkta 8. apakšpunktā, ja tas sniedz vienu vai vairākus kriptuaktīvu pakalpojumus, kas definēti minētās regulas 3. panta 1. punkta 9. apakšpunktā, izņemot konsultācijas par kriptuaktīviem, kas noteiktas minētā panta 9. punkta h) apakšpunktā.”;

3) *direktīvas 67. pantā pievieno šādu punktu:*

“2.a Dalībvalstīs līdz ... [Regulas par kriptuaktīvu tirgiem piemērošanas datums] stājas spēkā normatīvie un administratīvie akti, kas nepieciešami iepriekšējā punkta noteikumu izpildei. Dalībvalstis minēto aktu tekstu nekavējoties dara zināmu Komisijai.”

30.c pants

Pārejas pasākumi

1. Dalībvalstis nodrošina, ka maksājumu pakalpojumu sniedzēji, kriptuaktīvu pārvedumu pakalpojumu sniedzēji un starpnieki maksājumu pakalpojumu sniedzēji, kā arī kriptuaktīvu pārvedumu starpnieki ir licencēti vai reģistrēti, un tiem piemēro atbilstīgu uzraudzību saskaņā ar Direktīvas (ES) 2015/849 47. pantu.

2. Dalībvalstis prasa kompetentajām iestādēm nodrošināt, ka personas, kuras ieņem vadošus amatus 1. punktā minētajos subjektos, vai kuras ir šādu subjektu faktiskie īpašnieki, ir atbilstīgas un piemērotas personas.

3. EBI sniedz norādījumus un palīdz attiecīgajām uzraudzības iestādēm līdz dienai, kad Iestāde nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas un terorisma finansēšanas novēršanai (AMLA), kas izveidota ar [AMLA regulu] sāk darboties saskaņā ar minēto regulu.

4. Nolūkā īstenot 2. punktu un veicināt un sekmēt efektīvu sadarbību un jo īpaši informācijas apmaiņu, EBI izdod kompetentajām iestādēm paredzētas pamatnostādnes par iezīmēm, kādas ir uz risku balsītai uzraudzības pieejai, un par pasākumiem, kas jāveic, veicot uz risku balsītu uzraudzību.

Līdz ... [3 mēneši pēc šīs regulas stāšanās spēkā] EBI izdod šādas pamatnostādnes, ņemot vērā attiecīgo informāciju par risku, kas saistīts ar klientiem, produktiem un pakalpojumiem, ko piedāvā kryptoaktīvu pārvedumu pakalpojumu sniedzēji, kā arī par ģeogrāfiskajiem riska faktoriem.

Līdz ... [AMLA regulas piemērošanas datums] pienākumus, kas EBI uzticēti saskaņā ar šo regulu, uzskata par pārņemtiem no AMLA, neskarot nekādas papildu kompetences, kas AMLA piešķirtas saskaņā ar minēto regulu.

30.d pants

Saskaņošana ar Regulu [Regulu par kryptoaktīvu tirgiem]

Komisija tiek pilnvarota pieņemt deleģētos aktus trīs mēnešu laikā pēc [Regulas par kryptoaktīvu tirgiem] stāšanās spēkā, lai grozītu šo regulu, vajadzības gadījumā atjauninot šīs regulas 3. panta 1. punkta 10., 13., 14. un 15. punktā ietvertās definīcijas un saskaņojot tās ar attiecīgajām definīcijām, kas ietvertas minētajā regulā.

31. pants

Atcelšana

Regulu (ES) 2015/847 atceļ. Atsauces uz atcelto regulu uzskata par atsaucēm uz šo regulu, un tās lasa saskaņā ar atbilstības tabulu II pielikumā.

32. pants

Stāšanās spēkā

Šī regula stājas spēkā divdesmitajā dienā pēc tās publicēšanas *Eiropas Savienības Oficiālajā Vēstnesī*.

Līdz ... [9 mēneši pēc šīs regulas spēkā stāšanās] ar kryptoaktīvu pārvedumiem saistītu pakalpojumu sniedzēji, kuri ir atbildīgie subjekti Direktīvas (ES) 2015/849 2. panta 1. punkta izpratnē, pieņem ieviešanas plānu, kurā paredz šīs regulas pakāpenisku piemērošanu saskaņā ar EBI izdotajām pamatnostādnēm, lai tādējādi nodrošinātu pilnīgu atbilstību šīs regulas prasībām līdz ... [18 mēneši pēc šīs regulas spēkā stāšanās].

Līdz ... [trīs mēneši pēc šīs regulas spēkā stāšanās] EBI pieņem pamatnostādnes, kurās precīzē nosacījumus ar mērķi veicināt šīs regulas pakāpenisku piemērošanu.

Šī regula uzliek saistības kopumā un ir tieši piemērojama visās dalībvalstīs.

Briselē,

*Eiropas Parlamenta vārdā
priekšsēdētāja*

*Padomes vārdā
Priekšsēdētājs*

I PIELIKUMS

Atceltā regula un tās grozījums

Eiropas Parlamenta un Padomes

Regula (ES) 2015/847

(OV L 141, 5.6.2015., 1. lpp.).

Eiropas Parlamenta un Padomes

Regula (ES) 2019/2175

(OV L 334, 27.12.2019., 1. lpp.).

(tikai 6. pants)

II PIELIKUMS

ATBILSTĪBAS TABULA

Regula (ES) 2015/847	Šī regula
1. pants	1. pants
2. panta 1., 2. un 3. punkts	2. panta 1., 2. un 3. punkts
2. panta 4. punkta pirmā un otrā daļa	2. panta 4. punkta pirmā un otrā daļa
-	2. panta 4. punkta trešā un ceturtā daļa
2. panta 5. punkts	2. panta 5. punkts
3. panta ievadfrāze	3. panta ievadfrāze
3. panta 1. līdz 9. punkts	3. panta 1. līdz 9. punkts
-	3. panta 10. punkts
3. panta 10. punkts	3. panta 11. punkts
3. panta 11. punkts	3. panta 12. punkts
3. panta 12. punkts	3. panta 13. punkts
-	3. panta 14. līdz 21. punkts
4. panta 1. punkta ievadfrāze	4. panta 1. punkta ievadfrāze
4. panta 1. punkta a), b) un c) apakšpunkts	4. panta 1. punkta a), b) un c) apakšpunkts
-	4. panta 1. punkta d) apakšpunkts
4. panta 2. punkta ievadfrāze	4. panta 2. punkta ievadfrāze
4. panta 2. punkta a) un b) apakšpunkts	4. panta 2. punkta a) un b) apakšpunkts
-	4. panta 2. punkta c) apakšpunkts
4. panta 3. līdz 6. punkts	4. panta 3. līdz 6. punkts
5. līdz 13. pants	5. līdz 13. pants
-	14. līdz 18. pants
14. pants	19. pants
15. pants	20. pants
16. pants	21. pants
17. pants	22. pants
18. pants	23. pants
19. pants	24. pants
20. pants	25. pants
21. pants	26. pants
22. pants	27. pants
23. pants	28. pants
24. panta 1. līdz 6. punkts	29. panta 1. līdz 6. punkts
24. panta 7. punkts	-
25. pants	30. pants
26. pants	31. pants
27. pants	32. pants
Pielikums	-
-	I pielikums
-	II pielikums

PASKAIDROJUMS

Regula (ES) 2015/847 par līdzekļu pārvedumiem tika pieņemta, lai uzlabotu līdzekļu pārvedumu izsekojamību, pieprasot maksājumu pakalpojumu sniedzējiem nodrošināt informācijas par maksātāju un maksājuma saņēmēju nosūtīšanu visā maksājumu ķēdē (tā sauktais informācijas nodošanas noteikums), lai novērstu, atklātu un izmeklētu līdzekļu iespējamu ļaunprātīgu izmantošanu nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanai un teroristu finansēšanai. Līdz šodienai šīs regulas darbības joma nav attiekusies uz kryptoaktīviem, jo tā attiecas tikai uz tradicionālajiem līdzekļiem, kas definēti kā “*banknotes un monētas, bezskaidra nauda vai elektroniskā nauda*”, bet ne uz kryptoaktīvu pārvedumiem.

Šīs nepilnības dēļ kryptoaktīvus var izmantot, lai veicinātu, finansētu un slēptu noziedzīgas darbības un ieņēmumus no nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas, jo nelikumīgas plūsmas var pārvietoties viegli, anonīmi, ar mazāku spriedzi, lielākā ātrumā un bez jebkādiem ģeogrāfiskiem ierobežojumiem starp jurisdikcijām, sniedzot lielākas iespējas netikt traucētiem un atklātiem.

Tas rada nopietnus drošības draudus Eiropas iedzīvotājiem, kaitē mūsu finanšu sistēmas integritātei un grauj likumīgās kryptoaktīvu ekosistēmas reputāciju kopumā, pakļaujot kryptoaktīvu lietotājus un pakalpojumu sniedzējus ievērojamiem nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas un teroristu finansēšanas riskiem.

Finanšu darījumu darba grupa (*FATF*) 2018. gada oktobrī pārskatīja savus 2012. gada ieteikumus, lai nodrošinātu, ka tie attiecas uz virtuālajiem aktīviem un kryptoaktīvu pakalpojumu sniedzējiem (*CASP*). Grozītajā *FATF* Ieteikumā Nr. 15 par jaunajām tehnoloģijām ir noteikts, ka *CASP* ir jābūt reglamentētiem, lai novērstu nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanu un apkarotu terorisma finansēšanu (*AML/CFT*), un tie ir jālicencē vai jāreģistrē un jāuzrauga.

FATF 2019. gada jūnijā pieņēma skaidrojošo piezīmi Ieteikumam Nr. 15 (INR. 15), lai vēl vairāk precizētu, kādā veidā tās prasības ir piemērojamas attiecībā uz kryptoaktīviem. INR 15 ir skaidri norādīts, ka Ieteikumos Nr. 10.–21 izklāstītie preventīvie pasākumi attiecas uz *CASP*. Tāpat INR 15 paredz kvalifikāciju Ieteikuma Nr. 16 (informācijas nodošanas noteikums) piemērošanai kryptoaktīvu pārvedumiem. Atbildīgajiem subjektiem jo īpaši būtu jāiegūst un jāglabā pieprasītā iniciatora un kryptoaktīvu saņēmēja informācija par kryptoaktīvu pārvedumiem, jāverificē šāda informācija attiecībā uz savu klientu, jānosūta tā darījuma partnerim, vienlaikus pēc pieprasījuma darot to pieejamu kompetentajām iestādēm.

Eiropas Komisija 2021. gada jūlijā nāca klajā ar priekšlikumu kopumu, lai turpinātu uzlabot Savienības *AML/CFT* noteikumus.

Līdzreferenti atzinīgi vērtē Komisijas priekšlikumu minētā kopuma ietvaros pārstrādāt regulu par līdzekļu pārvedumiem. Priekšlikuma mērķis ir novērst būtiskas nepilnības cīņā pret nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanu un teroristu finansēšanu, paplašinot pašreizējo elektroniskiem pārvedumiem piemērojamo režīmu kryptoaktīvu pārvedumiem. Tomēr līdzreferenti uzskata, ka priekšlikumu var vēl vairāk stiprināt un tam būtu labāk jāatspoguļo kryptoaktīvu īpašās iezīmes. Līdzreferenti ir pārliecināti, ka stingrāka regula par līdzekļu pārvedumiem palīdzēs aizsargāt ES iedzīvotājus no noziedzības un terorisma.

Ziņojuma projektā ir izvirzīti šādi galvenie priekšlikumi.

1. Nekādu atbrīvojumu, kuru pamatā būtu pārveduma vērtība

Attiecībā uz elektroniskiem pārvedumiem regulā par līdzekļu pārvedumiem ir noteikts, ka maksājumu pakalpojumu sniedzējam ir jānodrošina, ka līdzekļu pārvedumiem ir pievienota pilnīga informācija par iniciatoru un kryptoaktīvu saņēmēju un ka informācija par viņu klientu ir jāverificē tikai tad, ja līdzekļu pārvedumi pārsniedz EUR 1000 atsevišķi vai nelielu saistītu pārvedumu ietvaros, kas kopā pārsniegtu EUR1000, izņemot gadījumus, kad pārvedamie līdzekļi ir saņemti skaidrā naudā vai anonīmā elektroniskā naudā vai ja ir pamatots iemesls aizdomām par nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanu vai teroristu finansēšanu.

Ņemot vērā kryptoaktīvu specifiskās īpašības un riska profilu, informācijas sniegšanas pienākums būtu jāpiemēro kryptoaktīvu pārvedumiem neatkarīgi no pārveduma vērtības. Skaidras norādes liecina, ka darbības ar kryptoaktīviem, kuras ir saistītas ar noziedzīgām darbībām un terorisma finansēšanu, bieži vien ir pārvedumi ar mazu vērtību. Turklāt kryptoaktīvi un ar tiem saistītās tehnoloģijas ļauj noziedzniekiem sadalīt augstas vērtības pārvedumus nelielās summās vairākās elektronisko maku adresēs, lai *AML/CFT* uzraudzības sistēmas neatklātu tos un tie varētu veikt nelikumīgas darbības, izmantojot strukturētus darījumus līdz tādām līmenim un tādā globālā mērogā, kas nav iespējams elektroniskiem pārvedumiem. Līdzreferenti uzskata, ka *de minimis* robežvērtības atcelšana kryptoaktīvu pārvedumiem palīdzētu kryptoaktīvu pakalpojumu sniedzējiem nodrošināt atbilstību un veikt riska pārvaldību, nevis sarežģītu to. Tas ir jo īpaši svarīgi, ņemot vērā grūtības identificēt saistītos pārvedumus, kas veikti ar vairākām šķietami nesaistītām elektronisko maku adresēm, kā arī ņemot vērā lielākās daļas kryptoaktīvu vērtības lielo svārstīgumu.

2. Pārvedumi no/uz neuzturētiem elektroniskajiem makiem

Turklāt būtu jāprecizē, ka šī regula attiecas arī uz pārvedumiem no tādiem kryptoaktīvu elektroniskajiem makiem vai uz tiem, kuru pamatā ir programmatūra vai aparatūra, ko neuztur trešā persona (zināmi kā neuzturēti elektroniskie maki), ja vien ir iesaistīts kryptoaktīvu pakalpojumu sniedzējs vai cits atbildīgais subjekts. Tomēr šādos apstākļos neuzturētam elektroniskajam makam nevajadzētu nodot informāciju. Kryptoaktīvu pakalpojumu sniedzējam informācija jāsaņem tieši no sava klienta, un tā jāglabā un jādara pieejama kompetentajām iestādēm.

3. Zini savu darījumu

Papildus precīzas informācijas iegūšanai par iniciatoru un kryptoaktīvu saņēmēju, būtu jāparedz, ka kryptoaktīvu pakalpojumu sniedzēji saņem informāciju par pārvedumā iesaistīto kryptoaktīvu avotu un galamērķi. Jo īpaši kryptoaktīvu pakalpojumu sniedzējiem būtu jāizveido efektīvas procedūras, lai atklātu aizdomīgus kryptoaktīvus, jo īpaši jebkādu saikni ar nelikumīgām darbībām, tostarp krāpšanu, izspiešanu, izspiedējprogrammatūrām vai šifrētām tirdzniecības vietām, vai arī to, vai kryptoaktīvam ir izmantots maisītājs vai jaucējs, vai cits anonimizēšanas pakalpojums. Tas ir īpaši svarīgi attiecībā uz pārvedumiem, kuros iesaistīti neuzturēti elektroniskie maki vai kryptoaktīvu pakalpojumu sniedzēji ārpus ES, kas neievēro tās pašas informācijas nodošanas noteikuma prasības.

4. Darījuma partnera uzticamības pārbaude un personas datu aizsardzība

Paredzams, ka kryptoaktīvu pakalpojumu sniedzēji nosūtīs nepieciešamo informāciju arī

kriptoaktīvu pakalpojumu sniedzējiem, kas ir iedibināti ārpus Savienības. Tomēr pirms šādas informācijas nosūtīšanas kriptoaktīvu pakalpojumu sniedzējiem ir jāidentificē darījuma partneris un jāizvērtē, vai ir pamats uzskatīt, ka tas ievēros informācijas nodošanas noteikumu un aizsargās personas datu konfidencialitāti. Kriptoaktīvu pakalpojumu sniedzējiem jānovērš mijiedarbība ar nelikumīgiem vai neuzticamiem tirgus dalībniekiem.

5. Prasībām neatbilstošu kriptoaktīvu pakalpojumu sniedzēju publiskais reģistrs

Lai atvieglotu to nelikumīgo tirgus dalībnieku identificēšanu, kas rada lielu risku no *AML/CFT* viedokļa, Eiropas Banku iestādei (EBI) ir jāuztur publisks reģistrs, kurā iekļauti prasībām neatbilstoši kriptoaktīvu pakalpojumu sniedzēji un kurā norādīti subjekti, ko nevar saistīt ar kādu atzītu jurisdikciju, kuri nepiemēro nekādus savu klientu identifikācijas pasākumus un kuri piedāvā anonimizēšanas pakalpojumus, jo šādi tirgus dalībnieki iedragā *AML/CFT* sistēmu un kontroļu efektivitāti.

6. Paātrinātās procedūras

Noslēgumā, lai paātrinātu tā pieņemšanu un nodrošinātu, ka kriptoaktīvu pakalpojumu sniedzēji un citi atbildīgie subjekti ievieš efektīvus mehānismus informācijas nodošanas noteikuma izpildei cīņā pret nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanu un terorisma finansēšanu, pašreizējais pārstrādātais priekšlikums būtu jāatdala no pārējā jaunā *AML* kopuma, un tas līdz jaunā režīma spēkā stāšanās brīdim būtu jāsaista ar pašreizējo Nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas direktīvas regulējumu, vienlaikus saglabājot saskaņošanu ar gaidāmo regulu par kriptoaktīvu tirgiem [KAT regula].

Līdzreferenti ir pārliecināti, ka ir vajadzīga efektīva un stingrāka sistēma, lai novērstu kriptoaktīvu ļaunprātīgu izmantošanu nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas un teroristu finansēšanas nolūkos, lai aizsargātu ES iedzīvotājus no terorisma un organizētās noziedzības, vienlaikus veicinot drošas, likumīgas un labi funkcionējošas telpas izveidi kriptoaktīvu lietotājiem un kriptoaktīvu pakalpojumu sniedzējiem visā Savienībā. Līdzreferenti aicina dalībvalstis un ES kompetentās iestādes nodrošināt pareizu īstenošanu un izpildi, lai novērstu arī negodīgu un neregulētu konkurenci, tostarp no trešo valstu tirgus dalībniekiem.

MAZĀKUMA VIEDOKLIS

Eiropas Parlamenta deputāts *Gunnar BECK*

**Mazākuma viedoklis saskaņā ar Reglamenta 55. panta 4. punktu
Priekšlikums Eiropas Parlamenta un Padomes regulai
par līdzekļu un konkrētu kryptoaktīvu pārvedumiem pievienoto informāciju**

Lai gan es pilnībā atbalstu priekšlikuma mērķi palielināt informētību un stiprināt konkrētu rīcību nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas apkarošanai Eiropā, es iebilstu pret ziņojumu, jo ar to tiek svītrotas *FATF* ieteiktās *de minimis* robežvērtības, noteikts nereālistisks un apgrūtināošs ziņošanas pienākums, kā arī uzlikta netaisnīga atbildība prasībām atbilstošiem kryptoaktīvu pakalpojumu sniedzējiem, jo īpaši attiecībā uz neuzturētiem elektroniskajiem makiem.

Izvirzot stingrākas prasības par *FATF* noteiktajām, kriptovalūtu lietotāji ar privātiem, paškontrolētiem elektroniskajiem makiem tiks diskriminēti un pret tiem izturēsies atšķirīgi nekā pret iedzīvotājiem ar skaidru naudu. Ikviens atsevišķs darījums potenciāli kļūs par tādu, uz kuru attieksies informācijas sniegšanas noteikums, un par to būs jāziņo. Tas ir klajš datu aizsardzības tiesību aktu pārkāpums un atgādina totalitāro novērošanas valstu rīcību.

PIELIKUMS. JURIDISKĀS KOMITEJAS VĒSTULE

Eiropas Parlaments

2019-2024



Juridiskā komiteja
Priekšsēdētājs

2.3.2022

Irene Tinagli
Ekonomikas un monetārās komitejas
priekšsēdētājai
BRISELĒ

Juan Fernando LÓPEZ AGUILAR
Pilsoņu brīvību, tieslietu un iekšlietu komitejas
priekšsēdētājam
BRISELĒ

Temats: Atzinums par priekšlikumu Eiropas Parlamenta un Padomes regulai par līdzekļu un konkrētu kriptoaktīvu pārvedumiem pievienoto informāciju un ar ko atceļ Regulu (EK) Nr. 1781/2006 (pārstrādāta redakcija) (COM(2021)422 – C9 0341/2021 – 2021/0241(COD))

Cienījamā priekšsēdētāja, godātais priekšsēdētāj!

Juridiskā komiteja ir izskatījusi iepriekšminēto priekšlikumu, ievērojot Parlamenta Reglamenta 110. pantu attiecībā uz pārstrādāšanu.

Minētā panta 3. punktā ir noteikts:

“Ja par juridiskajiem jautājumiem atbildīgā komiteja uzskata, ka priekšlikums neietver citus būtiskus grozījumus, kā vienīgi tajā skaidri norādītos grozījumus, tā par to informē par konkrēto jautājumu atbildīgo komiteju.

Šādā gadījumā un saskaņā ar nosacījumiem, kuri paredzēti Reglamenta 180. un 181. pantā, grozījumi ir pieņemami tikai par konkrēto jautājumu atbildīgajā komitejā attiecībā uz tām priekšlikuma teksta daļām, kurās ietverti būtiski grozījumi.

Tomēr izņēmuma gadījumā un izvērtējot katru gadījumu atsevišķi, par konkrēto jautājumu atbildīgās komitejas priekšsēdētājs var pieņemt grozījumus tajās priekšlikuma daļās, kuras nav tikušas mainītas, ja viņš uzskata, ka tas ir steidzami nepieciešams tādēļ, lai nodrošinātu teksta iekšējo konsekveni, vai tādēļ, ka šie grozījumi ir cieši saistīti ar citiem grozījumiem, kas ir pieņemami. Šādus iemeslus norāda rakstiskā grozījumu pamatojumā.”

Ņemot vērā atzinumu, ko sniegusi Eiropas Parlamenta, Padomes un Komisijas juridisko dienestu konsultatīvā darba grupa, kura ir izskatījusi pārstrādāšanas priekšlikumu, un ievērojot referenta ieteikumus, Juridiskā komiteja uzskata, ka šajā priekšlikumā nav citu būtisku grozījumu kā vien tie, kas skaidri norādīti, un ka attiecībā uz iepriekš pieņemtā tiesību akta negrozīto noteikumu kodificēšanu ar šiem grozījumiem spēkā esošo tiesību aktu priekšlikumā ir paredzēts tikai kodificēt, negrozot to pēc būtības.

Visbeidzot, Juridiskā komiteja 2022. gada 28. februāra sanāksmē, 20 deputātiem balsojot par, nevienam deputātam nebalsojot pret un 3 deputātiem atturoties²⁸, nolēma ieteikt par jautājumu atbildīgajai Ekonomikas un monetārajai komitejai un Pilsoņu brīvību, tieslietu un iekšlietu komitejai turpināt izskatīt minēto priekšlikumu saskaņā ar 110. pantu.

Ar cieņu

Adrián VÁZQUEZ LÁZARA

²⁸ Galīgajā balsošanā piedalījās: Adrián Vázquez Lázara (priekšsēdētājs), Sergey Lagodinsky (priekšsēdētāja vietnieks), Marion Walsman (priekšsēdētāja vietniece), Lara Wolters (priekšsēdētāja vietniece), Raffaele Stancanelli (priekšsēdētāja vietnieks), Pascal Arimont, Manon Aubry, Gunnar Beck, Daniel Buda, Pascal Durand, Ibán García del Blanco, Jean-Paul Garraud, Heidi Hautala, Gilles Lebreton, Maria-Manuel Leitão-Marques, Antonius Manders, Sabrina Pignedoli, Jiří Pospíšil, Luisa Regimenti, René Repasi, Franco Roberti, Yana Toom, Marie Toussaint, Axel Voss, Tiemo Wölken, Francisco Javier Zarzalejos Nieto.

PIELIKUMS: EIROPAS PARLAMENTA, PADOMES UN KOMISIJAS JURIDISKO DIENESTU KONSULTATĪVĀS GRUPAS ATZINUMS



JURIDISKO DIENESTU
KONSULTATĪVĀ DARBA GRUPA

Briselē, 2022. gada 4. februārī

ATZINUMS

**ADRESĀTI: EIROPAS PARLAMENTAM
PADOMEI
KOMISIJAI**

**Priekšlikums Eiropas Parlamenta un Padomes regulai par līdzekļu un konkrētu kryptoaktīvu pārvedumiem pievienoto informāciju un ar ko atceļ Regulu (EK) Nr. 1781/2006 (pārstrādāta redakcija)
COM(2021)422, 20.7.2021. – 2021/0241(COD)**

Ņemot vērā 2001. gada 28. novembra Iestāžu nolīgumu par tiesību aktu pārstrādāšanas tehnikas strukturētāku izmantošanu, it īpaši tā 9. punktu, konsultatīvā darba grupa, kuru veido attiecīgie Eiropas Parlamenta, Padomes un Komisijas juridiskie dienesti, sapulcējās 2021. gada 22. un 27. septembrī, lai cita starpā izskatītu iepriekšminēto Komisijas priekšlikumu.

Šajās sanāksmēs²⁹ izskatīja priekšlikumu Eiropas Parlamenta un Padomes regulai, ar ko pārstrādā Eiropas Parlamenta un Padomes 2015. gada 20. maija Regulu (ES) 2015/847 par līdzekļu pārvedumiem pievienoto informāciju, kā rezultātā konsultatīvā darba grupa kopīgi vienojās, ka pelēkā krāsā, ko parasti izmanto būtisku grozījumu norādīšanai, ir jāiezīmē šāds teksts:

- preambulas 6. apsvērumā vārdus “*piezīme par tā īstenošanu*” aizstāj ar vārdiem “*piezīmes par minētajiem ieteikumiem*”;
- preambulas 7. apsvērumā vārdu “*proti*” aizstāj ar vārdiem “*jo īpaši*”;
- preambulas 26. apsvērumā pievieno vārdus “*un Savienības mēroga*”;
- 7. panta 2. punkta ievaddaļā vārdus “*ex-post pārraudzību vai pārraudzību reāllaikā*” aizstāj ar vārdiem “*pārraudzību pēc pārvedumiem vai to laikā*”.

Priekšlikuma izskatīšanas laikā konsultatīvā darba grupa, kopīgi vienojoties, secināja, ka priekšlikumā nav ietverti citi būtiski grozījumi kā vienīgi tie, kas tajā skaidri norādīti. Konsultatīvā darba grupa arī konstatēja, ka attiecībā uz spēkā esošā tiesību akta

²⁹ Konsultatīvā darba grupa strādāja, izmantojot priekšlikuma tekstu angļu valodā, kas ir apspriežamā teksta oriģinālā versija.

negrozītajiem noteikumiem priekšlikumā ir paredzēta tikai to kodifikācija, negrozot to būtību.

F. DREXLER
juriskonsults

T. BLANCHET
juriskonsulte

D. CALLEJA CRESPO
ģenerāldirektors

ATBILDĪGĀS KOMITEJAS PROCEDŪRA

Virsraksts	Līdzekļu un konkrētu kryptoaktīvu pārvedumiem pievienotā informācija (pārstrādāta redakcija)	
Atsauces	COM(2021)0422 – C9-0341/2021 – 2021/0241(COD)	
Datums, kad to iesniedza EP	22.7.2021	
Atbildīgā komiteja Datums, kad paziņoja plenārsēdē	ECON 4.10.2021	LIBE 4.10.2021
Referenti Iecelšanas datums	Ernest Urtasun 25.11.2021	Assita Kanko 25.11.2021
58. pants – kopīgā komiteju procedūra Datums, kad paziņoja plenārsēdē	16.12.2021	
Izskatīšana komitejā	14.3.2022	
Pieņemšanas datums	31.3.2022	
Galīgais balsojums	+: 93 -: 14 0: 14	
Komitejas locekļi, kas bija klāt galīgajā balsošanā	Magdalena Adamowicz, Abir Al-Sahlani, Malik Azmani, Katarina Barley, Pietro Bartolo, Gunnar Beck, Marek Belka, Isabel Benjumea Benjumea, Stefan Berger, Vladimír Bilčík, Vasile Blaga, Gilles Boyer, Karolin Braunsberger-Reinhold, Patrick Breyer, Saskia Bricmont, Joachim Stanisław Brudziński, Jorge Buxadé Villalba, Carlo Calenda, Damien Carême, Caterina Chinnici, Clare Daly, Marcel de Graaff, Anna Júlia Donáth, Lucia Ďuriš Nicholsonová, Cornelia Ernst, Engin Eroglu, Jonás Fernández, Laura Ferrara, Nicolaus Fest, Frances Fitzgerald, José Manuel García-Margallo y Marfil, Luis Garicano, Jean-Paul Garraud, Valentino Grant, Maria Grapini, Enikő Győri, Eero Heinäluoma, Michiel Hoogeveen, Danuta Maria Hübner, Evin Incir, Sophia in 't Veld, Stasys Jakeliūnas, Patryk Jaki, France Jamet, Marina Kaljurand, Assita Kanko, Othmar Karas, Billy Kelleher, Fabienne Keller, Peter Kofod, Łukasz Kohut, Moritz Körner, Ondřej Kovařík, Alice Kuhnke, Georgios Kyrtos, Aurore Lalucq, Philippe Lamberts, Jeroen Lenaers, Juan Fernando López Aguilar, Aušra Maldeikienė, Lukas Mandl, Pedro Marques, Costas Mavrides, Csaba Molnár, Nadine Morano, Javier Moreno Sánchez, Siegfried Mureşan, Caroline Nagtegaal, Luděk Niedermayer, Lefteris Nikolaou-Alavanos, Maite Pagazaurtundúa, Dimitrios Papadimoulis, Piernicola Pedicini, Lídia Pereira, Kira Marie Peter-Hansen, Dragoş Pîslaru, Emil Radev, Paulo Rangel, Evelyn Regner, Terry Reintke, Karlo Ressler, Diana Riba i Giner, Antonio Maria Rinaldi, Dorien Rookmaker, Alfred Sant, Martin Schirdewan, Ralf Seekatz, Pedro Silva Pereira, Sara Skyttedal, Vincenzo Sofo, Martin Sonneborn, Tineke Strik, Ramona Strugariu, Paul Tang, Annalisa Tardino, Irene Tinagli, Tomas Tobé, Yana Toom, Milan Uhrík, Ernest Urtasun, Inese Vaidere, Tom Vandendriessche, Bettina Vollath, Jadwiga Wiśniewska, Stéphanie Yon-Courtin, Marco Zanni, Roberts Zile	
Aizstājēji, kas bija klāt galīgajā balsošanā	Bartosz Arłukowicz, Nathalie Colin-Oesterlé, Christian Doleschal, Roman Haider, Andželika Anna Mozdżanowska, Ville Niinistö, Anne-	

	Sophie Pelletier, Thijs Reuten, Domènec Ruiz Devesa, Sven Simon, Jessica Stegrud, Miguel Urbán Crespo, Nils Ušakovs, Mick Wallace
Iesniegšanas datums	6.4.2022

ATBILDĪGĀS KOMITEJAS GALĪGAIS BALSOJUMS PĒC SARAKSTA

93	+
ECR	Assita Kanko
ID	Jean-Paul Garraud, France Jamet
NI	Laura Ferrara, Enikő Győri
PPE	Magdalena Adamowicz, Bartosz Arłukowicz, Isabel Benjumea Benjumea, Vladimír Bilčík, Vasile Blaga, Karolin Braunsberger-Reinhold, Nathalie Colin-Oesterlé, Christian Doleschal, Frances Fitzgerald, José Manuel García-Margallo y Marfil, Danuta Maria Hübner, Othmar Karas, Georgios Kyrtzos, Jeroen Lenaers, Aušra Maldeikienė, Lukas Mandl, Nadine Morano, Siegfried Mureşan, Luděk Niedermayer, Lídia Pereira, Emil Radev, Paulo Rangel, Karlo Ressler, Ralf Seekatz, Sven Simon, Sara Skytvedal, Tomas Tobé, Inese Vaidere
Renew	Abir Al-Sahlani, Malik Azmani, Gilles Boyer, Carlo Calenda, Lucia Ďuriš Nicholsonová, Engin Eroglu, Luis Garicano, Sophia in 't Veld, Fabienne Keller, Ondřej Kovařík, Caroline Nagtegaal, Maite Pagazaurtundúa, Dragoş Pişlaru, Ramona Strugariu, Yana Toom, Stéphanie Yon-Courtin
S&D	Katarina Barley, Pietro Bartolo, Marek Belka, Caterina Chinnici, Jonás Fernández, Maria Grapini, Eero Heinäluoma, Evin Incir, Marina Kaljurand, Łukasz Kohut, Aurore Lalucq, Juan Fernando López Aguilar, Pedro Marques, Costas Mavrides, Csaba Molnár, Javier Moreno Sánchez, Evelyn Regner, Thijs Reuten, Domènec Ruiz Devesa, Alfred Sant, Pedro Silva Pereira, Paul Tang, Irene Tinagli, Nils Ušakovs, Bettina Vollath
The Left	Clare Daly, Cornelia Ernst, Dimitrios Papadimitriou, Anne-Sophie Pelletier, Martin Schirdewan, Miguel Urbán Crespo, Mick Wallace
Verts/ALE	Saskia Bricmont, Damien Carême, Stasys Jakeliūnas, Alice Kuhnke, Philippe Lamberts, Ville Niinistö, Piernicola Pedicini, Kira Marie Peter-Hansen, Terry Reintke, Diana Riba i Giner, Tineke Strik, Ernest Urtausun

14	-
ECR	Michiel Hoogeveen, Dorien Rookmaker, Jessica Stegrud
ID	Gunnar Beck, Nicolaus Fest, Marcel de Graaff, Roman Haider
NI	Lefteris Nikolaou-Alavanos, Martin Sonneborn, Milan Uhrík
PPE	Stefan Berger
Renew	Billy Kelleher, Moritz Körner
Verts/ALE	Patrick Breyer

14	0
ECR	Joachim Stanisław Brudziński, Jorge Buxadé Villalba, Patryk Jaki, Andzelika Anna Możdzanowska, Vincenzo Sofo, Jadwiga Wiśniewska, Roberts Zīle
ID	Valentino Grant, Peter Kofod, Antonio Maria Rinaldi, Annalisa Tardino, Tom Vandendriessche, Marco Zanni
Renew	Anna Júlia Donáth

Izmantoto apzīmējumu skaidrojums:

+ : par

- : pret

0 : atturas