

# ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΙ

## ΚΑΤ' ΕΞΟΥΣΙΟΔΟΤΗΣΗ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ (ΕΕ) 2018/1108 ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ

της 7ης Μαΐου 2018

**για τη συμπλήρωση της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου με ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα που προσδιορίζουν τα κριτήρια για τον ορισμό κεντρικών σημείων επαφής από τους εκδότες ηλεκτρονικού χρήματος και τους παρόχους υπηρεσιών πληρωμών, καθώς και με κανόνες σχετικά με τα καθήκοντα των εν λόγω κεντρικών σημείων επαφής**

(Κείμενο που παρουσιάζει ενδιαφέρον για τον ΕΟΧ)

Η ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ,

Έχοντας υπόψη τη Συνθήκη για τη λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης,

Έχοντας υπόψη την οδηγία (ΕΕ) 2015/849 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 20ής Μαΐου 2015, σχετικά με την πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή για τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, και την κατάργηση της οδηγίας 2005/60/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου και της οδηγίας 2006/70/ΕΚ της Επιτροπής<sup>(1)</sup>, και ιδίως το άρθρο 45 παράγραφος 11,

Εκτιμώντας τα ακόλουθα:

- (1) Οι εκδότες ηλεκτρονικού χρήματος και οι πάροχοι υπηρεσιών πληρωμών μπορούν να ορίζουν κεντρικά σημεία επαφής με ρόλο να διασφαλίζουν, για λογαριασμό του φορέα που τα όρισε, τη συμμόρφωση προς τους κανόνες για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και να διευκολύνουν την εποπτεία από τις αρμόδιες αρχές. Τα κράτη μέλη μπορούν να απαιτούν τον ορισμό κεντρικού σημείου επαφής όταν οι πάροχοι υπηρεσιών πληρωμών και οι εκδότες ηλεκτρονικού χρήματος παρέχουν υπηρεσίες στο έδαφος τους μέσω εγκατάστασης υπό μορφή διαφορετική από υποκατάστημα, αλλά όχι όταν παρέχουν υπηρεσίες χωρίς εγκατάσταση.
- (2) Ο ορισμός κεντρικού σημείου επαφής με ρόλο να διασφαλίζει τη συμμόρφωση προς τους κανόνες για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας φαίνεται δικαιολογημένος όταν η έκταση και η κλίμακα των δραστηριοτήτων που εκτελούνται από παρόχους υπηρεσιών πληρωμών και εκδότες ηλεκτρονικού χρήματος μέσω εγκαταστάσεων υπό μορφή διαφορετική από υποκατάστημα πληρούν ή υπερβαίνουν ορισμένα κατώτατα όρια. Τα όρια αυτά θα πρέπει να καθοριστούν σε επίπεδο αναλογικό προς τον στόχο της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849 να διευκολύνεται η εποπτεία από τις αρμόδιες αρχές της εκπλήρωσης από τις εν λόγω εγκαταστάσεις, για λογαριασμό του φορέα που τις όρισε, των τοπικών υποχρεώσεων για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας («ΚΕΧ/ΧΤ»), χωρίς να επιβάλλεται ταυτόχρονα περιττός ρυθμιστικός φόρτος στους παρόχους υπηρεσιών πληρωμών και τους εκδότες ηλεκτρονικού χρήματος.
- (3) Απαιτήση ορισμού κεντρικού σημείου επαφής φαίνεται να δικαιολογείται επίσης στις περιπτώσεις που κράτος μέλος θεωρεί ότι ο κίνδυνος νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας που συνδέεται με τη λειτουργία των εν λόγω εγκαταστάσεων είναι αυξημένος, όπως προκύπτει, για παράδειγμα, από εκτίμηση του κινδύνου νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας τον οποίο ενέχουν οι δραστηριότητες ορισμένων κατηγοριών παρόχων υπηρεσιών πληρωμών ή εκδοτών ηλεκτρονικού χρήματος. Εντούτοις, τα κράτη μέλη δεν θα πρέπει να υποχρεούνται να διεξαγάγουν εκτίμηση του κινδύνου που ενέχουν μεμονωμένοι πάροχοι υπηρεσιών πληρωμών ή εκδότες ηλεκτρονικού χρήματος για τον σκοπό αυτό.
- (4) Ωστόσο, σε εξαιρετικές περιπτώσεις, όταν κράτος μέλος έχει βάσιμους λόγους να πιστεύει ότι ο κίνδυνος νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας που συνδέεται με συγκεκριμένο πάροχο υπηρεσιών πληρωμών ή εκδότη ηλεκτρονικού χρήματος ο οποίος διατηρεί εγκαταστάσεις στο έδαφος του είναι υψηλός, θα πρέπει να έχει τη δυνατότητα να απαιτήσει από τον εν λόγω πάροχο ή εκδότη να ορίσει κεντρικό σημείο επαφής, ακόμη και αν οι δραστηριότητές του δεν πληρούν τα κατώτατα όρια που ορίζονται στον παρόντα κανονισμό ή ο ίδιος δεν ανήκει σε κατηγορία φορέων που υποχρεούνται να ορίσουν κεντρικό σημείο επαφής βάσει της εκτίμησης του κινδύνου νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας την οποία έχει διεξαγάγει το κράτος μέλος.

<sup>(1)</sup> ΕΕ L 141 της 5.6.2015, σ. 73.

- (5) Στην περίπτωση ορισμού κεντρικού σημείου επαφής, αυτό θα πρέπει να διασφαλίζει, για λογαριασμό του παρόχου υπηρεσιών πληρωμών ή εκδότη ηλεκτρονικού χρήματος που το όρισε, ότι οι εγκαταστάσεις του εν λόγω παρόχου ή εκδότη συμμορφώνονται προς τους ισχύοντες κανόνες ΚΕΧ/ΧΤ. Προς τον σκοπό αυτόν, το κεντρικό σημείο επαφής θα πρέπει να γνωρίζει επαρκώς τις ισχύουσες απαιτήσεις ΚΕΧ/ΧΤ και να διευκολύνει τη διαμόρφωση και την εφαρμογή πολιτικών και διαδικασιών ΚΕΧ/ΧΤ.
- (6) Το κεντρικό σημείο επαφής θα πρέπει, μεταξύ άλλων, να διαδραματίζει κεντρικό συντονιστικό ρόλο μεταξύ του εκδότη ηλεκτρονικού χρήματος ή παρόχου υπηρεσιών πληρωμών που το όρισε και των εγκαταστάσεων αυτού, καθώς και μεταξύ του εν λόγω εκδότη ηλεκτρονικού χρήματος ή παρόχου υπηρεσιών πληρωμών και των αρμόδιων αρχών του κράτους μέλους στο οποίο λειτουργούν οι εγκαταστάσεις, ώστε να διευκολύνει την εποπτεία τους.
- (7) Τα κράτη μέλη θα πρέπει να έχουν το δικαίωμα να ορίσουν, βάσει της συνολικής τους εκτίμησης των κινδύνων νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας που συνδέονται με τις δραστηριότητες των παρόχων υπηρεσιών πληρωμών και των εκδοτών ηλεκτρονικού χρήματος που είναι εγκατεστημένοι στο έδαφος τους υπό μορφή διαφορετική από υποκατάστημα, ότι τα κεντρικά σημεία επαφής πρέπει να εκτελούν ορισμένα πρόσθετα καθήκοντα στο πλαίσιο του ρόλου τους να διασφαλίζουν την εκπλήρωση των τοπικών υποχρεώσεων ΚΕΧ/ΧΤ. Ιδίως, ενδέχεται να ενδείκνυται η επιβολή από τα κράτη μέλη στα κεντρικά σημεία επαφής της υποχρέωσης να υποβάλλουν, για λογαριασμό του εκδότη ηλεκτρονικού χρήματος ή παρόχου υπηρεσιών πληρωμών που τα όρισε, αναφορές για ύποπτες συναλλαγές στη μονάδα χρηματοοικονομικών πληροφοριών (ΜΧΠ) του κράτους μέλους υποδοχής, στου οποίου το έδαφος είναι εγκατεστημένη η υπόχρεη οντότητα.
- (8) Εναπόκειται σε κάθε κράτος μέλος να ορίσει αν τα κεντρικά σημεία επαφής πρέπει να έχουν συγκεκριμένη μορφή. Όταν ορίζεται τέτοια μορφή, τα κράτη μέλη θα πρέπει να διασφαλίζουν ότι οι τιθέμενες απαιτήσεις είναι αναλογικές και δεν βαίνουν πέραν αυτού που είναι αναγκαίο για την επίτευξη του στόχου της συμμόρφωσης προς τους κανόνες ΚΕΧ/ΧΤ και της διευκόλυνσης της εποπτείας.
- (9) Ο παρών κανονισμός βασίζεται στα σχέδια ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων που υπέβαλαν οι Ευρωπαϊκές Εποπτικές Αρχές (η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών, η Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων και η Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών) στην Επιτροπή.
- (10) Οι Ευρωπαϊκές Εποπτικές Αρχές διεξήγαγαν ανοικτές δημόσιες διαβουλεύσεις σχετικά με τα σχέδια ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων στα οποία βασίζεται ο παρών κανονισμός, ανέλυσαν τα δυνητικά συναφή κόστη και οφέλη και ζήτησαν τη γνώμη των ομάδων συμφεροντούχων που έχουν συσταθεί σύμφωνα με το άρθρο 37 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (<sup>1</sup>), το άρθρο 37 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1094/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (<sup>2</sup>) και το άρθρο 37 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1095/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (<sup>3</sup>), αντίστοιχα,

ΕΞΕΔΩΣΕ ΤΟΝ ΠΑΡΟΝΤΑ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟ:

#### Άρθρο 1

#### Αντικείμενο και πεδίο εφαρμογής

Ο παρών κανονισμός θεσπίζει:

- α) τα κριτήρια για τον προσδιορισμό των περιστάσεων υπό τις οποίες ενδείκνυται ο ορισμός κεντρικού σημείου επαφής, σύμφωνα με το άρθρο 45 παράγραφος 9 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849·
- β) κανόνες σχετικά με τα καθήκοντα των κεντρικών σημείων επαφής.

#### Άρθρο 2

#### Ορισμοί

Για τους σκοπούς του παρόντος κανονισμού, ισχύουν οι ακόλουθοι ορισμοί:

- 1) «αρμόδια αρχή»: η αρχή κράτους μέλους που είναι αρμόδια για τη διασφάλιση της συμμόρφωσης των εκδοτών ηλεκτρονικού χρήματος και των παρόχων υπηρεσιών πληρωμών που είναι εγκατεστημένοι στο έδαφος του οικείου κράτους μέλους υπό μορφή διαφορετική από υποκατάστημα και των οποίων η έδρα βρίσκεται σε άλλο κράτος μέλος προς τις απαιτήσεις της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849, όπως έχει μεταφερθεί στο εθνικό δικαίω·

(<sup>1</sup>) Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, σχετικά με τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών), την τροποποίηση της απόφασης αριθ. 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/78/ΕΚ της Επιτροπής (ΕΕ L 331 της 15.12.2010, σ. 12).

(<sup>2</sup>) Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1094/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, για τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων), την τροποποίηση της απόφασης αριθ. 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/79/ΕΚ της Επιτροπής (ΕΕ L 331 της 15.12.2010, σ. 48).

(<sup>3</sup>) Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1095/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, σχετικά με τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών), την τροποποίηση της απόφασης αριθ. 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/77/ΕΚ (ΕΕ L 331 της 15.12.2010, σ. 84).

- 2) «κράτος μέλος υποδοχής»: κράτος μέλος στο οποίο το έδαφος είναι εγκατεστημένοι υπό μορφή διαφορετική από υποκατάστημα εκδότες ηλεκτρονικού χρήματος και πάροχοι υπηρεσιών πληρωμών των οποίων η έδρα βρίσκεται σε άλλο κράτος μέλος·
- 3) «εκδότες ηλεκτρονικού χρήματος και πάροχοι υπηρεσιών πληρωμών»: οι εκδότες ηλεκτρονικού χρήματος όπως ορίζονται στο άρθρο 2 σημείο 3 της οδηγίας 2009/110/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου <sup>(1)</sup>, και οι πάροχοι υπηρεσιών πληρωμών όπως ορίζονται στο άρθρο 4 σημείο 9 της οδηγίας 2007/64/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου <sup>(2)</sup>.

### Άρθρο 3

#### Κριτήρια για τον ορισμό κεντρικού σημείου επαφής

1. Τα κράτη μέλη υποδοχής μπορούν να απαιτούν από τους εκδότες ηλεκτρονικού χρήματος και τους παρόχους υπηρεσιών πληρωμών που διατηρούν εγκαταστάσεις στο έδαφός τους υπό μορφή διαφορετική από υποκατάστημα και των οποίων η έδρα βρίσκεται σε άλλο κράτος μέλος να ορίζουν κεντρικό σημείο επαφής, αν πληρούνται οποιοδήποτε από τα εξής κριτήρια:

- α) ο αριθμός των εν λόγω εγκαταστάσεων είναι τουλάχιστον 10·
- β) το συνολικό ποσό ηλεκτρονικού χρήματος που διανέμουν και εξαργυρώνουν ή η συνολική αξία των πράξεων πληρωμών που εκτελούν οι εγκαταστάσεις αναμένεται να υπερβεί τα 3 εκατομμύρια EUR ανά οικονομικό έτος ή υπερέβη τα 3 εκατομμύρια EUR κατά το προηγούμενο οικονομικό έτος·
- γ) οι πληροφορίες που είναι αναγκαίες για να διαπιστωθεί αν πληρούνται τα ανωτέρω υπό α) και β) κριτήρια δεν υποβλήθηκαν στην αρμόδια αρχή του κράτους μέλους υποδοχής σε εύθετο χρόνο αφότου ζητήθηκαν.

2. Χωρίς να θίγονται τα κριτήρια της παραγράφου 1, τα κράτη μέλη υποδοχής μπορούν να απαιτούν από κατηγορίες εκδοτών ηλεκτρονικού χρήματος και παρόχων υπηρεσιών πληρωμών που διατηρούν εγκαταστάσεις στο έδαφός τους υπό μορφή διαφορετική από υποκατάστημα και των οποίων η έδρα βρίσκεται σε άλλο κράτος μέλος να ορίζουν κεντρικό σημείο επαφής, αν η απαίτηση αυτή είναι αναλογική προς το επίπεδο του κινδύνου νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας που συνδέεται με τη λειτουργία των εν λόγω εγκαταστάσεων.

3. Τα κράτη μέλη υποδοχής στηρίζουν την εκτίμησή τους ως προς το επίπεδο του κινδύνου νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας που συνδέεται με τη λειτουργία των εν λόγω εγκαταστάσεων στα πορίσματα εκτιμήσεων του κινδύνου που έχουν διεξαχθεί βάσει του άρθρου 6 παράγραφος 1 και του άρθρου 7 παράγραφος 1 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849, και σε άλλες έγκυρες και αξιόπιστες πηγές πληροφοριών που διαθέτουν. Στο πλαίσιο της εκτίμησης αυτής, το κράτος μέλος υποδοχής λαμβάνει υπόψη τουλάχιστον τα ακόλουθα κριτήρια:

- α) τον κίνδυνο νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας που συνδέεται με τα είδη των προϊόντων και των υπηρεσιών που προσφέρονται και των διαύλων διανομής που χρησιμοποιούνται·
- β) τον κίνδυνο νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας που συνδέεται με τις κατηγορίες πελατών που εξυπηρετούνται·
- γ) τον κίνδυνο νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας που συνδέεται με τη συχνότητα των περιστασιακών συναλλαγών έναντι των επιχειρηματικών σχέσεων·
- δ) τον κίνδυνο νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας που συνδέεται με τις χώρες και τις γεωγραφικές περιοχές που εξυπηρετούνται.

4. Χωρίς να θίγονται τα κριτήρια των παραγράφων 1 και 2, κράτος μέλος υποδοχής μπορεί, σε εξαιρετικές περιπτώσεις, να εξουσιοδοτεί την αρμόδια αρχή του κράτους μέλους υποδοχής να επιβάλει σε εκδότη ηλεκτρονικού χρήματος ή πάροχο υπηρεσιών πληρωμών που διατηρεί εγκαταστάσεις στο έδαφός του υπό μορφή διαφορετική από υποκατάστημα και του οποίου η έδρα βρίσκεται σε άλλο κράτος μέλος να ορίσει κεντρικό σημείο επαφής, αν το κράτος μέλος υποδοχής έχει βάσιμους λόγους να πιστεύει ότι η λειτουργία των εγκαταστάσεων του εν λόγω εκδότη ηλεκτρονικού χρήματος ή παρόχου υπηρεσιών πληρωμών ενέχει υψηλό κίνδυνο νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

<sup>(1)</sup> Οδηγία 2009/110/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 16ης Σεπτεμβρίου 2009, για την ανάληψη, άσκηση και προληπτική εποπτεία της δραστηριότητας ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος, την τροποποίηση των οδηγιών 2005/60/ΕΚ και 2006/48/ΕΚ και την κατάργηση της οδηγίας 2000/46/ΕΚ (ΕΕ L 267 της 10.10.2009, σ. 7).

<sup>(2)</sup> Οδηγία 2007/64/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 13ης Νοεμβρίου 2007, για τις υπηρεσίες πληρωμών στην εσωτερική αγορά, την τροποποίηση των οδηγιών 97/7/ΕΚ, 2002/65/ΕΚ, 2005/60/ΕΚ και 2006/48/ΕΚ, και την κατάργηση της οδηγίας 97/5/ΕΚ (ΕΕ L 319 της 5.12.2007, σ. 1).

## Άρθρο 4

**Διασφάλιση της συμμόρφωσης προς τους κανόνες ΚΕΧ/ΧΤ**

Το κεντρικό σημείο επαφής διασφαλίζει ότι οι εγκαταστάσεις που ορίζονται στο άρθρο 45 παράγραφος 9 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849 συμμορφώνονται προς τους κανόνες ΚΕΧ/ΧΤ του κράτους μέλους υποδοχής. Προς τον σκοπό αυτόν, το κεντρικό σημείο επαφής:

- α) διευκολύνει τη διαμόρφωση και την εφαρμογή πολιτικών και διαδικασιών ΚΕΧ/ΧΤ σύμφωνα με το άρθρο 8 παράγραφοι 3 και 4 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849, ενημερώνοντας τον εκδότη ηλεκτρονικού χρήματος ή πάροχο υπηρεσιών πληρωμών που το όρισε για τις απαιτήσεις ΚΕΧ/ΧΤ που ισχύουν στο κράτος μέλος υποδοχής·
- β) εποπτεύει, για λογαριασμό του εκδότη ηλεκτρονικού χρήματος ή παρόχου υπηρεσιών πληρωμών που το όρισε, την ουσιαστική συμμόρφωση των εν λόγω εγκαταστάσεων προς τις απαιτήσεις ΚΕΧ/ΧΤ που ισχύουν στο κράτος μέλος υποδοχής, καθώς και προς τις πολιτικές, τους ελέγχους και τις διαδικασίες του εν λόγω εκδότη ηλεκτρονικού χρήματος ή παρόχου υπηρεσιών πληρωμών που έχουν εκδοθεί σύμφωνα με το άρθρο 8 παράγραφοι 3 και 4 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849·
- γ) ενημερώνει την κεντρική διοίκηση του εκδότη ηλεκτρονικού χρήματος ή παρόχου υπηρεσιών πληρωμών που το όρισε για τυχόν παραβάσεις ή προβλήματα συμμόρφωσης που διαπιστώνονται στις εν λόγω εγκαταστάσεις, συμπεριλαμβανομένης της γνωστοποίησης τυχόν στοιχείων που μπορεί να επηρεάσουν την ικανότητα της εγκατάστασης να συμμορφώνεται ουσιαστικά προς τις πολιτικές και τις διαδικασίες του εν λόγω εκδότη ηλεκτρονικού χρήματος ή παρόχου υπηρεσιών πληρωμών, καθώς και τυχόν στοιχείων που μπορεί άλλως να επηρεάσουν την εκτίμηση κινδύνου την οποία έχει διεξαγάγει ο εν λόγω εκδότης ηλεκτρονικού χρήματος ή πάροχος υπηρεσιών πληρωμών·
- δ) διασφαλίζει, για λογαριασμό του εκδότη ηλεκτρονικού χρήματος ή παρόχου υπηρεσιών πληρωμών που το όρισε, ότι λαμβάνονται διορθωτικά μέτρα στις περιπτώσεις που οι εν λόγω εγκαταστάσεις δεν συμμορφώνονται με τους ισχύοντες κανόνες ΚΕΧ/ΧΤ ή υφίσταται κίνδυνος να παραβούν τους κανόνες αυτούς·
- ε) διασφαλίζει, για λογαριασμό του εκδότη ηλεκτρονικού χρήματος ή παρόχου υπηρεσιών πληρωμών που το όρισε, ότι οι εν λόγω εγκαταστάσεις και το προσωπικό τους συμμετέχουν σε προγράμματα κατάρτισης κατά τα αναφερόμενα στο άρθρο 46 παράγραφος 1 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849·
- στ) εκπροσωπεί τον εκδότη ηλεκτρονικού χρήματος ή πάροχο υπηρεσιών πληρωμών που το όρισε στις επικοινωνίες του με τις αρμόδιες αρχές και τη ΜΧΠ του κράτους μέλους υποδοχής.

## Άρθρο 5

**Διευκόλυνση της εποπτείας από τις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους υποδοχής**

Το κεντρικό σημείο επαφής διευκολύνει την εποπτεία των εγκαταστάσεων που ορίζονται στο άρθρο 45 παράγραφος 9 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849 από τις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους υποδοχής. Προς τον σκοπό αυτόν, το κεντρικό σημείο επαφής, για λογαριασμό του εκδότη ηλεκτρονικού χρήματος ή παρόχου υπηρεσιών πληρωμών που το όρισε:

- α) εκπροσωπεί τον εκδότη ηλεκτρονικού χρήματος ή πάροχο υπηρεσιών πληρωμών που το όρισε στις επικοινωνίες του με αρμόδιες αρχές·
- β) έχει πρόσβαση στις πληροφορίες που τηρούν οι εν λόγω εγκαταστάσεις·
- γ) ανταποκρίνεται στα αιτήματα των αρμόδιων αρχών τα οποία σχετίζονται με τη δραστηριότητα των εν λόγω εγκαταστάσεων, παρέχει στις αρμόδιες αρχές συναφείς πληροφορίες τις οποίες τηρούν ο εκδότης ηλεκτρονικού χρήματος ή πάροχος υπηρεσιών πληρωμών και οι εν λόγω εγκαταστάσεις, και, όταν απαιτείται, υποβάλλει αναφορές σε τακτική βάση·
- δ) διευκολύνει τις επιτόπου επιθεωρήσεις των εν λόγω εγκαταστάσεων όποτε απαιτείται από τις αρμόδιες αρχές.

## Άρθρο 6

**Πρόσθετα καθήκοντα κεντρικού σημείου επαφής**

1. Επιπρόσθετα στα καθήκοντα που ορίζονται στα άρθρα 4 και 5, τα κράτη μέλη υποδοχής μπορούν να απαιτούν από τα κεντρικά σημεία επαφής να εκτελούν, για λογαριασμό του εκδότη ηλεκτρονικού χρήματος ή παρόχου υπηρεσιών πληρωμών που το όρισε, ένα ή περισσότερα από τα ακόλουθα καθήκοντα:

- α) να υποβάλλουν εκθέσεις σύμφωνα με το άρθρο 33 παράγραφος 1 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849, όπως έχει μεταφερθεί στο εθνικό δίκαιο του κράτους μέλους υποδοχής·
- β) να ανταποκρίνονται σε τυχόν αιτήματα της ΜΧΠ τα οποία σχετίζονται με τη δραστηριότητα των εγκαταστάσεων που ορίζονται στο άρθρο 45 παράγραφος 9 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849 και να παρέχουν στη ΜΧΠ συναφείς πληροφορίες σχετικά με τις εν λόγω εγκαταστάσεις·

- γ) να ελέγχουν συναλλαγές για τον εντοπισμό ύποπτων συναλλαγών, κατά περίπτωση, λαμβανομένης υπόψη της έκτασης και της πολυπλοκότητας των δραστηριοτήτων του εκδότη ηλεκτρονικού χρήματος ή παρόχου υπηρεσιών πληρωμών στο κράτος μέλος υποδοχής.
2. Τα κράτη μέλη υποδοχής μπορούν να απαιτούν από τα κεντρικά σημεία επαφής να εκτελούν ένα ή περισσότερα από τα πρόσθετα καθήκοντα που ορίζονται στην παράγραφο 1, αν τα εν λόγω πρόσθετα καθήκοντα είναι αναλογικά προς το συνολικό επίπεδο του κινδύνου νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας που συνδέεται με τη λειτουργία των οικείων παρόχων υπηρεσιών πληρωμών και εκδοτών ηλεκτρονικού χρήματος που διατηρούν εγκαταστάσεις στο έδαφός τους υπό μορφή διαφορετική από υποκατάστημα.
3. Τα κράτη μέλη υποδοχής στηρίζουν την εκτίμησή τους ως προς το επίπεδο του κινδύνου νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας που συνδέεται με τη λειτουργία των εν λόγω εγκαταστάσεων στα πορίσματα εκτιμήσεων του κινδύνου που έχουν διεξαχθεί βάσει του άρθρου 6 παράγραφος 1 και του άρθρου 7 παράγραφος 1 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849, στο άρθρο 3 παράγραφος 2 του παρόντος κανονισμού, αν συντρέχει σχετική περίπτωση, και σε άλλες έγκυρες και αξιόπιστες πηγές πληροφοριών που διαθέτουν.

#### Άρθρο 7

#### Έναρξη ισχύος

Ο παρών κανονισμός αρχίζει να ισχύει την εικοστή ημέρα από τη δημοσίευσή του στην *Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης*.

Ο παρών κανονισμός είναι δεσμευτικός ως προς όλα τα μέρη του και ισχύει άμεσα σε κάθε κράτος μέλος.

Βρυξέλλες, 7 Μαΐου 2018.

Για την Επιτροπή  
Ο Πρόεδρος  
Jean-Claude JUNCKER