



JC 2019 81

16 december 2019

Slutliga riktlinjer

om samarbete och informationsutbyte vid tillämpning av direktiv (EU) 2015/849 mellan behöriga myndigheter som utövar tillsyn över kreditinstitut och finansiella institut

Riktlinjer om kollegier för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism



1. Efterlevnads- och rapporteringsskyldigheter

De gemensamma riktlinjernas status

Detta dokument innehåller gemensamma riktlinjer som utfärdas i enlighet med artiklarna 16 och 56 första stycket i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1093/2010 av den 24 november 2010 om inrättande av en europeisk tillsynsmyndighet (Europeiska bankmyndigheten), om ändring av beslut nr 716/2009/EG och om upphävande av kommissionens beslut 2009/78/EG, förordning (EU) nr 1094/2010 om inrättande av en europeisk tillsynsmyndighet (Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten) och förordning (EU) nr 1095/2010 om inrättande av en europeisk tillsynsmyndighet (Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten), nedan kallade "förordningarna om de europeiska tillsynsmyndigheterna". Enligt artikel 16.3 i förordningarna om de europeiska tillsynsmyndigheterna ska behöriga myndigheter och finansinstitut försöka följa riktlinjerna med alla tillgängliga medel.

Av de gemensamma riktlinjerna framgår de europeiska tillsynsmyndigheternas syn på lämplig tillsynspraxis inom det europeiska systemet för finansiell tillsyn eller på hur unionslagstiftningen bör tillämpas inom ett särskilt område. Behöriga myndigheter som berörs av de gemensamma riktlinjerna bör följa dem genom att på lämpligt sätt införliva dem med sin tillsynspraxis (t.ex. genom att ändra sina rättsliga ramar eller tillsynsprocesser), även när de gemensamma riktlinjerna i första hand riktas till kredit- och finansinstitut.

Rapporteringskrav

I enlighet med artikel 16.3 i förordningarna om de europeiska tillsynsmyndigheterna ska de behöriga myndigheterna anmäla till respektive europeisk tillsynsmyndighet om huruvida de följer eller avser följa riktlinjerna. I annat fall ska de senast den **åååå.mm.dd** (två månader efter utfärdandet) ange skälen till att riktlinjerna inte följs. Om någon sådan anmälan inte inkommer inom denna tidsfrist kommer respektive europeisk tillsynsmyndighet att anse att de behöriga myndigheterna inte följer riktlinjerna. Anmälan ska skickas till compliance@eba.europa.eu, compliance@eiopa.europa.eu och compliance@esma.europa.eu med hänvisningen "JC 2019 81". En mall för anmälan finns på de europeiska tillsynsmyndigheternas webbplatser. Anmälningar ska lämnas in av personer som har befogenhet att rapportera om hur reglerna efterlevs på de behöriga myndigheternas vägnar.

Anmälningarna kommer att offentliggöras på de europeiska tillsynsmyndigheternas webbplatser i enlighet med artikel 16.3.



2. Syfte, definitioner och målgrupp

Syfte

Dessa riktlinjer

- a) fastställer en ram för samarbete och informationsutbyte mellan behöriga myndigheter genom antingen bilaterala arrangemang eller kollegier för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism,
- b) reglerar inrättandet av kollegier för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism samt deras funktion.

Definitioner

Om inget annat anges har de termer som används och definieras i direktiv (EU) 2015/849 och förordning (EU) nr 575/2013 samma innebörd i dessa riktlinjer. Dessutom gäller följande definitioner i dessa riktlinjer:

Behörig myndighet	En behörig myndighet som definieras i artikel 4.2 ii i förordning (EU) nr 1093/2010, artikel 4.2 ii i förordning (EU) nr 1094/2010 och artikel 4.3 ii i förordning (EU) nr 1095/2010 som har behörighet att säkerställa att företag uppfyller kraven i direktiv (EU) 2015/849. I enlighet med artikel 1 b i gemensamma EES-kommitténs beslut nr 199/2016, nr 200/2016 och nr 201/2016 av den 30 september 2016 ska termerna "medlemsstat(er)" och "behöriga myndigheter" – utöver deras innebörd i ovannämnda förordning – förstås som Eftastaterna respektive deras behöriga myndigheter.
Tredjelandsföretag	Ett företag som är etablerat i ett tredjeland, som – om det vore etablerat i en medlemsstat – skulle anses vara ett kreditinstitut eller ett finansiellt institut som avses i artikel 3.1 och 3.2 i direktiv (EU) 2015/849.
Företag	Ett kreditinstitut eller ett finansiellt institut som avses i artikel 3.1 och 3.2 i direktiv (EU) 2015/849.
Företag gränsöverskridande verksamhet	med Ett företag med filialer i en annan medlemsstat eller i ett tredjeland, eller en grupp (koncern) som består av kreditinstitut och finansiella institut enligt artikel 3.15 i direktiv (EU) 2015/849



med dotterföretag och filialer i en medlemsstat eller i ett tredjeland.

Gränsöverskridande
etablering

En filial till eller annan form av etablering av – enligt artiklarna 45.2 och 48.4 i direktiv (EU) 2015/849 – ett företag som bedriver verksamhet i en annan medlemsstat än den medlemsstat där företagets huvudkontor är beläget eller i ett tredjeland, eller dotterföretaget till ett moderföretag som är etablerat i en annan medlemsstat än den medlemsstat där moderföretaget är etablerat eller i ett tredjeland.

EU-etablering

Direkt eller indirekt dotterföretag till ett tredjelandföretag som är etablerat i en medlemsstat ("EU-dotterföretag till ett tredjelandföretag") eller en EU-filial, eller annan form av etablering enligt artiklarna 45.2 och 48.4 i direktiv (EU) 2015/849 av det tredjelandföretaget eller något av dess EU-dotterföretag.

För gränsöverskridande etableringar i minst tre medlemsstater avses med ledande tillsynsmyndighet

Ledande tillsynsmyndighet

(a) den behöriga myndigheten i den medlemsstat där den samordnande tillsynsmyndighet som avses i artikel 111 i direktiv 2013/36/EU,¹ eller den grupp-tillsynsmyndighet som avses i artikel 212.1 d i direktiv 2009/138/EG,² är belägen, eller – om den samordnande tillsynsmyndigheten är Europeiska centralbanken (ECB) – den behöriga myndigheten i den medlemsstat där den samordnande tillsynsmyndigheten skulle ha varit belägen före tillämpning av förordning (EU) nr 1024/2013,³ eller

(b) för ett företag som inte är ett kreditinstitut eller ett försäkringsföretag, med gränsöverskridande etableringar, som

i. är dotterföretag, den behöriga myndigheten i moderföretagets hemmedlemsstat,

¹ Direktiv 2013/36/EU av den 26 juni 2013 om behörighet att utöva verksamhet i kreditinstitut och om tillsyn av kreditinstitut och värdepappersföretag, om ändring av direktiv 2002/87/EG och om upphävande av direktiv 2006/48/EG och 2006/49/EG.

² Direktiv 2009/138/EG av den 25 november 2009 om upptagande och utövande av försäkrings- och återförsäkringsverksamhet (Solvens II).

³ Rådets förordning (EU) nr 1024/2013 av den 15 oktober 2013 om tilldelning av särskilda uppgifter till Europeiska centralbanken i fråga om politiken för tillsyn över kreditinstitut.



- ii. inte är dotterföretag, den behöriga myndigheten i företags hemmedlemsstat, eller
- (c) för ett företag med gränsöverskridande verksamhet, som är dotterföretag till ett företag som inte är ett kreditinstitut eller ett finansiellt institut som avses i artikel 3.1 och 3.2 i direktiv (EU) 2015/849, den behöriga myndigheten i en medlemsstat enligt punkt b i och b ii ovan.

För EU-etableringar i minst tre medlemsstater avses med ledande tillsynsmyndighet

- (a) mellan filialer och dotterföretag, den behöriga myndigheten i den medlemsstat där dotterföretaget är etablerat,
- (b) bland dotterföretag eller bland filialer, den behöriga myndigheten i den medlemsstat där dotterföretaget eller filialen med högst risk för penningtvätt och finansiering av terrorism – enligt relevant behörig myndighets riskbedömning – är etablerat, eller
- (c) bland dotterföretag eller bland filialer med lika hög risk för penningtvätt och finansiering av terrorism, den behöriga myndigheten i den medlemsstat där dotterföretaget eller filialen med högst totalvärde på sina tillgångar är etablerat.

Om den ledande tillsynsmyndigheten inte kan fastställas får relevant europeisk tillsynsmyndighet – på eget initiativ eller på begäran från de behöriga myndigheter som berörs – tillhandahålla stöd, bland annat i form av medling.

Kollegium för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism

Ett kollegium, bestående av den ledande tillsynsmyndigheten, ordinarie medlemmar och observatörer, som inrättas för att ha en permanentstruktur för samarbete och informationsutbyte mellan parterna, i syfte att utöva tillsyn över företag som bedriver gränsöverskridande verksamhet.



JOINT COMMITTEE OF THE EUROPEAN
SUPERVISORY AUTHORITIES

Tillsynsmyndighet

Den behöriga myndighet som definieras i artikel 4.2 i i förordning (EU) nr 1093/2010, i artikel 4.2 i i förordning (EU) nr 1094/2010 och i artikel 4.3 i i förordning (EU) nr 1095/2010.



Målgrupp

8. Dessa riktlinjer riktas till de behöriga myndigheterna.



5. Genomförande

Tillämpningsdatum

Dessa riktlinjergäller från och med den 10 januari 2020.

Övergångsbestämmelser

Hänvisningar till de europeiska tillsynsmyndigheterna i dessa riktlinjer ska tolkas som hänvisningar till den europeiska tillsynsmyndighet som enligt unionsrätten tilldelas uppgifter med avseende på förebyggande och motverkande av penningtvätt och finansiering av terrorism i EU:s finansiella system.



1. Riktlinjer om samarbete och informationsutbyte vid tillämpning av direktiv (EU) 2015/849 mellan behöriga myndigheter som utövar tillsyn över kreditinstitut och finansiella institut

Riktlinje 1: Kartläggning

1.1 De behöriga myndigheterna bör kartlägga följande:

- (a) Företag med gränsöverskridande verksamhet som är etablerade i medlemsstaten och dessa företags gränsöverskridande etableringar i andra medlemsstater eller tredjeländer.
- (b) Gränsöverskridande etableringar och EU-etableringar som bedriver verksamhet i medlemsstaten; och
- (c) Tredjelandsföretag med koppling till sådana EU-etableringar som avses i b ovan.

1.2 För att göra en kartläggning i enlighet med dessa riktlinjer bör de behöriga myndigheterna använda sig av kartläggning

- (a) som redan finns tillgänglig för dem i deras egenskap av tillsynsmyndigheter,
- (b) som de informerats om av tillsynsmyndigheterna, eller
- (c) som genomförts av dem inom ramen för riskbaserad tillsyn, vilken återfinns i de europeiska tillsynsmyndigheternas gemensamma riktlinjer om de utmärkande dragen för en riskbaserad tillsynsmetod för åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism och vilka åtgärder som ska vidtas vid tillsyn (JC 2016 72), offentliggjorda den 16 november 2016 (nedan kallade "riktlinjerna för riskbaserad tillsyn").

1.3 De behöriga myndigheterna bör säkerställa att den kartläggning som avses i riktlinje 1.2 ovan

- (a) innehåller tillräcklig information för att de behöriga myndigheterna ska kunna säkerställa efterlevnad av dessa riktlinjer, och
- (b) stöds av en bedömning av riskerna för penningtvätt och finansiering av terrorism vad gäller företag och sektorer inom ramen för de behöriga myndigheternas tillsynsuppdrag.



- 1.4 I samband med kartläggningen i enlighet med dessa riktlinjer bör de behöriga myndigheterna samla in nödvändig information från alla tillgängliga källor, inbegripet men inte begränsat till
- (a) deras egen tillsynsverksamhet, inbegripet årlig rapportering,
 - (b) andra behöriga myndigheter eller tillsynsmyndigheter för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism i tredjeländer, i den mån det är möjligt,
 - (c) offentliga register över godkända/licensierade företag, bland annat Europeiska bankmyndighetens (EBA) register, och
 - (d) tillsynsmyndigheter, nämligen information som de har om företaget eller koncernstrukturer för företag som omfattas av deras tillsyn, inbegripet information som fås i samband med godkännanden, anmälningar om gränsöverskridande verksamhet från hemlandsmyndigheten eller inrättande av tillsynskollegier, i relevanta fall.
- 1.5 Vid genomförandet av kartläggningen bör de behöriga myndigheterna använda mallen i bilaga I.
- 1.6 När de behöriga myndigheterna färdigställer kartläggningen bör de ange åtminstone
- (a) namn på alla medlemsstater, EES Efta stater eller de tredjeländer där ett företag med gränsöverskridande verksamhet har gränsöverskridande etableringar,
 - (b) namn på alla medlemsstater och EES Efta stater där ett tredjelandsföretag har EU-etableringar, i den utsträckning detta är känt för den behöriga myndigheten,
 - (c) namnet på det tredjeland där ett tredjelandsföretag med koppling till EU-etableringar har sitt huvudkontor, och
 - (d) den risk för penningtvätt och finansiering av terrorism som hänförs till ett företag med gränsöverskridande verksamhet, gränsöverskridande etableringar och EU-etableringar, i den utsträckning detta är känt för den behöriga myndigheten, i enlighet med åtgärderna 1 och 2 i riktlinjerna för riskbaserad tillsyn.
- 1.7 De behöriga myndigheterna bör se till att kartläggningen hålls uppdaterad. De behöriga myndigheterna bör se över och uppdatera kartläggningen regelbundet, samt vid behov när de får kännedom om relevanta förändringar i ägarstrukturen för ett företag med gränsöverskridande verksamhet eller ett tredjelandsföretag.
- 1.8 De behöriga myndigheterna bör skicka kartläggningen och dess senare uppdateringar till relevant europeisk tillsynsmyndighet.



Riktlinje 2: Villkor för inrättande av ett kollegium för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism

- 2.1 När kartläggningen har gjorts i enlighet med riktlinje 1 bör den ledande tillsynsmyndigheten identifiera de företag med gränsöverskridande verksamhet som uppfyller villkoren i riktlinje 2.2 för inrättande av ett kollegium för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism.
- 2.2 Villkoren för inrättande av ett kollegium för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism är uppfyllda i det fall
- (a) ett företag med gränsöverskridande verksamhet har gränsöverskridande etableringar i minst två olika medlemsstater, utöver den medlemsstat där huvudkontoret är beläget, eller
 - (b) ett tredjelandsföretag har EU-etableringar i minst tre medlemsstater; filialer till ett dotterföretag i EU till ett tredjelandsföretag i en annan medlemsstat än den medlemsstat där EU-dotterföretaget är etablerat räknas som separata etableringar.
- 2.3 Om villkoren för inrättande av ett kollegium för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism inte är uppfyllda bör de behöriga myndigheterna åtminstone sörja för bilateralt samarbete och informationsutbyte i enlighet med riktlinje 14.

Riktlinje 3: Inrättande och upprätthållande av ett kollegium för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism

- 3.1 Om villkoren i riktlinje 2 är uppfyllda bör den ledande tillsynsmyndigheten, i samarbete med de behöriga myndigheterna för gränsöverskridande etableringar och EU-etableringar, inrätta och upprätthålla ett kollegium för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism.
- 3.2 Den ledande tillsynsmyndigheten bör prioritera inrättande av kollegier för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism för företag med gränsöverskridande verksamhet och EU-etableringar som anses löpa hög risk för penningtvätt och finansiering av terrorism, enligt en riskbedömning genomförd i linje med riktlinjerna för riskbaserad tillsyn, och ta hänsyn till relevant information som offentliggjorts av Europeiska kommissionen, däribland dess överstatliga riskbedömning enligt artikel 6 i direktiv (EU) 2015/849.
- 3.3 Om den ledande tillsynsmyndigheten inte inrättar något kollegium – trots att de relevanta villkoren i dessa riktlinjer är uppfyllda – bör de behöriga myndigheterna för gränsöverskridande etableringar och EU-etableringar, för det gränsöverskridande företag för vilket något kollegium inte har inrättats, skriva till den ledande tillsynsmyndigheten och ange varför ett kollegium bör inrättas. Som en del av denna kommunikation bör de behöriga myndigheterna redogöra för



- (a) varför de anser villkoren för att inrätta ett kollegium är uppfyllda,
- (b) risken för penningtvätt och finansiering av terrorism som är förknippad med relevant gränsöverskridande etablering eller EU-etablering, särskilt med angivande av eventuella tecken på brott mot eller möjliga brott mot penningtvättsdirektivet på enskild nivå eller gruppnivå, samt
- (c) vilka konsekvenser som avsaknaden av ett kollegium skulle få för deras verksamhet, och särskilt för deras möjligheter att på ett effektivt sätt utöva tillsyn över den gränsöverskridande etableringens eller EU-etableringens fullgörande av sina skyldigheter med avseende på bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism.

Den ledande tillsynsmyndigheten bör skicka en motiverad svarsskrivelse till de behöriga myndigheterna inom en månad efter att ha tagit emot den skriftliga förfrågan. Om den ledande tillsynsmyndigheten inte inrättar något kollegium och de behöriga myndigheterna inte instämmer i de skäl som angetts, bör de kontakta EBA med en begäran om icke-bindande medling beträffande huruvida ett kollegium bör inrättas.

3.4 Om EBA anser att ett kollegium bör inrättas, men den ledande tillsynsmyndigheten inte inrättar något kollegium,

- (a) bör den ledande tillsynsmyndigheten, om så begärs av de behöriga myndigheterna för gränsöverskridande etableringar och EU-etableringar, utan onödigt dröjsmål skicka all information som är nödvändig för att de på ett effektivt sätt ska kunna utöva tillsyn över de gränsöverskridande etableringarna och EU-etableringarna inom ramen för sitt uppdrag,
- (b) kan det övervägas om artikel 9 b i förordning nr 1093/2010 bör tillämpas, och
- (c) bör den ledande tillsynsmyndigheten anses brista i sin efterlevnad av dessa riktlinjer.

3.5 Om en behörig myndighet inte får den information som den begärt från den ledande tillsynsmyndigheten i enlighet med punkt 3.4 a bör den skicka en begäran om bindande medling till EBA.

Riktlinje 4: Samarbete mellan kollegier för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism och tillsynsmyndigheter

4.1 Om ett tillsynskollegium som avses i direktiv 2013/36/EU eller i direktiv 2009/138/EG har inrättats bör det säkerställas att

- (a) den ledande tillsynsmyndigheten ska försöka erhålla den kartläggning (mappning) av gruppen som gjorts i enlighet med artikel 2 i kommissionens delegerade förordning



(EU) 2016/98 och artikel 2 i kommissionens genomförandeförordning (EU) 2016/99 från den samordnande tillsynsmyndigheten,

- (b) den ledande tillsynsmyndigheten ska förse den samordnande tillsynsmyndigheten eller grupp-tillsynsmyndigheten med den kartläggning som den gjort i enlighet med riktlinje 1.
- 4.2 Den ledande tillsynsmyndigheten bör arbeta tillsammans med en samordnande tillsynsmyndighet eller med ordföranden för kollegiet av tillsynsmyndigheter och – om de skiljer sig åt – med ordföranden för den undre strukturen för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism i kollegiet av tillsynsmyndigheter (om det finns en sådan undre struktur), för att säkerställa samarbete och informationsutbyte mellan kollegiet för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism och tillsynsmyndigheter, som är relevant för deras arbetsuppgifter och föreskrivs i tillämplig lagstiftning. Detta samarbete bör
- (a) inbegripa utbyte av relevant information mellan kollegiet för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism och kollegiet av tillsynsmyndigheter för ett företag med gränsöverskridande verksamhet eller en koncern för vilken kollegiet för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism har inrättats, och
 - (b) säkerställa närvaro vid respektive kollegiums möten, när en fråga som är relevant för det andra kollegiets medlemmar står på dagordningen.

Riktlinje 5: Sammansättning av ett kollegium för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism

Ordinarie medlemmar

- 5.1 Den ledande tillsynsmyndigheten bör alltid bjuda in följande myndigheter att delta som ordinarie medlemmar i kollegiet för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism
- (a) alla behöriga myndigheter med ansvar för tillsyn över alla gränsöverskridande etableringar tillhörande ett företag med gränsöverskridande verksamhet när det gäller bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism,
 - (b) de behöriga myndigheter som ansvarar för tillsyn över alla EU-etableringar när det gäller bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism,
 - (c) lämplig europeisk tillsynsmyndighet (EBA, Esma eller Eiopa).
- 5.2 Den ledande tillsynsmyndigheten bör ha ansvar för att identifiera de ordinarie medlemmar som avses i riktlinje 5.1, och förteckna deras namn och kontaktuppgifter för relevant kollegium för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism i enlighet med riktlinje 6. För att identifiera behöriga myndigheter kan den ledande tillsynsmyndigheten



använda sig av den förteckning över behöriga myndigheter som offentliggörs av Europeiska kommissionen i enlighet med artikel 48.1 a i direktiv (EU) 2015/849.

- 5.3 Efter att ha tagit emot inbjudan att delta i kollegiet för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism bör de ordinarie medlemmarna bekräfta sitt deltagande skriftligen till den ledande tillsynsmyndigheten inom tio arbetsdagar.

Observatörer

- 5.4 Den ledande tillsynsmyndigheten bör bjuda in tillsynsmyndigheter för företag med gränsöverskridande verksamhet, gränsöverskridande etableringar och EU-etableringar samt myndigheter med ansvar för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism i tredjeländer där gränsöverskridande etableringar bedriver verksamhet att delta i kollegiet för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism som observatörer. Den ledande tillsynsmyndigheten kan även bjuda in tillsynsmyndigheter i tredjeländer där gränsöverskridande etableringar bedriver verksamhet, liksom finansunderrättelseenheten i den medlemsstat där den ledande tillsynsmyndigheten är belägen, att delta.
- 5.5 Den ledande tillsynsmyndigheten bör ha ansvar för att identifiera de observatörer som avses i riktlinje 5.4, och förteckna deras namn och kontaktuppgifter för relevant kollegium för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism i enlighet med riktlinje 6. För att identifiera relevanta myndigheter kan den ledande tillsynsmyndigheten rådfråga de europeiska tillsynsmyndigheterna.
- 5.6 När den ledande tillsynsmyndigheten tar ställning till om en viss observatör ska bjudas in bör den upprätta en förteckning över möjliga observatörer i enlighet med riktlinje 5.5. I samband med detta bör den ledande tillsynsmyndigheten beakta alla skriftliga förslag som inkommit från ordinarie medlemmar inom rimlig tid, liksom deras motivering till att bjuda in en viss observatör till kollegiet för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism. För att föreslå en observatör bör den ledande tillsynsmyndigheten, eller den ordinarie medlem som föreslår att bjuda in observatören, genomföra följande:
- (a) En bedömning av likvärdigheten hos de sekretessbestämmelser som gäller för tillsynsmyndigheten eller myndigheten med ansvar för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism i ett tredjeland. Som en del av denna bedömning kan den ledande tillsynsmyndigheten eller en ordinarie medlem hänvisa till rekommendationer om likvärdighet hos icke EU-myndigheter för deltagande i tillsynskollegier som offentliggörs på EBA:s webbplats, vilka kan vara ett viktigt underlag i den samlade likvärdighetsbedömningen av en myndighet i ett tredjeland. Dessutom kan Europeiska kommissionens beslut om likvärdighet inom ramen för Solvens II-direktivet⁴ och beslut om adekvat skyddsnivå på området dataskydd beaktas,⁵ enligt vad som är lämpligt.

⁴ Europaparlamentets och rådets direktiv 2009/138/EG av den 25 november 2009 om upptagande och utövande av försäkrings- och återförsäkringsverksamhet (Solvens II).

⁵ Se artikel 45.3 i förordning (EU) 2016/679 eller artikel 36.3 i direktiv (EU) 2016/680.



- (b) En bedömning av vilken inverkan observatörens närvaro kan få för funktionssättet för kollegiet för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism.
 - (c) En bedömning av förmåga och beredskap hos tillsynsmyndigheten eller myndigheten med ansvar för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism i ett tredjeland att underteckna bilaterala samarbetsavtal med alla ordinarie medlemmar i enlighet med artikel 57a.5 i penningtvättsdirektivet.
- 5.7 Den ledande tillsynsmyndigheten bör skicka en förteckning över möjliga observatörer, tillsammans med resultatet av den bedömning som gjorts i enlighet med riktlinje 5.6, till alla ordinarie medlemmar och nuvarande observatörer i kollegiet för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism.
- 5.8 De ordinarie medlemmarna bör presentera eventuella iakttagelser avseende eller invändningar mot de föreslagna observatörerna som bjuds in att delta i kollegiet för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism inom den tidsfrist som fastställts av den ledande tillsynsmyndigheten. Sådana iakttagelser eller invändningar bör åtföljas av en skriftlig motivering med grunderna för iakttagelserna eller invändningarna, liksom hur – enligt den ordinarie medlemmen – en föreslagen observatörs deltagande i kollegiet för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism skulle kunna påverka kollegiets arbete
- 5.9 Den ledande tillsynsmyndigheten får bjuda in en observatör att delta i kollegiet för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism endast om inte någon av de ordinarie medlemmarna invänder, och om den tilltänkta observatören samtycker till att följa villkoren för deltagandet. Dessa villkor bör utarbetas individuellt av den ledande tillsynsmyndigheten och godkännas av relevanta myndigheter med avseende på varje observatör.
- 5.10 EBA kan rådfrågas eller agera på eget initiativ för att förhandla eller medla i någon fråga som uppkommer i samband med inbjudan eller deltagande av observatörer.

Inbjudna deltagare

- 5.11 Den ledande tillsynsmyndigheten får, antingen på eget initiativ eller på begäran från en ordinarie medlem, överväga att bjuda in andra relevanta deltagare att närvara vid möten eller en särskild del av mötet i kollegiet för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism
- (a) om deltagarnas närvaro skulle vara till nytta för kollegiet för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism; sådana deltagare kan inbegripa – men är inte begränsade till – företag, andra finansunderrättelseenheter än den finansunderrättelseenhet som anges i riktlinje 5.4, revisorer och konsulter.



(b) om särskilda frågor som diskuteras i kollegiet för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism kan påverka det arbete som utförs av den inbjudna deltagaren; sådana deltagare kan exempelvis vara resolutionsmyndigheter, Gemensamma resolutionsnämnden eller insättningsgarantisystem.

- 5.12 Den ledande tillsynsmyndigheten bör beakta alla skriftliga förslag från ordinarie medlemmar om möjliga deltagare och deras motiveringar till att bjuda in dem. Den ledande tillsynsmyndigheten bör rådfråga och få godkännande från alla ordinarie medlemmar innan sådana deltagare bjuds in att närvara vid möten eller en särskild del av mötet i kollegiet för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism; observatörerna bör informeras om sådana beslut.
- 5.13 De ordinarie medlemmarna bör presentera eventuella synpunkter på eller invändningar mot föreslagna deltagare inom den tidsfrist som fastställts av den ledande tillsynsmyndigheten; synpunkterna eller invändningarna bör motiveras skriftligen.

Riktlinje 6: Förteckning över kontaktuppgifter

- 6.1 Den ledande tillsynsmyndigheten bör upprätta en förteckning över kontaktuppgifter till alla ordinarie medlemmar och observatörer, genom att fylla i den mall som bifogas avtalet om samarbete och informationsutbyte i bilaga II; förteckningen bör ses över regelbundet.
- 6.2 Den ledande tillsynsmyndigheten bör vidarebefordra den förteckning som sammanställts i enlighet med riktlinje 6.1 till alla ordinarie medlemmar och observatörer.
- 6.3 De ordinarie medlemmarna och observatörerna bör lämna sina kontaktuppgifter till den ledande tillsynsmyndigheten och utan onödigt dröjsmål informera den om eventuella ändringar.

Riktlinje 7: Möten i kollegiet för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism

Planerade möten

- 7.1 Den ledande tillsynsmyndigheten bör, i samråd med de ordinarie medlemmarna, bestämma formen och frekvensen för mötena i kollegiet för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism, med hänsyn till åtminstone
- (a) den ledande tillsynsmyndighetens bedömning av den risk för penningtvätt och finansiering av terrorism som är förbunden med ett företag och dess gränsöverskridande etableringar eller EU-etableringar, för vilket kollegiet för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism har inrättats; denna risk har fastställts av den ledande tillsynsmyndigheten i enlighet med de europeiska tillsynsmyndigheternas riktlinjer för riskbaserad tillsyn och om riskfaktorer,



- (b) de ordinarie medlemmarnas åsikter,
 - (c) frågans angelägenhet och aktualitet,
 - (d) de ordinarie medlemmarnas tillgänglighet,
 - (e) inverkan på effektiviteten hos och funktionssättet för kollegiet för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism, och
 - (f) betydande förändring av risken för penningtvätt och finansiering av terrorism som är förknippad med ett företag eller dess gränsöverskridande etableringar eller EU-etableringar, för vilket kollegiet för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism har inrättats.
- 7.2 Det första mötet i ett nyligen inrättat kollegium för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism bör vara ett fysiskt möte, såvida inte de ordinarie medlemmarna och den ledande tillsynsmyndigheten är överens om att det är lämpligt med en annan mötesform, med beaktande av de faktorer som anges i riktlinje 7.1 a–e ovan.
- 7.3 Om den ledande tillsynsmyndigheten – med hänsyn till de ordinarie medlemmarnas åsikter – fastställer att ett företag med gränsöverskridande verksamhet eller EU-etableringar uppvisar en hög risk för penningtvätt och finansiering av terrorism, bör den ledande tillsynsmyndigheten kalla till minst ett fysiskt möte i kollegiet för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism varje år, om inte de ordinarie medlemmarna kommer överens om en annan mötesfrekvens eller mötesform, med beaktande av de faktorer som anges i riktlinje 7.1.
- 7.4 I den mån det är relevant och möjligt bör den ledande tillsynsmyndigheten, i samråd med de ordinarie medlemmarna, anordna ett fysiskt möte i kollegiet för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism omedelbart före, efter eller samtidigt med mötet i kollegiet av tillsynsmyndigheter, för att underlätta informationsutbytet mellan de behöriga myndigheterna och tillsynsmyndigheterna.
- 7.5 I de fall som inte omfattas av riktlinje 7.3 bör den ledande tillsynsmyndigheten – i samråd med de ordinarie medlemmarna – fastställa frekvensen och formen för mötena, med hänsyn till de faktorer som anges i riktlinje 7.1.
- 7.6 Den ledande tillsynsmyndigheten bör säkerställa att de planerade mötena i kollegiet för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism innehåller åtminstone
- (a) informationsutbyte om företag med gränsöverskridande verksamhet och deras gränsöverskridande etableringar eller EU-etableringar, inbegripet
 - (i) de ordinarie medlemmarnas bedömningar av riskprofilerna med avseende på penningtvätt och finansiering av terrorism för företag med gränsöverskridande verksamhet eller EU-etableringar,



- (ii) tidiga varningar för nya risker för penningtvätt och finansiering av terrorism,
 - (iii) identifierade risker för penningtvätt och finansiering av terrorism samt bredare granskningsresultat (eller preliminära resultat i de fall allvarliga åsidosättanden har konstaterats) beträffande strategier och förfaranden för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism, däribland tillämpning av strategier och förfaranden på koncernnivå, av företag med gränsöverskridande verksamhet eller EU-etableringar, med bland annat ett antal och analys av registrerade rapporter om misstänkta transaktioner, om sådan information finns att tillgå,
 - (iv) planerade eller nyligen avslutade tillsynsåtgärder för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism, inbegripet skrivbordskontroller och inspektioner på plats,
 - (v) sanktioner eller andra korrigerande insatser eller åtgärder som har beaktats eller införts för bristande fullgörande av skyldigheter beträffande bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism,
 - (vi) andra tillsyns- eller verkställighetsåtgärder, däribland åtgärder som vidtagits av tillsynsmyndigheter, i relevanta fall, såsom kapitaltillägg baserat på risker för penningtvätt och finansiering av terrorism, eller åtgärder som vidtagits eller beslut som fattats på grundval av risker för penningtvätt och finansiering av terrorism när det gäller behörighetstilldelning, kvalificerade innehav, styrning, intern kontroll samt lämplighet och ändamålsenlighet.
- (b) beaktande av behovet av en gemensam inställning och samordnade åtgärder i enlighet med riktlinjerna 12 och 13.

Särskilt anordnade möten

- 7.7 Den ledande tillsynsmyndigheten bör, antingen på eget initiativ eller på begäran från en eller flera ordinarie medlemmar, anordna ett särskilt möte i kollegiet för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism om en risk för penningtvätt och finansiering av terrorism har identifierats, eller om en allvarlig risk för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism har uppstått, till exempel
- (a) påstådd medverkan av antingen ett företag med gränsöverskridande verksamhet, eller en gränsöverskridande etablering eller EU-etablering, i ett internationellt system för penningtvätt och finansiering av terrorism, eller
 - (b) allvarlig bristande efterlevnad hos antingen ett företag med gränsöverskridande verksamhet, eller en gränsöverskridande etablering eller EU-etablering, av standarder för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism som kan få konsekvenser i andra jurisdiktioner.



- 7.8 Den ledande tillsynsmyndigheten bör anordna ett möte i enlighet med riktlinje 7.7, och i samråd med de ordinarie medlemmarna bestämma lämplig form för mötet.
- 7.9 Om den ledande tillsynsmyndigheten underlåter att anordna ett särskilt möte i kollegiet för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism i enlighet med riktlinje 7.8 bör en eller flera av de ordinarie medlemmarna anordna mötet, och se till att övriga ordinarie medlemmar informeras om mötet och de frågor som kommer att diskuteras.
- 7.10 Om en risk för penningtvätt och finansiering av terrorism har konstaterats och akuta åtgärder krävs får en eller flera av de ordinarie medlemmarna utan dröjsmål anordna ett särskilt möte, och se till att övriga ordinarie medlemmar informeras om mötet.
- 7.11 Riktlinje 7.6 i dessa riktlinjer gäller inte med avseende på särskilt anordnade möten.

Riktlinje 8: Skriftligt avtal om samarbete och informationsutbyte

- 8.1 Den ledande tillsynsmyndigheten och de ordinarie medlemmarna bör för varje kollegium för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism ha undertecknat ett avtal om samarbete och informationsutbyte (nedan kallat "samarbetsavtal"). Samarbetsavtalet bör när det gäller de ordinarie medlemmarna inkludera åtminstone
- (a) omfattning vad gäller ömsesidigt bistånd, samarbete och informationsutbyte,
 - (b) det förfarande som ska följas för tillhandahållande av ömsesidigt bistånd, inbegripet begäranden om samarbete och informationsutbyte,
 - (c) samordning av tillsynsåtgärder (däribland gemensamma inspektioner),
 - (d) konfidentialitetsbegränsningar och tillåten användning av information,
 - (e) regler för tvistlösning, och
 - (f) det språk som bör användas vid kommunikation inom kollegiet för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism.
- 8.2 Den ledande tillsynsmyndigheten bör fylla i den mall för samarbetsavtal som återfinns i bilaga II för alla kollegier för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism. När denna mall för samarbetsavtal används är det inte nödvändigt med förhandsgodkännande av de ordinarie medlemmarna. I relevanta fall bör den ledande tillsynsmyndigheten vidarebefordra det slutliga samarbetsavtalet till alla ordinarie medlemmar och observatörer liksom till den samordnande tillsynsmyndigheten.
- 8.3 Den ledande tillsynsmyndigheten bör ändra det samarbetsavtal som avses i riktlinje 8.2 om den anser det nödvändigt, eller på begäran från en eller flera ordinarie medlemmar. Den ledande tillsynsmyndigheten bör skicka det ändrade samarbetsavtalet till alla ordinarie medlemmar och observatörer. Den ledande tillsynsmyndigheten bör i samband med



färdigställandet av det skriftliga avtalet ta hänsyn till eventuella åsikter som uttryckts av de ordinarie medlemmarna, åtminstone de åsikter som tagits emot inom en fastställd tidsfrist. Den ledande tillsynsmyndigheten bör skicka det slutliga samarbetsavtalet till alla ordinarie medlemmar och observatörer.

- 8.4 Den ledande tillsynsmyndigheten bör löpande se över det samarbetsavtal som avses i riktlinje 8.2 eller 8.3 och uppdatera det vid behov, efter föregående samråd med de ordinarie medlemmarna.

Riktlinje 9: Omfattning av ömsesidigt bistånd

- 9.1 De ordinarie medlemmarna och – om detta fastställs i deltagandevillkoren som bifogas samarbetsavtalet – observatörerna bör i största möjliga mån ömsesidigt bistå varandra i alla relevanta tillsynsfrågor avseende bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism, eller dithörande aspekter av tillsyn över företag med gränsöverskridande verksamhet eller EU-etableringar för vilka kollegiet för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism har inrättats. Ömsesidigt bistånd omfattar samarbete och informationsutbyte med avseende på företag med gränsöverskridande verksamhet, gränsöverskridande etableringar eller EU-etableringar, i den utsträckning ett sådant informationsutbyte är tillåtet enligt tillämplig lagstiftning, med hänvisning till artiklarna 50a och 57a.4 i penningtvättsdirektivet, med avseende på, men inte begränsat till

- (a) tillsyn över företag, gränsöverskridande etableringar eller EU-etableringar i enlighet med riktlinjerna för riskbaserad tillsyn, i synnerhet
 - (i) vid undersökning av tillämpningen av policyn, rutiner och riktlinjer för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism, däribland tillämpning av sådana strategier och förfaranden på koncernnivå, i tillämpliga fall,
 - (ii) vid presentation av granskningsresultat avseende underlåtenhet att följa strategier och förfaranden för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism på koncernnivå, i tillämpliga fall,
 - (iii) vid genomförande av inspektioner på plats,
 - (iv) avseende riskprofiler för penningtvätt och finansiering av terrorism.
- (b) genomförande av (gemensamma) inspektioner på plats i en annan medlemsstat,
- (c) utredning av misstänkt eller konstaterat bristande fullgörande av skyldigheter – eller försök till sådant bristande fullgörande – beträffande bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism, eller brister i intern styrning och kontroll,



- (d) sanktioner eller åtgärder som införs, exempelvis i samband med beaktande av konsekvenserna av sanktioner vid bristande fullgörande av skyldigheter beträffande bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism, och
- (e) nya eller konstaterade risker för penningtvätt och finansiering av terrorism.

Riktlinje 10: Förfaranden för begäran om och tillhandahållande av ömsesidigt bistånd

- 10.1 De ordinarie medlemmarna och observatörerna (enligt vad som fastställs i deras deltagandevillkor som bifogas samarbetsavtalet) kan begära ömsesidigt bistånd, inklusive samarbete och informationsutbyte vad gäller tillsyn, från andra ordinarie medlemmar och (enligt deltagandevillkoren som bifogas samarbetsavtalet) observatörerna.
- 10.2 Den begärande ordinarie medlemmen bör skicka sin begäran skriftligen till övriga ordinarie medlemmar (eller observatörer), och skicka en kopia av begäran till den ledande tillsynsmyndigheten inom tre arbetsdagar från den dag när den begärande ordinarie medlemmen (eller observatören) skickade begäran.
- 10.3 I begäran bör anges vilken information eller vilken typ av ömsesidigt bistånd som begärs samt skälen för begäran. När, i undantagsfall, en muntlig begäran ställs bör den följas upp av en skriftlig bekräftelse så snart det är praktiskt möjligt.
- 10.4 Vid mottagande av en begäran om ömsesidigt bistånd från en ordinarie medlem eller en observatör bör den anmodade ordinarie medlemmen tillhandahålla det bistånd som begärs, inbegripet information om sin riskbedömning avseende penningtvätt och finansiering av terrorism, utan onödigt dröjsmål och på ett utförligt sätt. Om den anmodade ordinarie medlemmen vägrar att tillmötesgå en begäran om bistånd bör den meddela skälen till detta och, närhelst möjligt, ange alternativa sätt att erhålla det bistånd som begärs.
- 10.5 Om information saknas på det språk som anges i det skriftliga avtalet om samarbete och informationsutbyte bör den anmodade medlemmen överväga att tillhandahålla en sammanfattning på kollegiets språk.

Riktlinje 11: Konfidentialitetsbegränsningar och tillåten användning av information

Icke-offentlig information

- 11.1 Alla ordinarie medlemmar i ett kollegium för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism bör hålla all icke-offentlig information i kollegiet konfidentiell. Bland icke-offentlig information ingår begäranden om ömsesidigt bistånd.
- 11.2 Om en ordinarie medlem tar emot en begäran om ömsesidigt bistånd från en behörig myndighet som inte är ordinarie medlem eller observatör i det kollegiet för bekämpning av



penningtvätt och finansiering av terrorism, och ett tillmötesgående av begäran skulle kräva utlämnande av icke-offentlig information som fåtts inom ramen för kollegiet, bör den ordinarie medlemmen som tog emot begäran

- (a) rådgöra med de ordinarie medlemmar eller observatörer som lämnat den information som är föremål för begäran om utlämnande samt med den ledande tillsynsmyndigheten,
 - (b) avhålla sig från att lämna ut den icke-offentliga informationen, såvida den inte fått ett skriftligt samtycke från de ordinarie medlemmar och/eller observatörer som lämnat den icke-offentliga informationen,
 - (c) avhålla sig från att lämna ut, i den utsträckning som är tillåten, den icke-offentliga informationen om de ordinarie medlemmarna och/eller observatörerna som lämnat informationen anser att ett utlämnande inte kan motiveras. I sådana fall bör den anmodade ordinarie medlemmen be den begärande behöriga myndigheten att överväga ett tillbakadragande av begäran om ömsesidigt bistånd, eller en ändring av den på ett sådant sätt att behovet av utlämnande av icke-offentlig information elimineras.
- 11.3 När det är tillåtet enligt tillämplig lagstiftning att överföra konfidentiell information som finns i kollegiet för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism till en inbjuden deltagare, och en sådan överföring föreslås, bör den ledande tillsynsmyndigheten inhämta uttryckligt förhandsgodkännande från de ordinarie medlemmar eller observatörer som lämnat informationen till kollegiet. När det enligt tillämplig lagstiftning krävs att sådan överföring endast får ske om den inbjudna deltagaren omfattas av ett särskilt krav på tystnadsplikt bör den ledande tillsynsmyndigheten bedöma huruvida det kravet är uppfyllt, och bifoga bedömningen till begäran för det förhandsgodkännande som avses i första meningen i denna punkt. De inbjudna deltagarna bör underteckna ett sekretessavtal varigenom det säkerställs att alla konfidentiella uppgifter som diskuteras vid kollegiets möten inte får lämnas ut till någon person eller enhet utanför kollegiet, såvida detta inte är tillåtet och erfordras enligt lag.
- 11.4 Den ledande tillsynsmyndigheten bör säkerställa att konfidentiell information alltid utbyts inom kollegiet för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism via säkra kanaler, när informationen inte utbyts under kollegiets möten.
- 11.5 Informationsutbytet mellan den ledande tillsynsmyndigheten, de ordinarie medlemmarna och observatörerna måste ske i överensstämmelse med tillämplig dataskyddslagstiftning.⁶

⁶ För nationella myndigheter gäller Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2016/679 av den 27 april 2016 om skydd för fysiska personer med avseende på behandling av personuppgifter och om det fria flödet av sådana uppgifter och om upphävande av direktiv 95/46/EG samt nationell lagstiftning om genomförande av denna förordning, och för unionens institutioner, organ och byråer gäller Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2018/1725 av den 23 oktober 2018 om skydd för fysiska personer med avseende på behandling av personuppgifter som utförs av unionens



Tillåten användning av information

- 11.6 De ordinarie medlemmarna bör – utan förhandsgodkännande – använda information som de får i kollegiet för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism för de ändamål som anges i artikel 57a i direktiv (EU) 2015/849, och särskilt för att
- (a) säkerställa att företag med gränsöverskridande verksamhet eller EU-etableringar uppfyller kraven i direktiv (EU) 2015/849, eller
 - (b) underbygga sina bedömningar av risker för penningtvätt och finansiering av terrorism i sektorn.
- 11.7 Om en ordinarie medlem beslutar att lämna ut information som fåtts i kollegiet för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism i något annat syfte än de som anges i direktiv (EU) 2015/849 eller specificeras i dessa riktlinjer, bör den inhämta ett skriftligt förhandsgodkännande från de ordinarie medlemmar eller observatörer som lämnat informationen eller som kan påverkas av dess utlämnande.

Riktlinje 12: Gemensam inställning

- 12.1 De ordinarie medlemmarna bör enas om en gemensam inställning för att säkerställa att företag med gränsöverskridande verksamhet och deras gränsöverskridande etableringar eller EU-etableringar uppfyller kraven i direktiv (EU) 2015/849 och övervakas på ett enhetligt sätt i alla jurisdiktioner.
- 12.2 Under vissa omständigheter kan två eller fler ordinarie medlemmar enas om en gemensam inställning. Till exempel
- (a) om en fråga endast avser en gränsöverskridande etablering eller EU-etablering i en medlemsstat kan det vara tillräckligt för den ordinarie medlemmen med ansvar för tillsynen över etableringen och den ledande tillsynsmyndigheten att enas om en gemensam inställning, eller
 - (b) om en fråga avser tillämpning hos ett företag eller en gränsöverskridande etablering eller EU-etablering av strategier och förfaranden på koncernnivå kan det vara lämpligare med en gemensam inställning bland samtliga ordinarie medlemmar.
- 12.3 Om de ordinarie medlemmarna är överens om att det är nödvändigt med en gemensam inställning för att lösa en fråga, men någon överenskommelse inte kan nås om inställningen, har den ledande tillsynsmyndighetens uppfattning företräde.



- 12.4 De ordinarie medlemmarna bör åta sig att anamma den inställning som beskrivs i riktlinje 12.1 och 12.2 i praktiken, om denna inställning inte hindrar de befogenheter och skyldigheter som tilldelas dem i kraft av respektive nationell lagstiftning.
- 12.5 Om en ordinarie medlem har samtyckt till att respektera en gemensam inställning, men underlåter att agera i linje med den, bör övriga ordinarie medlemmar kontakta ansvarig europeisk tillsynsmyndighet.

Riktlinje 13: Samordnade tillsynsåtgärder

- 13.1 Den gemensamma inställning som beskrivs i riktlinje 12 kan leda till samordnade tillsynsåtgärder, vilka kan inbegripa samordnade eller gemensamma inspektioner av några eller alla ordinarie medlemmar. När de ordinarie medlemmarna tar ställning till om de ska vidta en samordnad tillsynsåtgärd bör de ta hänsyn till
- (a) karaktären hos och nivån på den risk för penningtvätt och finansiering av terrorism som den gemensamma åtgärden är tänkt att bedöma eller mildra,
 - (b) specificerade risker som den samordnade åtgärden medför eller lagbestämmelser som måste beaktas, liksom eventuella skillnader i den tillämpliga rättsliga ramen,
 - (c) tillgängliga tillsynsresurser samt planerad tilldelning av tillsynsresurser.
- 13.2 Om man enas om en samordnad åtgärd bör de ordinarie medlemmar som deltar skriftligen fastställa åtminstone
- (a) vilken ordinarie medlem som vid behov ansvarar för att samordna åtgärden,
 - (b) en handlingsplan som bland annat innehåller karaktären hos och typen av samordnad åtgärd som ska vidtas av varje ordinarie medlem, tidpunkter för när arbetet ska utföras av varje ordinarie medlem och formerna för informationsutbytet, däribland delning av information som samlas in under, och till följd av, den samordnade åtgärden,
 - (c) alternativen för samordnad uppföljning, i förekommande fall, inklusive, om tillämpligt, samordnade verkställighetsåtgärder.

Riktlinje 14: Bilateral förhållanden

- 14.1 För att strukturera förhållandena före inrättandet av ett kollegium för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism bör de behöriga myndigheterna använda sig av förfaranden som underlättar ett effektivt och ändamålsenligt samarbete och informationsutbyte med andra behöriga myndigheter, om möjligt med tillsynsmyndigheter i tredjeländer och med tillsynsmyndigheter genom bilaterala kontakter. I detta syfte bör de behöriga myndigheterna om lämpligt tillämpa bestämmelserna i



- (a) riktlinje 9 när det gäller omfattningen av ömsesidigt bistånd,
- (b) riktlinje 10 när det gäller förfarandet för ömsesidigt bistånd,
- (c) riktlinje 11 när det gäller tillåten användning av information, och
- (d) riktlinjerna 12 och 13 när det gäller gemensam inställning och samordnade tillsynsåtgärder.

14.2 Om de behöriga myndigheterna har ingått en överenskommelse med ECB i enlighet med artikel 57a.2 i direktiv (EU) 2015/849 bör de också hänvisa till denna överenskommelse för de praktiska formerna för samarbete och informationsutbyte dem emellan.

Riktlinje 15: Konfliktlösning

15.1 Eventuella konflikter som uppstår i samband med tillämpning av dessa riktlinjer, mellan ordinarie medlemmar och observatörer, också när ett kollegium för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism ännu inte har inrättats eller en begäran om ömsesidigt bistånd har vägrats eller inte tillgodosetts fullt ut, bör hänskjutas till de europeiska tillsynsmyndigheterna av alla behöriga myndigheter som berörs.

Riktlinje 16: Övergångsperiod

16.1 Den ledande tillsynsmyndigheten bör anstränga sig för att så snart som möjligt inrätta ett kollegium för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism för alla företag, gränsöverskridande etableringar och EU-etableringar som uppfyller villkoren i riktlinje 2. Den ledande tillsynsmyndigheten bör först inrätta kollegier för de företag som bedöms innebära hög risk för penningtvätt och finansiering av terrorism i enlighet med riktlinjerna för riskbaserad tillsyn, och se till att kollegier för alla andra relevanta företag inrättas inom två år från det datum när dessa riktlinjer börjar tillämpas.

16.2 De behöriga myndigheterna bör under denna övergångsperiod informera EBA om eventuella problem med att tillämpa dessa riktlinjer.



Bilaga I – Kartläggningsmallar

[denna mall bör användas vid kartläggning av företag med gränsöverskridande etableringar, som har tillstånd i medlemsstaten och som har gränsöverskridande etableringar i andra medlemsstater]

Företagets namn	Typ av företag	Riskvärdering beträffande penningtvätt och finansiering av terrorism	Juridisk identifieringskod, om relevant	Medlemsstat eller tredjeland där företaget driver en gränsöverskridande etablering	Typ av gränsöverskridande etablering	Kräver företaget ett kollegium för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism?

[denna mall bör användas vid kartläggning av gränsöverskridande etableringar, som bedriver verksamhet i medlemsstaten, till ett företag som är etablerat i en annan medlemsstat]

Namn på den gränsöverskridande etableringen som bedriver verksamhet i medlemsstaten	Typ av företag	Riskvärdering beträffande penningtvätt och finansiering av terrorism för den gränsöverskridande etableringen	Juridisk identifieringskod, om relevant	Medlemsstat där huvudkontoret är beläget	Hur företaget bedriver verksamhet i medlemsstaten (som filial, dotterföretag osv.)	Kräver den gränsöverskridande etableringen ett kollegium för bekämpning av penningtvätt och	Om ett kollegium krävs, ange namn på den ledande tillsynsmyndigheten och var den är belägen.



						finansiering av terrorism?	

[denna mall bör användas vid kartläggning av EU-etableringar till tredjelandföretag, som bedriver verksamhet i medlemsstaten]

EU-etablerings namn	Typ av företag	Riskvärde beträffande penningtvätt och finansiering av terrorism för EU-etableringen	Juridisk identifieringskod, om relevant	Tredjelandsföretagets namn	Land där tredjelandsföretagets huvudkontor är beläget	Hur EU-etableringen bedriver verksamhet i medlemsstaten (som filial, dotterföretag osv.)	Övriga EU-etableringar med koppling till samma tredjelandsföretag	Totalt värde på tillgångar för EU-etableringen som bedriver verksamhet i medlemsstaten	Risken för penningtvätt och finansiering av terrorism för EU-etableringen i medlemsstaten	Kräver EU-etableringen som bedriver verksamhet i medlemsstaten ett kollegium för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism?	Om ett kollegium krävs, ange namn på den ledande tillsynsmyndigheten och var den är belägen.



Bilaga II – Mall för samarbetsavtal om bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism

Avtal om samarbete och informationsutbyte för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism (nedan kallat "avtalet")

för tillsynskollegiet för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism (nedan kallat "kollegiet")

som inrättats för [ange namnet på företaget med gränsöverskridande verksamhet eller EU-etableringen] (nedan kallat "företaget")

i. Inledning

[ange den behöriga myndighetens namn] som ledande tillsynsmyndighet (nedan kallad "den ledande tillsynsmyndigheten") har inrättat detta kollegium för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism i enlighet med artiklarna 48.4, 48.5, 49, 50a och 57a i direktiv (EU) 2015/849. Den ledande tillsynsmyndigheten har i sin riskbedömning avseende penningtvätt och finansiering av terrorism klassificerat företaget som [ange riskvärderingen] vad gäller risk för penningtvätt och finansiering av terrorism.

Syftet med detta kollegium är att säkerställa samarbete och informationsutbyte mellan de ordinarie medlemmar och observatörer som anges i avsnitt II i detta avtal.

Detta kollegium kommer att fungera i linje med avtalet, vilket kommer att ses över och uppdateras regelbundet enligt reglerna i de europeiska tillsynsmyndigheternas riktlinjer om samarbete och informationsutbyte vid tillämpning av direktiv (EU) 2015/849 mellan behöriga myndigheter som utövar tillsyn över kreditinstitut och finansiella institut (nedan kallade "riktlinjerna om kollegier för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism").

ii. Identifiering av ordinarie medlemmar och observatörer

a. Beskrivning av företaget och dess struktur

[infoga ett strukturdiagram och/eller en kort beskrivning av företaget; en detaljerad beskrivning av företaget bör inkluderas i tillägg I till avtalet]

b. Identifiering av ordinarie medlemmar

Till följd av den kartläggning som gjorts av den ledande tillsynsmyndigheten och i enlighet med riktlinje 5 i riktlinjerna om kollegier för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism



har den ledande tillsynsmyndigheten identifierat följande ordinarie medlemmar som ska delta i kollegiet:

[infoga en förteckning över alla ordinarie medlemmar]

Kontaktuppgifter till alla ordinarie medlemmar återfinns i tillägg II till avtalet.

c. Identifiering av observatörer

Den ledande tillsynsmyndigheten har genomfört en kartläggning och har, i enlighet med riktlinje 5 i riktlinjerna om kollegier för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism, identifierat observatörer för kollegiet. Efter att ha tagit emot observatörernas bekräftelse på att de kommer att iakttäta deltagandevillkoren för observatörer som återfinns i tillägg III till avtalet, har den ledande tillsynsmyndigheten bjudit in följande observatörer att delta i kollegiet:

[infoga en förteckning över alla observatörer]

Den ledande tillsynsmyndigheten anser att dessa observatörer har ett särskilt intresse av de frågor med anknytning till företaget som kommer att diskuteras på mötena i kollegiet, däribland följande:

[infoga en förteckning över frågor]

[ange tillsynsmyndighetens namn] är tillsynsmyndighet i ett tredjeland som har bjudits in att delta i kollegiet som observatör, eftersom *[med avseende på avsnitt a eller b nedan; radera det avsnitt som inte är relevant]*

- a) den ledande tillsynsmyndigheten anser att sekretessbestämmelserna för tillsynsmyndigheten i tredjelandet är likvärdiga de behöriga myndigheternas sekretessbestämmelser;

eller

- b) den ledande tillsynsmyndigheten anser att sekretessbestämmelserna för tillsynsmyndigheten i tredjelandet inte är likvärdiga de behöriga myndigheternas sekretessbestämmelser, och begränsar därför observatörens deltagande till följande möten där inga konfidentiella uppgifter kommer att redovisas:

[infoga en förteckning över möten]

[infoga följande villkor endast om de ordinarie medlemmarna har kommit överens om att observatörer enbart bör närvara vid vissa möten i kollegiet]



iii. Deltagande i kollegiets möten

Den ledande tillsynsmyndigheten och de ordinarie medlemmarna i kollegiet kommer att se till att de bäst lämpade företrädarna deltar i kollegiets möten och verksamhet, på grundval av de frågor som diskuteras och de mål som eftersträvas.

Dessa företrädare kommer att ha befogenhet att representera sina myndigheter som ordinarie medlemmar, i största möjliga utsträckning, för de beslut som planeras att fattas i samband med kollegiets möten eller verksamhet.

Om det är nödvändigt kommer den ledande tillsynsmyndigheten, i samråd med de ordinarie medlemmarna, att bjuda in andra deltagare att närvara vid särskilda möten i kollegiet, i enlighet med riktlinje 5 i riktlinjerna om kollegier för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism.

iv. Omfattning av och ram för begäran om ömsesidigt bistånd

De ordinarie medlemmarna kommer att följa det förfarande för begäran om och tillhandahållande av ömsesidigt bistånd som anges i riktlinjerna om kollegier för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism.

Om så är möjligt kommer de ordinarie medlemmarna att tillhandahålla övriga ordinarie medlemmar och observatörer fullt ömsesidigt bistånd, i alla frågor som är relevanta för tillsynen över företaget och åtminstone i de frågor som beskrivs i riktlinjerna om kollegier för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism.

vii. Hantering av konfidentiell information

Alla ordinarie medlemmar kommer att hantera den information som tas emot inom ramen för detta avtal och inom kollegiet för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism som konfidentiell och i överensstämmelse med tillämpliga dataskyddsregler, i enlighet med artikel 48.2 i direktiv (EU) 2015/849.

De ordinarie medlemmarna kommer att använda de konfidentiella uppgifter som tas emot inom ramen för kollegiet endast under utförandet av sina uppgifter och endast för de ändamål som anges i riktlinjerna om kollegier för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism.

De ordinarie medlemmarna kommer – i förekommande fall – endast att lämna ut information som tagits emot inom ramen för kollegiet till andra parter än ordinarie medlemmar och observatörer på det sätt som beskrivs i riktlinjerna om kollegier för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism.



viii. Gemensamma strategier, förhållningssätt och samordnade åtgärder

De ordinarie medlemmarna kommer att hänföra sig till riktlinjerna om kollegier för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism när de ska enas om en gemensam inställning eller samordnade åtgärder.

Den ledande tillsynsmyndigheten kommer att vidta alla nödvändiga åtgärder för att säkerställa tillämpningen av en gemensam inställning när två eller fler ordinarie medlemmar enas om en sådan, om den inte hindrar de befogenheter och skyldigheter som tilldelas dessa medlemmar i kraft av respektive nationell lagstiftning.

ix. Konfliktlösning

Eventuella konflikter mellan ordinarie medlemmar och observatörer kommer i relevanta fall att lösas i enlighet med riktlinjerna om kollegier för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism.

x. Slutbestämmelser för de skriftliga samordnings- och samarbetsprocesserna

De ordinarie medlemmarna kommer att följa de åtgärder som fastställs i detta avtal.

I det fall en ordinarie medlem eller en observatör avslutar sitt deltagande i kollegiet kommer den ledande tillsynsmyndigheten, i samråd med de ordinarie medlemmarna, att se över avtalet i enlighet därmed.

Kollegiets kommunikationsspråk är *[ange språk]*. Detta dokument får inte offentliggöras.

Datum:

För *[ledande tillsynsmyndighet]*

Namn:

Befattning:

Underskrift:.....

Datum:

För *[behörig myndighet]*

Namn:.....

Befattning:.....

Underskrift:.....

Tillägg I – Företagets struktur

[infoga en detaljerad beskrivning av företagets struktur eller ett organisationsschema]

**Tillägg II – Förteckning över kontaktuppgifter**

Senast uppdaterad:				
Status	Myndighet	Kontaktuppgifter	Telefonnummer	E-postadress
<i>[ange om ordinarie medlem eller observatör]</i>	<i>[ange namnet på behörig myndighet/tillsynsmyndighet eller europeisk tillsynsmyndighet]</i>	<i>[ange namnet på myndighetens kontaktperson samt hans eller hennes befattning]</i>	<i>[ange kontaktpersonens telefonnummer]</i>	<i>[ange kontaktpersonens e-postadress]</i>

Tillägg III – Individuella villkor för deltagande av observatörer

[deltagandevillkoren, som kommer att ingås av de ordinarie medlemmarna med de enskilda observatörerna, bör återfinnas som bilagor till avtalet om samarbete och informationsutbyte, dvs. tilläggen III.1, III.2 osv., beroende på antalet observatörer i kollegiet; det bör finnas individuella deltagandevillkor för varje observatör som definierar observatörens medverkan i kollegiets verksamhet och dess samspel med de ordinarie medlemmarna och övriga observatörer i kollegiet (om inte annat avtalas av kollegiets medlemmar och observatörer)]



JOINT COMMITTEE OF THE EUROPEAN
SUPERVISORY AUTHORITIES
