

EA/GL/2021/15

---

16. december 2021

---

## Retningslinjer

---

vedrørende samarbejde og informationsudveksling mellem tilsynsmyndigheder, AML/CFT-tilsynsmyndigheder og finansielle efterretningsenheder i henhold til direktiv 2013/36/EU

# 1. Efterlevelse og indberetningsforpligtelser

---

## Status for disse retningslinjer

1. Dette dokument indeholder retningslinjer, der er udstedt i henhold til artikel 16 i forordning (EU) nr. 1093/2010<sup>1</sup>. I henhold til artikel 16, stk. 3, i forordning (EU) nr. 1093/2010 skal de kompetente myndigheder og finansielle institutter gøre deres yderste for at efterleve disse retningslinjer.
2. Retningslinjerne afspejler EBA's syn på passende tilsynspraksis inden for Det Europæiske system for tilsyn med finansielle institutter eller på, hvordan EU-retten bør anvendes inden for et bestemt område. Kompetente myndigheder som definerede i artikel 4, stk. 2, i forordning (EU) nr. 1093/2010, som er omfattede af retningslinjerne, bør efterleve disse ved i fornødent omfang at indarbejde dem i deres praksis (f.eks. ved at tilpasse deres retlige rammer eller deres tilsynsprocesser), også hvor retningslinjerne primært er rettet mod institutter.

## Indberetningskrav

3. I henhold til artikel 16, stk. 3, i forordning (EU) nr. 1093/2010 skal de kompetente myndigheder inden 11.04.2022 underrette EBA om, hvorvidt de efterlever eller agter at efterleve disse retningslinjer, eller begrunde en eventuel manglende efterlevelse. Såfremt EBA ikke har modtaget underretning inden denne dato, vil EBA anse de kompetente myndigheder for ikke at efterleve retningslinjerne. Underretninger bør fremsendes ved udfyldelse af det skema, der er tilgængeligt på EBA's websted, med referencen "EBA/GL/2021/15". Underretninger bør fremsendes af personer med behørig beføjelse til at indberette efterlevelse på vegne af deres kompetente myndigheder. Enhver ændring af status med hensyn til efterlevelse skal også meddeles EBA.
4. Underretninger vil blive offentliggjort på EBA's websted i overensstemmelse med artikel 16, stk. 3.

---

<sup>1</sup> Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1093/2010 af 24. november 2010 om oprettelse af en europæisk tilsynsmyndighed (Den Europæiske Banktilsynsmyndighed), om ændring af afgørelse nr. 716/2009/EF og om ophævelse af Kommissionens afgørelse 2009/78/EF (EUT L 331 af 15.12.2010, s. 12).

## 2. Emne, anvendelsesområde og definitioner

---

### Emne

5. Disse retningslinjer specificerer samarbejds- og informationsudvekslingspraksis, navnlig i relation til grænseoverskridende koncerner og i forbindelse med identifikation af alvorlige overtrædelser af reglerne om bekæmpelse af hvidvask, jf. artikel 117, stk. 6, i direktiv 2013/36/EU.

### Anvendelsesområde

6. De kompetente myndigheder som defineret i artikel 3, stk. 1, nr. 36), i direktiv 2013/36/EU og i artikel 3, stk. 1, nr. 5), i direktiv (EU) 2019/2034 bør anvende disse retningslinjer på individuelt og konsolideret grundlag, som beskrevet i artikel 110 i direktiv 2013/36/EU.
7. De myndigheder, der har fået til opgave at føre offentligt tilsyn med de forpligtede enheder, der er anført i artikel 2, stk. 1, nr. 1) og 2), i direktiv (EU) 2015/849, med henblik på overholdelse af nævnte direktiv, bør anvende disse retningslinjer både på individuelt niveau og på koncernniveau, jf. artikel 48, stk. 5, i direktiv (EU) 2015/849<sup>2</sup>.

### Målgrupper

8. Disse retningslinjer er rettet mod de kompetente myndigheder, som er defineret i artikel 4, stk. 2, litra i) og stk. 2, litra viii), i forordning (EU) nr. 1093/2010<sup>3</sup>, og til de kompetente myndigheder, som er defineret i artikel 4, stk. 2, litra iii), i forordning (EU) nr. 1093/2010, i det omfang disse myndigheder fører tilsyn med overholdelsen af kravene i direktiv (EU) 2015/849 for institutter som defineret i artikel 3, stk. 1, nr. 3), i direktiv 2013/36/EU eller for operatører i den finansielle sektor som defineret i artikel 4, nr. 1a), i forordning (EU) nr. 1093/2010, hvis disse operatører er omfattet af instituttets konsolideringsregler, herunder af filialer etableret i Unionen, uanset om de har hjemsted i en medlemsstat eller i et tredjeland ("institutter").

---

<sup>2</sup> Europa-Parlamentets og Rådets direktiv (EU) 2015/849 af 20. maj 2015 om forebyggende foranstaltninger mod anvendelse af det finansielle system til hvidvask af penge eller finansiering af terrorisme, om ændring af Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 648/2012 og om ophævelse af Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2005/60/EF samt Kommissionens direktiv 2006/70/EF (EUT L 141 af 5.6.2015, s. 73).

<sup>3</sup> Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1093/2010 af 24. november 2010 om oprettelse af en europæisk tilsynsmyndighed (Den Europæiske Banktilsynsmyndighed), om ændring af afgørelse nr. 716/2009/EF og om ophævelse af Kommissionens afgørelse 2009/78/EF (EUT L 331 af 15.12.2010, s. 12).

## Definitioner

9. Medmindre andet er angivet, har de begreber, der er anvendt og defineret i direktiv 2013/36/EU, forordning (EU) nr. 575/2013<sup>4</sup>, og direktiv (EU) 2015/849, den samme betydning i retningslinjerne. I disse retningslinjer finder endvidere følgende definitioner anvendelse:

AML/CFT-tilsynsmyndighed	En kompetent myndighed som defineret i artikel 4, stk. 2, litra ii), i forordning (EU) nr. 1093/2010.
Tilsynsmyndighed	En kompetent myndighed som defineret i artikel 4, stk. 2, litra i), eller stk. 2, litra viii), i forordning (EU) nr. 1093/2010.
AML/CFT-kollegium	Et AML/CFT-kollegium som defineret i de fælles retningslinjer vedrørende samarbejde og informationsudveksling med henvisning til direktiv (EU) 2015/849 mellem kompetente myndigheder, der fører tilsyn med kredit- og finansieringsinstitutter (JC 2019 81).
Tilsynskollegium	Et tilsynskollegium som omhandlet i artikel 51 eller 116 i direktiv 2013/36/EU.
ML/TF-risiko	Risikoen som defineret i retningslinjerne EBA/GL/2021/02.

## 3. Gennemførelse

### Anvendelsesdato

10. Disse retningslinjer finder anvendelse fra den 1. juni 2022.

<sup>4</sup> Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 af 26. juni 2013 om tilsynsmæssige krav til kreditinstitutter og investeringselskaber og om ændring af forordning (EU) nr. 648/2012 (EUT L 176 af 27.6.2013, s. 1-337).

## 4. Almindelige bestemmelser

---

11. Samarbejdet og udvekslingen af oplysninger i henhold til artikel 117, stk. 5, i direktiv 2013/36/EU bør tilrettelægges på en effektiv måde i overensstemmelse med bestemmelserne i disse retningslinjer, både på nationalt plan og i en grænseoverskridende sammenhæng, uanset de specifikke institutionelle ordninger i den enkelte medlemsstat for de respektive funktioner, der varetages af AML/CFT-tilsynsmyndigheder, tilsynsmyndigheder og finansielle efterretningsenheder (FIU'er). For at sikre effektivitet bør et sådant samarbejde og en sådan udveksling af oplysninger undgå unødvendigt dobbeltarbejde.
12. Tilsynsmyndigheder og AML/CFT-tilsynsmyndigheder bør udveksle oplysninger, som de har indsamlet eller frembragt i forbindelse med udførelsen af deres opgaver, og som er relevante for udførelsen af den anden myndigheds opgaver, med hinanden og med de finansielle efterretningsenheder. Udvekslingen af oplysninger bør finde sted efter anmodning og på eget initiativ.
13. Tilsynsmyndigheder og AML/CFT-tilsynsmyndigheder bør i videst muligt omfang samarbejde med hinanden inden for deres respektive beføjelser og hurtigst muligt udveksle oplysninger, forudsat at et sådant samarbejde og en sådan udveksling af oplysninger ikke berører en igangværende forespørgsel, undersøgelse eller procedure som omhandlet i artikel 117, stk. 5, i direktiv 2013/36/EU.

## 5. Mekanismer for samarbejde, udveksling af oplysninger og fortrolighed

---

### 5.1 Praktiske anvisninger vedrørende samarbejde og udveksling af oplysninger

14. Effektive metoder for samarbejde og udveksling af oplysninger til støtte for samarbejdet og udvekslingen af oplysninger i henhold til disse retningslinjer bør være tilgængelige både på nationalt plan og i en grænseoverskridende sammenhæng. Sådanne metoder bør sikre, at fortrolige oplysninger udveksles via sikre kanaler.
15. Oplysningerne bør tilvejebringes skriftligt, uanset deres format, det være sig papir, elektronisk kommunikation eller ethvert andet format. Udvekslinger af oplysninger eller anmodninger om samarbejde bør omfatte en klar identifikation af det pågældende institut eller den pågældende filial, herunder LEI-koden (Legal Entity Identifier)<sup>5</sup>, hvis en sådan findes (for en filial: moderselskabets LEI-kode).
16. Hvis det anses for nødvendigt, f.eks. i hastende tilfælde eller i nødstilfælde, bør anmodningen om eller tilvejebringelsen på eget initiativ af oplysningerne ske mundtligt, enten telefonisk eller under et møde mellem de relevante tilsynsmyndigheder. En sådan mundtlig udveksling bør understøttes skriftligt hurtigst muligt derefter.
17. I de tilfælde hvor tilsynsmyndigheden og AML/CFT-tilsynsmyndigheden er samme myndighed, eller hvor AML/CFT-tilsynsmyndigheden og den finansielle efterretningsenhed er samme myndighed, kan der indføres andre processer end dem, som er beskrevet i dette afsnit, under iagttagelse af, at de sikrer mindst samme grad af samarbejde og udveksling af oplysninger som beskrevet i dette afsnit.

#### Relevanskriterier for de oplysninger, der skal udveksles

18. Tilsynsmyndigheder bør anse oplysninger for at være relevante for udførelsen af AML/CFT-tilsynsopgaver, som minimum i situationer, hvor oplysningerne:
  - a) giver tilsynsmyndigheden rimelig grund til formode, at et institut er eller har været indblandet i ML/TF eller forsøg derpå, eller hvor der er øget risiko herfor
  - b) indikerer, at et instituts forretningsaktivitet eller forretningsmodel, eller ændringer heraf, tyder på, at instituttet kan være eksponeret for øget ML/TF-risiko

---

<sup>5</sup> LEI-kode: en unik alfanumerisk referencekode baseret på ISO 17442-standarden, som er tildelt en juridisk enhed.

- c) vedrører mangler i et instituts overholdelse af tilsynskravene, som kan have en negativ indvirkning på AML/CFT-ledelsesordningerne og de interne systemer og kontrolrammen
  - d) vedrører et instituts opfyldelse af kravene i direktiv (EU) 2015/849.
19. AML/CFT-tilsynsmyndigheder bør anse oplysninger for at være relevante for udførelsen af tilsynsopgaver som minimum i de tilfælde, hvor oplysningerne kan have indvirkning på instituttets forretningsmodel, interne ledelsesordninger, risikostyringsstruktur, operationelle risici, tilstrækkelige likviditet, institutdækkende systemer og kontroller, vedrører instituttets overholdelse af tilsynskravene i direktiv 2013/36/EU og forordning (EU) nr. 575/2013, eller hvis de kan påvirke instituttets finansielle soliditet eller levedygtighed.
20. Tilsynsmyndigheder og AML/CFT-tilsynsmyndigheder bør anse oplysninger for at være relevante for udførelsen af en finansiel efterretningsenheds opgaver, hvis disse oplysninger kan indikere mulig ML/TF, og hvis de kan bidrage til at identificere ML/TF-risici, -tendenser, -mønstre eller -typologier.
21. Tilsynsmyndigheder bør stille relevante oplysninger til rådighed for:
- a) de AML/CFT-tilsynsmyndigheder, der er ansvarlige for tilsynet med instituttet i den medlemsstat, hvor instituttet er etableret eller påtænkes etableret, og
  - b) AML/CFT-tilsynsmyndighederne i den medlemsstat, hvor moderselskabet i EU er etableret, hvis instituttet tilhører en grænseoverskridende koncern, eller, hvis der er tale om et enkelt institut med filialer i andre medlemsstater, hvor instituttets hovedkontor er beliggende, eller den ledende tilsynsmyndighed, i de tilfælde hvor der er etableret et AML/CFT-kollegium.
22. Tilsynsmyndigheder bør underrette hver af de modtagende AML/CFT-tilsynsmyndigheder om, hvilke andre AML/CFT-tilsynsmyndigheder de leverer eller har leveret oplysninger til, hvis det anses for relevant.
23. AML/CFT-tilsynsmyndigheder bør give de relevante oplysninger til:
- a) de tilsynsmyndigheder, der er ansvarlige for tilsynet med instituttet i den medlemsstat, hvor instituttet er etableret eller påtænkes etableret, og
  - b) den konsoliderende tilsynsmyndighed, hvis instituttet tilhører en grænseoverskridende koncern, eller, hvis der er tale om et enkelt institut med filialer i andre medlemsstater, hjemstedets tilsynsmyndighed.
24. AML/CFT-tilsynsmyndigheder bør underrette hver af de modtagende tilsynsmyndigheder om, hvilke andre tilsynsmyndigheder de leverer eller har leveret oplysninger til, hvis det anses for relevant.

## Anmodninger om samarbejde og oplysninger

25. Tilsynsmyndigheder og AML/CFT-tilsynsmyndigheder bør skriftligt anmode om oplysninger eller samarbejde med angivelse af mindst følgende:
- hvilken type oplysninger eller hvilken form for samarbejde der anmodes om
  - det formål, hvortil der anmodes om oplysninger eller samarbejde, herunder en præcisering af de retlige bestemmelser, der definerer de tilsynsopgaver, for hvilke de ønskede oplysninger anses som relevante
  - for så vidt angår anmodninger af hastende karakter, den dato hvor svaret forventes, herunder baggrunden for anmodningen og dens hastende karakter, om nogen.
26. Hvis den myndighed, der anmodes om at tilvejebringe oplysninger, ikke er i stand til at frembringe disse eller tilbyde samarbejde inden den dato, der er fastsat af den anmodende myndighed, bør der aftales en alternativ dato. Hvis den myndighed, der anmodes om at tilvejebringe oplysninger, kan give et delvist svar inden for den frist, som den anmodende myndighed har angivet, bør den myndighed, der anmodes om at tilvejebringe oplysninger, give alle de oplysninger, den kan give, og aftale en alternativ dato for fremlæggelse af eventuelle udestående oplysninger.
27. Hvis en anmodning om samarbejde eller oplysninger ikke kan imødekommes helt eller delvist, bør den myndighed, der anmodes om at tilvejebringe oplysninger, give en detaljeret skriftlig begrundelse for, hvorfor det ikke er muligt eller praktisk gennemførligt at efterkomme anmodningen.
28. Tilsynsmyndigheder og AML/CFT-tilsynsmyndigheder bør, hvor det er muligt, anmode om de nødvendige oplysninger fra den myndighed, der oprindeligt indsamlede eller oprettede oplysningerne, hvis denne er kendt.

## Tilvejebringelse af oplysninger på eget initiativ

29. Oplysninger, der anses for relevante for en anden myndighed, bør fremsendes på eget initiativ og hurtigst muligt, medmindre det er indlysende for indehaveren af oplysningerne, at den potentielt modtagende myndighed allerede er i besiddelse af disse oplysninger.

## Samarbejde mellem tilsynsmyndigheder og AML/CFT-tilsynsmyndigheder

30. Tilsynsmyndigheder og AML/CFT-tilsynsmyndigheder bør aftale at etablere en regelmæssig udveksling af oplysninger, hvis det anses for hensigtsmæssigt, med henblik på tilsyn med et institut eller grænseoverskridende koncerner eller institutter med filialer etableret i andre jurisdiktioner. Når der er enighed om at etablere en regelmæssig udveksling af oplysninger, bør tilsynsmyndigheder og AML/CFT-tilsynsmyndigheder med regelmæssige mellemrum udveksle oplysninger, der anses for relevante for udførelsen af den anden tilsynsmyndigheds opgaver.



31. Tilsynsmyndigheder og AML/CFT-tilsynsmyndigheder bør underrette hinanden om udpegede kontaktpunkter for at lette overførslen af relevante oplysninger og overveje at oprette en funktionel mailboks.
32. I de tilfælde, hvor der allerede eksisterer ordninger for samarbejde og udveksling af oplysninger, bør de relevante tilsynsmyndigheder og AML/CFT-tilsynsmyndigheder tage stilling til, hvorvidt de eksisterende ordninger for udveksling af oplysninger er tilstrækkelige til at overholde bestemmelserne i disse retningslinjer, eller om myndighederne skal ajourføre disse ordninger eller på anden måde supplere dem med alternative ordninger, i lyset af de bestemmelser for samarbejde og udveksling af oplysninger, som er fastsat i disse retningslinjer.
33. Hvis samarbejdet og informationsudvekslingen allerede finder sted i tilsynskollegier og/eller AML/CFT-kollegier, bør AML/CFT-tilsynsmyndighederne og tilsynsmyndighederne anvende kollegiernes rammer med henblik på samarbejde og informationsudveksling, som fastsat i disse retningslinjer, hvis det anses for hensigtsmæssigt i betragtning af samarbejdets art og den type oplysninger, der skal udveksles.

#### **Samarbejde mellem tilsynsmyndigheder og den finansielle efterretningsenhed**

34. Tilsynsmyndigheder bør dele oplysninger, der indsamles eller genereres i forbindelse med udførelsen af deres tilsynsaktiviteter, og som er relevante for den finansielle efterretningsenheds opgaver i overensstemmelse med punkt 20, med den finansielle efterretningsenhed.
35. Hvor det er relevant, bør tilsynsmyndigheder, i overensstemmelse med disse retningslinjer, indhente oplysninger, som er relevante for udførelsen af deres tilsynsopgaver, fra den finansielle efterretningsenhed.

#### **Samarbejde mellem AML/CFT-tilsynsmyndigheder og den finansielle efterretningsenhed**

36. AML/CFT-tilsynsmyndigheder bør dele oplysninger med den finansielle efterretningsenhed, som er indsamlet eller genereret i forbindelse med udførelsen af deres tilsynsopgaver, og som er relevante for den finansielle efterretningsenheds opgaver i overensstemmelse med punkt 20.
37. Hvor det er relevant, bør AML/CFT-tilsynsmyndigheder i overensstemmelse med disse retningslinjer, indhente oplysninger fra den finansielle efterretningsenhed som er relevante for udførelsen af deres tilsynsopgaver

## **5.2 Krav med hensyn til fortrolighed og tilladelse til at anvende oplysninger**

38. Tilsynsmyndigheder og AML/CFT-tilsynsmyndigheder bør sikre, at der udveksles fortrolige oplysninger indbyrdes og med den finansielle efterretningsenhed via sikre kanaler.

39. Alle oplysninger, der modtages som følge af samarbejdet og udvekslingen af oplysninger, jf. artikel 117, stk. 5, i direktiv 2013/36/EU, bør behandles fortroligt som påkrævet i gældende lovgivning og kun anvendes eller videregives i overensstemmelse med gældende lovgivning. Forudgående samtykke skal overholdes, når det er påkrævet i henhold til gældende lovgivning.
40. Det samarbejde og den udveksling af oplysninger, der er fastsat i disse retningslinjer, bør gennemføres i overensstemmelse med gældende lovgivning om databeskyttelse.<sup>6</sup>

---

<sup>6</sup> For nationale myndigheder Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2016/679 af 27. april 2016 om beskyttelse af fysiske personer i forbindelse med behandling af personoplysninger og om fri udveksling af sådanne oplysninger og om ophævelse af direktiv 95/46/EF og nationale gennemførelseslove i denne forordning, og for Unionens institutioner, organer, kontorer og agenturer Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2018/1725 af 23. oktober 2018 om beskyttelse af fysiske personer i forbindelse med behandling af personoplysninger i Unionens institutioner, organer, kontorer og agenturer og om fri udveksling af sådanne oplysninger og om ophævelse af forordning (EF) nr. 45/2001 og afgørelse nr. 1247/2002/EF.

## 6. Samarbejde og udveksling af oplysninger i forbindelse med procedurerne for tilladelse, foreslåede erhvervelser af kvalificerede andele, egnethedsvurderinger og inddragelse af tilladelse

---

### 6.1 Ansøgninger om godkendelse af institutter

#### Tilsynsmyndigheder

41. Ved vurderingen af en ansøgning om tilladelse i henhold til artikel 10-14 i direktiv 2013/36/EU<sup>7</sup> bør tilsynsmyndigheder samarbejde og udveksle oplysninger med den relevante AML/CFT-tilsynsmyndighed med henblik på dennes vurdering i overensstemmelse med EBA's retningslinjer vedrørende en fælles vurderingsmetode for meddelelse af tilladelser<sup>8</sup>, navnlig med hensyn til vurderingen af ML/TF-risici i forbindelse med den foreslåede ansøgning om tilladelse.
42. Tilsynsmyndigheden bør dele alle oplysninger, der er indgivet med eller relateret til ansøgningen, og som er relevante for AML/CFT-tilsynsmyndigheden, med AML/CFT-tilsynsmyndigheden for at give denne mulighed for at fremsætte sine synspunkter om ansøgningen om tilladelse. Der bør også udveksles oplysninger, hvis andre data eller oplysninger af relevans for AML/CFT-tilsynsmyndigheden fremkommer i forbindelse med gennemgangen af ansøgningen.
43. I situationer, hvor ML/TF-risikoen i forbindelse med aktionærerne, medlemmerne af ledelsesorganet eller indehaverne af nøglefunktioner øges, bør tilsynsmyndigheden desuden, hvor det er relevant, indhente oplysninger fra den finansielle efterretningsenhed, der kan indgå i deres vurdering som beskrevet i afsnit 6.2 og 6.3.
44. Hvis ML/TF-risikoen i forbindelse med de midler, der anvendes til at opfylde kapitalkravet ved godkendelse af en ny institution, øges, bør tilsynsmyndigheder desuden, hvor det er relevant,

---

<sup>7</sup> I overensstemmelse med EBA's retningslinjer vedrørende en fælles vurderingsmetode for meddelelse af tilladelse som kreditinstitut i henhold til artikel 8, stk. 5, i direktiv 2013/36/EU (EBA/GL/2021/12).

Der henvises ligeledes til (endeligt udkast til) reguleringsmæssige tekniske standarder (RTS) og gennemførelsesmæssige tekniske standarder (ITS) om godkendelse af kreditinstitutter (EBA-RTS-2017-08 og EBA-ITS-2017-15) om de oplysninger, der skal fremlægges i forbindelse med meddelelse af tilladelse til kreditinstitutter.

<sup>8</sup> EBA's retningslinjer vedrørende en fælles vurderingsmetode for meddelelse af tilladelse som kreditinstitut i henhold til artikel 8, stk. 5, i direktiv 2013/36/EU (EBA/GL/2021/12).

indhente oplysninger fra den finansielle efterretningsenhed, der kan indgå i deres vurdering. Dette er især relevant i tilfælde, hvor de tilgængelige oplysninger giver anledning til mistanke om legitimiteten af de midler, der anvendes til at opfylde kapitalkravet på godkendelsestidspunktet, og i hvilket omfang midlerne potentielt er knyttet til eller hidrører fra kriminelle aktiviteter.

45. Hvis en tilsynsmyndighed beslutter ikke at give tilladelse til et institut på grund af ML/TF-risici, bør tilsynsmyndigheden dele den relevante afgørelse eller dele af afgørelsen med AML/CFT-tilsynsmyndigheden i den medlemsstat, hvor instituttet blev foreslået etableret, og med den finansielle efterretningsenhed i den pågældende medlemsstat.

### AML/CFT-tilsynsmyndigheder

46. AML/CFT-tilsynsmyndigheder bør efter anmodning fra tilsynsmyndigheder dele alle relevante oplysninger, de har adgang til, og fremlægge deres vurdering af ansøgningen ud fra et AML/CFT-perspektiv. Hvor det er relevant, bør AML/CFT-tilsynsmyndigheder tillige søge oplysninger hos andre AML/CFT-tilsynsmyndigheder og fra den finansielle efterretningsenhed som led i deres vurdering af ansøgningen, medmindre tilsynsmyndigheden allerede har adgang til sådanne oplysninger eller har anmodet den finansielle efterretningsenhed om dem.
47. De oplysninger, der anmodes om i forbindelse med en ansøgning om tilladelse til et institut, bør gives hurtigst muligt i betragtning af den korte retlige tidsramme for tilsynsmyndighedens vurdering af en sådan ansøgning.

## 6.2 Vurdering af foreslåede erhvervelser eller forøgelser af kvalificerede kapitalandele

### Tilsynsmyndigheder

48. Ved vurderingen af den påtænkte erhvervelse eller forøgelse af kvalificerede kapitalandele i henhold til artikel 22 og 23 i direktiv 2013/36/EU bør tilsynsmyndigheder, når det anses for nødvendigt, samarbejde og udveksle oplysninger med de relevante AML/CFT-tilsynsmyndigheder med henblik på deres vurdering, navnlig med hensyn til vurderingen af de rimelige grunde til mistanke om ML/TF i forbindelse med den påtænkte erhvervelse eller ML/TF-risiko som følge af den påtænkte erhvervelse eller forøgelse af kvalificerede kapitalandele<sup>9</sup>. Tilsynsmyndigheder bør, hvis det skønnes nødvendigt, anmode om oplysninger fra den relevante AML/CFT-tilsynsmyndighed med henblik på at vurdere AML/CFT-kriteriet i artikel 23, stk. 1, litra e), i direktiv 2013/36/EU i overensstemmelse med punkt 14 i de fælles retningslinjer

---

<sup>9</sup> I overensstemmelse med ESMA's og EBA's fælles retningslinjer vedrørende egnethedsvurdering af medlemmer af ledelsesorganet og personer med nøglefunktioner i henhold til direktiv 2013/36/EU og direktiv 2014/65/EU (EBA/GL/2021/06) og de fælles retningslinjer vedrørende tilsynsmæssig vurdering af erhvervelser og forøgelser af kvalificerede kapitalandele i bank-, forsikrings- og værdipapirsektoren (JC/GL/2016/01).

vedrørende tilsynsmæssig vurdering af erhvervelser og forøgelse af kvalificerede kapitalandele.<sup>10</sup>

49. I situationer, hvor der er forøget ML/TF-risiko forbundet med instituttet eller ansøgeren, bør tilsynsmyndigheden også, hvor det er relevant, indhente oplysninger fra finansielle efterretningsenheder, der skal indgå i deres vurdering af en ansøgning om en påtænkt erhvervelse eller forøgelse af kvalificerede andele. Det er især relevant i tilfælde, hvor der er rimelig grund til at formode, at der begås eller er begået hvidvask eller terrorfinansiering eller forsøg derpå, eller at der er øget risiko herfor i forbindelse med instituttet eller ansøgeren, navnlig i situationer, hvor de tilgængelige oplysninger giver anledning til mistanke om legitimiteten af midlernes oprindelse.
50. Den anmodende tilsynsmyndighed bør ved anmodning om oplysninger medsende alle de relevante oplysninger, der er givet i forbindelse med meddelelsen, jf. artikel 22, stk. 1, i direktiv 2013/36/EU. I anmodningen bør juridiske og fysiske personer identificeres på en klar måde for at sikre, at der gives oplysninger om den korrekte person.
51. Hvis en tilsynsmyndighed beslutter at modsætte sig den påtænkte erhvervelse på grundlag af resultatet af vurderingen af AML/CFT-kriteriet i artikel 23, stk. 1, litra e), i direktiv 2013/36/EU, bør tilsynsmyndigheden dele den eller de relevante dele af afgørelsen med den relevante AML/CFT-tilsynsmyndighed og den finansielle efterretningsenhed.

### AML/CFT-tilsynsmyndigheder

52. AML/CFT-tilsynsmyndigheder bør efter anmodning fra tilsynsmyndigheder samarbejde og fremlægge deres vurdering af ansøgeren ud fra et AML/CFT-perspektiv med henblik på at vurdere den påtænkte erhvervelse eller forøgelse af kvalificerede kapitalandele. Hvor det er relevant, bør AML/CFT-tilsynsmyndigheden tillige søge oplysninger fra den finansielle efterretningsenhed som led i sin vurdering, medmindre tilsynsmyndigheden allerede har adgang til sådanne oplysninger eller har anmodet den finansielle efterretningsenhed om dem.
53. AML/CFT-tilsynsmyndigheder bør på eget initiativ dele oplysninger med tilsynsmyndigheder, som anses for at være relevante for vurderingen af påtænkte erhvervelser eller forøgelse af kvalificerede kapitalandele, hvis de er bekendt med nye forhold vedrørende ML/TF i institutter, deres aktionærer eller deres medlemmer af ledelsesorganet og personer med nøglefunktioner.
54. De oplysninger, der anmodes om i forbindelse med påtænkte erhvervelser eller forøgelse af kvalificerede kapitalandele, bør gives hurtigst muligt i betragtning af den korte retlige tidsramme for tilsynsmyndighedens vurdering af en sådan ansøgning.

---

<sup>10</sup> Fælles retningslinjer vedrørende tilsynsmæssig vurdering af erhvervelser og forøgelse af kvalificerede kapitalandele i den finansielle sektor (JC/GL/2016/01).

## 6.3 Egnethedsvurdering af medlemmer af ledelsesorganet og personer med nøglefunktioner

### Tilsynsmyndigheder

55. Når de vurderer eller revurderer egnetheden af medlemmer af ledelsesorganet og personer med nøglefunktioner, bør tilsynsmyndigheder, når det anses for nødvendigt, samarbejde og udveksle oplysninger med de relevante AML/CFT-tilsynsmyndigheder med henblik på deres vurdering, navnlig med hensyn til vurderingen af, om der er rimelig grund til at formode, at et institut er eller har været indblandet i hvidvask eller terrorfinansiering eller forsøg derpå, eller om der er øget risiko herfor i forbindelse med det pågældende institut. Tilsynsmyndigheder bør, hvor det skønnes nødvendigt, anmode om oplysninger fra de relevante AML/CFT-tilsynsmyndigheder med henblik på disses vurdering i overensstemmelse med ESMA's og EBA's fælles retningslinjer vedrørende egnethedsvurdering af medlemmer af ledelsesorganet og personer med nøglefunktioner i henhold til direktiv 2013/36/EU og direktiv 2014/65/EU<sup>11</sup>.
56. Hvis en tilsynsmyndighed beslutter, at et medlem af ledelsesorganet eller en person med nøglefunktioner ikke er egnet på grundlag af relevante faktiske forhold i forbindelse med ML/TF-risici eller -hændelser, bør tilsynsmyndigheden dele sine konklusioner og afgørelser med den relevante AML/CFT-tilsynsmyndighed og med den finansielle efterretningsenhed.

### AML/CFT-tilsynsmyndigheder

57. AML/CFT-tilsynsmyndigheder bør efter anmodning fra tilsynsmyndigheden dele alle relevante oplysninger, som de har til rådighed, og som kan indgå i tilsynsmyndighedens vurdering og revurdering af egnetheden af medlemmer af ledelsesorganet og personer med nøglefunktioner, med tilsynsmyndigheden. Hvor det er relevant, bør AML/CFT-tilsynsmyndigheden tillige søge oplysninger fra den finansielle efterretningsenhed som led heri, medmindre tilsynsmyndigheden allerede har adgang til sådanne oplysninger eller har anmodet den finansielle efterretningsenhed om dem.
58. AML/CFT-tilsynsmyndigheder bør på eget initiativ dele oplysninger med tilsynsmyndigheder, som anses for relevante for vurderingen eller revurderingen af egnetheden af medlemmer af ledelsesorganet og personer med nøglefunktioner, når der opstår nye eller hidtil ukendte forhold vedrørende ML/TF.
59. De oplysninger, der anmodes om i forbindelse med egnethedsvurderinger, bør gives hurtigst muligt i betragtning af den korte retlige tidsramme for tilsynsmyndighedens vurderinger.

---

<sup>11</sup> ESMA's og EBA's fælles retningslinjer vedrørende egnethedsvurdering af medlemmer af ledelsesorganet og personer med nøglefunktioner i henhold til direktiv 2013/36/EU og direktiv 2014/65/EU (EBA/GL/2021/06).

## 6.4 Inddragelse af tilladelse til institutter

60. Hvis tilsynsmyndigheden beslutter at indlede proceduren for inddragelse af den tilladelse, der er meddelt et institut, udelukkende eller blandt andre grunde baseret på dets ansvar for alvorlige overtrædelser af de gældende AML/CFT-love i overensstemmelse med sine beføjelser i henhold til artikel 18 i direktiv 2013/36/EU, bør tilsynsmyndigheden underrette den relevante AML/CFT-tilsynsmyndighed.
61. Hvis AML/CFT-tilsynsmyndigheder identificerer alvorlige overtrædelser af de gældende AML/CFT-love i forhold til instituttet, bør de uden unødigt forsinkelse underrette tilsynsmyndigheden om disse alvorlige overtrædelser og deres beslutning og eventuelle yderligere relevante overvejelser, herunder om de mener, at instituttet er uvilligt eller ude af stand til at afhjælpe disse overtrædelser, og i hvilket omfang svaghederne eller overtrædelserne kan afhjælpes ved hjælp af foranstaltninger, som AML/CFT-tilsynsmyndigheden har adgang til.
62. Når AML/CFT-tilsynsmyndigheden underretter tilsynsmyndigheden om et alvorligt brud, bør den give tilsynsmyndigheden alle relevante oplysninger og detaljer om den eller de konstaterede alvorlige overtrædelse(r), således at tilsynsmyndigheden kan foretage en korrekt vurdering af de modtagne oplysninger og foretage sin egen vurdering af, om det er hensigtsmæssigt at inddrage tilladelsen.
63. AML/CFT-tilsynsmyndigheden bør som minimum medtage detaljerede oplysninger, der forklarer, hvorfor overtrædelserne er alvorlige, herunder overtrædelsens art, længden af den periode, hvor overtrædelserne fandt sted, hvorvidt overtrædelserne udgør en systemisk fejl i instituttet, overtrædelsens indvirkning på instituttet og integriteten af det marked, hvor det opererer, hvorvidt instituttet har planlagt eller truffet afhjælpende foranstaltninger for at afhjælpe overtrædelserne og de eventuelle tilsynsforanstaltninger og -sanktioner, der er planlagt eller pålagt af AML/CFT-tilsynsmyndigheden.
64. Efter meddelelsen om et alvorligt brud, jf. punkt 61 ovenfor, bør AML/CFT-tilsynsmyndigheden i videst muligt omfang samarbejde med tilsynsmyndigheden efter behov og give yderligere forklaringer eller oplysninger, hvis det er nødvendigt.
65. Hvis tilsynsmyndigheden beslutter sig for at inddrage den tilladelse, der er meddelt et institut, baseret på alvorlige overtrædelser af den gældende AML/CFT-lovgivning i overensstemmelse med dens beføjelser i henhold til artikel 18 i direktiv 2013/36/EU, bør tilsynsmyndigheden underrette den relevante AML/CFT-tilsynsmyndighed og den finansielle efterretningsenhed.

## 7. Samarbejde og udveksling af oplysninger i forbindelse med løbende tilsyn

---

### 7.1 Vurdering af anmeldelser med henblik på udøvelse af retten til etablering og fri udveksling af tjenesteydelser

#### Tilsynsmyndigheder

66. Den tilsynsmyndighed i værtslandet, der modtager meddelelsen om udøvelsen af retten til etablering på dens område fra instituttets tilsynsmyndighed i hjemlandet, bør underrette den relevante AML/CFT-tilsynsmyndighed i dens medlemsstat om modtagelsen af en sådan meddelelse.
67. Tilsynsmyndigheden bør efter anmodning fra AML/CFT-tilsynsmyndigheden udveksle oplysninger om instituttets faktiske udøvelse af retten til fri udveksling af tjenesteydelser med AML/CFT-tilsynsmyndigheden.

#### AML/CFT-tilsynsmyndigheder

68. Når AML-CFT-tilsynsmyndigheden modtager oplysninger om udøvelsen af retten til etablering eller fri udveksling af tjenesteydelser inden for dens jurisdiktion fra tilsynsmyndigheden, bør den samarbejde og udveksle oplysninger med den relevante AML/CFT-tilsynsmyndighed i den medlemsstat, hvor instituttets hjemsted er etableret, navnlig i forbindelse med gennemførelsen af vurderingen af ML/TF-risici.
69. I tilfælde, hvor instituttet er eksponeret for en betydelig eller øget ML/TF-risiko, bør AML/CFT-tilsynsmyndigheder overveje at indhente relevante oplysninger fra den finansielle efterretningsenhed.

### 7.2 Vurdering af fusioner

#### Tilsynsmyndigheder

70. Når en tilsynsmyndighed vurderer ansøgninger om fusioner for institutter, bør den udveksle relevante oplysninger om fusionsansøgningen med de relevante AML/CFT-tilsynsmyndigheder i de fusionerende institutter og det nye institut, der er oprettet ved fusionen. Omfanget af denne interaktion bestemmes af den finansielle og juridiske struktur i den deraf følgende konsolideringsform som forklaret nedenfor.



71. I tilfælde af en fusion ved overtagelse bør den tilsynsmyndighed, der er ansvarlig for at vurdere fusionsansøgningen, forholde sig som følger:
- Hvis fusionen giver anledning til en påtænkt erhvervelse eller forøgelse af kvalificerede andele, bør tilsynsmyndigheden udveksle relevante oplysninger med den relevante AML/CFT-tilsynsmyndighed med henblik på vurderingen og, hvor det er relevant, med den finansielle efterretningsenhed, jf. afsnit 6.2.
  - Hvis integrationen af det erhvervede institut påvirker omfanget af erhververens licens, bør tilsynsmyndigheden udveksle relevante oplysninger med henblik på vurdering af ansøgningen om at udvide erhververens tilladelse med den relevante AML/CFT-tilsynsmyndighed, jf. afsnit 6.1.
72. I tilfælde af en fusion ved stiftelse af et nyt institut bør den tilsynsmyndighed, der er ansvarlig for at vurdere det nye instituts ansøgning om tilladelse, udveksle oplysninger med den relevante AML/CFT-tilsynsmyndighed, jf. afsnit 6.1.

### AML/CFT-tilsynsmyndigheder

73. Hvis AML/CFT-tilsynsmyndighederne modtager en anmeldelse om en fusion fra tilsynsmyndighederne, bør de give alle relevante oplysninger til den relevante tilsynsmyndighed, for så vidt angår de institutter, der er involveret i fusionen, navnlig hvis der sker ændringer i, hvilken tilsynsmyndighed der skal føre tilsyn med instituttet, som følge af fusionen. Især bør AML/CFT-tilsynsmyndigheden efter modtagelsen af en sådan meddelelse underrette tilsynsmyndigheden om alvorlige overtrædelser af gældende AML/CFT-lovgivning eller væsentlige svagheder i de fusionerende institutters AML/CFT-rammer, eller om de har truffet tilsynsforanstaltninger eller pålagt nogen sanktioner over for de fusionerende institutter.

## 7.3 Vurdering af outsourcingordninger

### Tilsynsmyndigheder

74. Den tilsynsmyndighed, der er ansvarlig for at overvåge institutternes outsourcingordninger som defineret i EBA's retningslinjer vedrørende outsourcing<sup>12</sup>, bør udveksle oplysninger om relevante outsourcingordninger med den relevante AML/CFT-tilsynsmyndighed. En sådan udveksling bør navnlig finde sted i tilfælde, hvor tilsynsmyndigheden har rimelig grund til at formode, at outsourcingordningerne kan påvirke instituttets eksponering for ML/TF-risici eller dets fortsatte opfyldelse af sine forpligtelser i henhold til direktiv 2013/36/EU og direktiv (EU) 2015/849, herunder når:
- der er potentielle forbehold med hensyn til passende tilsyns- og ledelsesordninger vedrørende den outsourcete funktion og indvirkningen på de ML/TF-risici, som

---

<sup>12</sup> EBA's retningslinjer vedrørende outsourcingordninger (EBA/GL/2019/02).

instituttet er eksponeret for, adgangen til kundedata, pålideligheden af optegnelserne eller fordelingen af opgaver mellem instituttet og tjenesteudbyderen, navnlig når tjenesteudbyderen ikke er en forpligtet enhed i henhold til direktiv (EU) 2015/849

- b. instituttet outsourcer kritiske eller vigtige funktioner som omhandlet i afsnit 4 i EBA's retningslinjer vedrørende outsourcingordninger, der kan påvirke instituttets interne systemer og kontrolramme med hensyn til ML/TF-risici, eller hvis tjenesteudbyderen (eller dennes udbyder i tilfælde af under-outsourcing) misligholder sine forpligtelser med hensyn til distribution af tjenesteydelser, kan dette føre til, at instituttet ikke overholder sine AML/CFT-forpligtelser.

### AML/CFT-tilsynsmyndigheder

75. Hvis AML/CFT-tilsynsmyndighederne modtager oplysninger om en outsourcingordning fra tilsynsmyndigheden, bør de dele eventuelle forbehold, der er identificeret ud fra et AML/CFT-perspektiv, med tilsynsmyndighederne.

## 7.4 Tilsyn og risikovurderinger på stedet og eksternt

### Tilsynsmyndigheder og AML/CFT-tilsynsmyndigheder

76. I forbindelse med tilsyn på stedet og eksternt kan de oplysninger, som tilsynsmyndigheder og AML/CFT-tilsynsmyndigheder bør dele med hinanden, omfatte, men ikke begrænse sig til:
  - a. relevante oplysninger om resultaterne af inspektioner på stedet og eksterne gennemgange og relevant dokumentation indsamlet under tilsynet
  - b. relevante afsnit fra rapporter modtaget fra institutterne eller tredjeparter, herunder konsulenter og eksterne revisorer
  - c. relevante oplysninger, der udveksles inden for AML/CFT-kollegiet eller tilsynskollegiet, hvis det er relevant
  - d. relevante dele fra mødereferater med institutterne og fra kollegiernes møder, hvis sådanne foreligger.

### Tilsynsmyndigheder

77. Tilsynsmyndigheder bør anmode AML/CFT-tilsynsmyndigheder om oplysninger, der er relevante for tilsynskontrol- og vurderingsprocessen (SREP) som fastsat i EBA's retningslinjer vedrørende fælles procedurer og metoder for tilsynskontrol- og vurderingsprocessen (SREP)<sup>13</sup>, herunder, men ikke begrænset til:

---

<sup>13</sup> EBA's retningslinjer vedrørende de reviderede fælles procedurer og metoder for tilsynskontrol- og vurderingsprocessen (SREP) og tilsynsmæssig stresstest (EBA/GL/2014/13).

- a. relevante resultater af ML/TF-risikovurderinger, herunder sektorspecifikke og individuelle risikovurderinger og risikoklassificeringer, navnlig i tilfælde af øget eksponering for væsentlige ML/TF-risici
  - b. oplysninger vedrørende nye ML/TF-risici, som instituttet kan blive eksponeret for
  - c. oplysninger om væsentlige svagheder<sup>14</sup> i det tilsynsbelagte instituts AML/CFT-styring, -systemer og -kontrolramme
  - d. oplysninger vedrørende potentielle eller faktiske overtrædelser, navnlig det tilsynsbelagte instituts alvorlige overtrædelser af gældende AML/CFT-lovgivning
  - e. oplysninger om de foranstaltninger, som instituttet har truffet for at afhjælpe overtrædelser og væsentlige svagheder
  - f. oplysninger vedrørende tilsynsforanstaltninger eller sanktioner, der er iværksat eller pålagt instituttet, jf. afsnit 8.
78. Tilsynsmyndigheder bør fremlægge oplysninger, der er relevante for den ML/TF-risikovurdering, der foretages af AML/CFT-tilsynsmyndighederne, herunder, men ikke begrænset til, oplysningerne oplistet i punkt 81.
79. Tilsynsmyndigheder bør dele oplysninger, der er relevante i henhold til punkt 20, med den finansielle efterretningsenhed, herunder relevante resultater af tilsynsvurderinger af institutter med potentielle konsekvenser for rammen for indberetning af mistænkelige transaktioner.
80. I situationer, hvor instituttet er eksponeret for øgede ML/TF-risici, bør tilsynsmyndigheder desuden, hvor det måtte være relevant, indhente oplysninger fra den finansielle efterretningsenhed, som er relevante for deres tilsyns kontrol- og vurderingsproces (SREP), som kan omfatte, men ikke er begrænset til, oplysninger fra typologier og risikoanalyse om transaktioner og forretningsforbindelser, der kunne være relevante for analysen af forretningsmodellen.

### AML/CFT-tilsynsmyndigheder

81. AML/CFT-tilsynsmyndigheder bør anmode tilsynsmyndigheder om oplysninger, som er relevante for gennemførelsen af ML/TF-risikovurderingen af de tilsynsbelagte institutter, herunder, men ikke begrænset til:
- a. oplysninger, der er relevante for vurderingen af institutternes iboende ML/TF-risiko eller den sektorspecifikke ML/TF-risiko, navnlig oplysninger om instituttets produkter og tjenesteydelser, kunder, geografiske tilstedeværelse eller distributionskanaler<sup>15</sup>

<sup>14</sup> Væsentlige svagheder som defineret i artikel 9, litra a), i forordning (EU) nr. 1093/2010.

<sup>15</sup> I overensstemmelse med de reviderede fælles retningslinjer vedrørende risikobaseret tilsyn (EBA/GL/2021/16).

- b. relevante resultater af tilsyns kontrol- og vurderingsprocessen (SREP)<sup>16</sup>, hvis sådanne foreligger, navnlig inden for forretningsmodel, vurdering af intern ledelse og kontrol på institutniveau, kapitalrisici og likviditets- og finansieringsrisici
  - c. relevante overtrædelser eller væsentlige svagheder, der er konstateret i det tilsynsbelagte institut, og som kan have en indvirkning på instituttets AML/CFT-ramme
  - d. oplysninger vedrørende tilsynsforanstaltninger eller sanktioner, der forventes eller allerede er iværksat eller pålagt instituttet, jf. afsnit 8
  - e. oplysninger om filialer og datterselskaber, der er nødvendige for at foretage kortlægningen af selskaber i henhold til de fælles retningslinjer vedrørende samarbejde og udveksling af oplysninger med henblik på direktiv (EU) 2015/849<sup>17</sup>.
82. AML/CFT-tilsynsmyndigheder bør give oplysninger, der er relevante for den tilsynsmæssige risikovurdering, herunder, men ikke begrænset til, oplysningerne anført i punkt 77.
83. AML/CFT-tilsynsmyndigheder bør, hvor det måtte være relevant, indhente oplysninger fra den finansielle efterretningsenhed, som er relevante for udførelsen af ML/TF-risikovurderinger og -tilsyn, og som kan omfatte, men ikke er begrænset til:
- a. typologier for ML/TF-risici, herunder geografiske risici og grænseoverskridende risici
  - b. relevante resultater af den ML/TF-risikovurdering, som den finansielle efterretningsenhed har foretaget
  - c. oplysninger om nye risici, som den finansielle efterretningsenhed har identificeret
  - d. oplysninger om mængden og kvaliteten af indberetninger af mistænkelige transaktioner modtaget fra institutter på en aggregeret måde, f.eks. pr. sektor, og for så vidt angår individuelle institutter
  - e. oplysninger om eventuelle AML/CFT-system- og kontrolsvagheder, som den finansielle efterretningsenhed kan have identificeret eller haft mistanke om, og navnlig oplysninger om rettidigheden i forbindelse med besvarelsen af anmodninger om oplysninger fra den finansielle efterretningsenhed og kvaliteten af de oplysninger og data og den dokumentation, der er tilvejebragt som svar på sådanne anmodninger
  - f. bekræftelse af, om instituttet har været genstand for en mistænkelig transaktionsindberetning indsendt af et andet institut, eller om midler, der er genstand for indberetninger om mistænkelige transaktioner, regelmæssigt kommer fra dette

---

<sup>16</sup> I overensstemmelse med EBA's retningslinjer vedrørende de reviderede fælles procedurer og metoder for tilsyns kontrol- og vurderingsprocessen (SREP) og tilsynsmæssig stresstest (EBA/GL/2014/13).

<sup>17</sup> Fælles retningslinjer vedrørende samarbejde og informationsudveksling med henblik på direktiv (EU) 2015/849 mellem kompetente myndigheder, der fører tilsyn med kredit- og finansieringsinstitutter (JC 2019/81).

institut, og eventuelle oplysninger i forbindelse med sagen, som den finansielle efterretningsenhed kan dele i overensstemmelse med national ret.

84. AML/CFT-tilsynsmyndigheder bør dele oplysninger med den finansielle efterretningsenhed, der er relevante for dens opgaver i henhold til punkt 20, og som kan omfatte, men ikke er begrænset til:
- a. oplysninger om relevante mangler og svagheder, der er konstateret i det tilsynsbelagte institut, herunder dem, der kan påvirke rammen for indberetning af mistænkelige transaktioner
  - b. oplysninger om formodede eller begåede overtrædelser, navnlig det tilsynsbelagte instituts alvorlige overtrædelser af gældende AML/CFT-lovgivning, navnlig hvis disse overtrædelser har indvirkning på instituttets evne til at indberette mistænkelige transaktioner, relevante resultater af ML/TF-risikovurderingen af sektorer eller i givet fald enkelte institutter
  - c. alle oplysninger vedrørende de nye ML/TF-risici inden for sektoren
  - d. relevante oplysninger indsamlet fra indberetninger modtaget i henhold til artikel 61, stk. 1, i direktiv (EU) 2015/849, der vedrører potentielle eller faktiske overtrædelser af de nationale bestemmelser, der gennemfører direktiv (EU) 2015/849.

#### **Fælles vurdering mellem AML/CFT-myndigheder og tilsynsmyndigheder i henhold til artikel 97, stk. 6, i direktiv 2013/36/EU**

85. Hvis den tilsynsmæssige risikovurdering giver tilsynsmyndigheden rimelig grund til at formode, at et institut er eller har været indblandet i hvidvask eller terrorfinansiering eller forsøg derpå, eller hvor et institut er eksponeret for en øget ML/TF-risiko, bør tilsynsmyndigheden straks underrette instituttets AML/CFT-tilsynsmyndighed og EBA om sine konklusioner og betænkeligheder i overensstemmelse med artikel 97, stk. 6, i direktiv 2013/36/EU.
86. Hvis AML/CFT-tilsynsmyndigheden vurderer, at et institut potentielt er eksponeret for en øget ML/TF-risiko efter underretning fra tilsynsmyndigheden som beskrevet ovenfor, bør AML/CFT-tilsynsmyndigheden samarbejde med tilsynsmyndigheden for at nå frem til en fælles vurdering, som straks bør meddeles EBA i overensstemmelse med artikel 97, stk. 6, i direktiv 2013/36/EU gennem en enkelt forelæggelse fra tilsynsmyndigheden.
87. Med henblik på udførelsen af den fælles vurdering, der kræves i henhold til artikel 97, stk. 6, i direktiv 2013/36/EU, bør tilsynsmyndigheden og AML/CFT-tilsynsmyndigheden arbejde tæt sammen og fastlægge alle faktiske forhold og årsager, der kan give anledning til den potentielt øgede ML/TF-risiko. Begge tilsynsmyndigheder bør udveksle alle oplysninger, der er relevante for udførelsen af den fælles vurdering.

88. Den fælles vurdering bør være skriftlig og indeholde de konstaterede faktiske forhold og begrundelser. Dokumentet bør som minimum indeholde AML/CFT-tilsynsvurderingen af den potentielt øgede ML/TF-risiko, herunder mulige foranstaltninger til at mindske risikoen ud fra et AML/CFT-perspektiv, og en analyse af de potentielle tilsynsmæssige konsekvenser af en sådan vurdering og mulige tilsynsforanstaltninger til at mindske risikoen.

## 7.5 Koordinerede tilsynsaktiviteter

### Tilsynsmyndigheder og AML/CFT-tilsynsmyndigheder

89. Tilsynsmyndigheder og AML/CFT-tilsynsmyndigheder bør overveje at identificere områder af fælles interesse, hvor det er relevant, når de planlægger deres respektive tilsynsaktiviteter på stedet og eksternt.
90. Hvis der identificeres områder af fælles interesse, bør tilsynsmyndigheder og AML/CFT-tilsynsmyndigheder overveje den mest hensigtsmæssige form for samarbejde med henblik på at etablere koordinerede tilsynsaktiviteter i overensstemmelse med deres respektive kompetencer og tilsynsopgaver, herunder, men ikke begrænset til:
- begge myndigheders deltagelse i møder med repræsentanter for institutterne
  - begge myndigheders deltagelse i tematiske gennemgange
  - begge myndigheders deltagelse i eksterne gennemgange eller inspektioner på stedet.
91. Når der etableres en koordineret tilsynsaktivitet, bør tilsynsmyndigheder og AML/CFT-tilsynsmyndigheder nå til enighed om de nærmere bestemmelser for samarbejdet, herunder som minimum:
- arten og typen af de foranstaltninger, der skal træffes af den enkelte tilsynsmyndighed
  - tidsplanen for det arbejde, der skal udføres, og den planlagte tildeling af tilsynsressourcer
  - retningslinjerne for udveksling af oplysninger, herunder udveksling af oplysninger indsamlet under den koordinerede aktivitet, og resultaterne af aktiviteten
  - processen for håndtering af resultaterne af den koordinerede aktivitet og potentielle overtrædelser
  - eventuelle muligheder for koordineret opfølgning.

## 8. Samarbejde og udveksling af oplysninger om tilsynsforanstaltninger og -sanktioner

---

### Tilsynsmyndigheder og AML/CFT-tilsynsmyndigheder

92. Tilsynsmyndigheder og AML/CFT-tilsynsmyndigheder bør så tidligt som muligt i håndhævelsesprocessen udveksle oplysninger om igangværende eller pålagte tilsynsforanstaltninger eller -sanktioner, der er relevante for deres respektive tilsynsopgaver.
93. Meddelelser vedrørende tilsynsforanstaltninger eller -sanktioner mellem tilsynsmyndigheder og AML/CFT-tilsynsmyndigheder bør indeholde en detaljeret beskrivelse af arten og omfanget af de underliggende mangler, væsentlige svagheder og alvorlige overtrædelser. De udvekslede oplysninger bør gøre det muligt for tilsynsmyndigheder at overveje de potentielle tilsynsmæssige konsekvenser af de væsentlige svagheder og alvorlige overtrædelser, som AML/CFT-tilsynsmyndighederne identificerer, og for AML/CFT-tilsynsmyndigheder at overveje de potentielle konsekvenser for instituttets AML/CFT-systemer og kontrolrammer af de mangler, som tilsynsmyndighederne har konstateret.