

EBA/GL/2023/03

31. marts 2023

Retningslinjer

om ændring af retningslinjerne EBA/2021/02 om kundekendskab og de faktorer, som kredit- og finansieringsinstitutter bør tage i betragtning, når de vurderer risikoen for hvidvask af penge og finansiering af terrorisme i forbindelse med individuelle forretningsforbindelser og lejlighedsvis transaktioner ("retningslinjerne for ML/TF-risikofaktorer") i henhold til artikel 17 og 18, stk. 4, i direktiv (EU) 2015/849

1. Compliance indberetningsforpligtelser

og

Status for disse retningslinjer

1. Dette dokument indeholder retningslinjer, der er udstedt i henhold til artikel 16 i forordning (EU) nr. 1093/2010¹. I henhold til artikel 16, stk. 3, i forordning (EU) nr. 1093/2010 skal de kompetente myndigheder og kredit- og finansieringsinstitutter bestræbe sig bedst muligt på at efterleve retningslinjerne.
2. Retningslinjerne afspejler EBA's syn på passende tilsynspraksis inden for Det Europæiske Finanstilsynssystem og på, hvordan EU-retten bør anvendes inden for et bestemt område. De kompetente myndigheder som defineret i artikel 4, stk. 2, i forordning (EU) nr. 1093/2010, og som er omfattet af retningslinjerne, bør efterleve disse ved i fornødent omfang at indarbejde dem i deres praksis (f.eks. ved at ændre 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 senest den 03.10.2023 underrette EBA om, hvorvidt de efterlever eller agter at efterleve disse retningslinjer, eller begrunde en eventuel manglende efterlevelse. Hvis EBA ikke er blevet underrettet inden denne dato, anser EBA de kompetente myndigheder for ikke at efterleve retningslinjerne. Underretninger fremsendes ved hjælp af det skema, der er tilgængeligt på EBA's websted, med referencen "EBA/GL/2023/03". Underretninger 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 offentliggøres på EBA's websted i henhold til artikel 16, stk. 3.

¹ 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

Definitioner

5. I disse ændrede retningslinjer tilføjes følgende definition:

Nonprofitorganisationer

En nonprofitorganisation er en juridisk person, en ordning eller en organisation, der primært beskæftiger sig med indsamling eller udbetaling af midler til velgørende, religiøse, kulturelle, uddannelsesmæssige, sociale eller foreningsmæssige formål.

3. Gennemførelse

Anvendelsesdato

6. Disse retningslinjer finder anvendelse 03.11.2023.

4. Retningslinjer for kunder, der er nonprofitorganisationer

Retningslinje 2.7 d) erstattes af følgende:

2.7. d) Hvis kunden er en nonprofitorganisation, bør selskaberne anvende de kriterier, der er fastsat i bilaget.

Følgende bilag tilføjes:

Bilag: Kunder, der er nonprofitorganisationer

1. Ved den første vurdering af risikoprofilen for en kunde eller potentiel kunde, der er en nonprofitorganisation, bør selskaberne sikre, at de får et godt kendskab til nonprofitorganisationens ledelse, hvordan organisationen finansieres, dens aktiviteter, hvor den har sine aktiviteter, og hvem dens bidragsmodtagere er. Ikke alle nonprofitorganisationer er eksponeret for ML/TF-risici på samme måde, og selskaberne bør træffe risikobaserede foranstaltninger for at få kendskab til:
 - a) hvem der kontrollerer kunden, og hvem kundens egentlige støttemodtagere er. I den forbindelse bør selskaberne identificere nonprofitorganisationens bestyrelse eller tilsvarende, dens ledelsesorgan og enhver anden person, der administrerer eller har indflydelse på nonprofitorganisationen. Selskaberne bør derfor indhente oplysninger om f.eks. nonprofitorganisationens retlige status, en beskrivelse af nonprofitorganisationens ledelsesstruktur og/eller en liste over den eller de retlige repræsentanter.
 - b) hvordan nonprofitorganisationen finansieres (private donationer, offentlige midler osv.). I den forbindelse bør selskaberne indhente oplysninger om donorgrundlaget, finansieringskilder og metoder til kapitaltilvejebringelse, f.eks. årsberetninger og regnskaber.
 - c) hvad formålet med kundens aktiviteter er. I den forbindelse bør selskaberne indhente oplysninger i form af f.eks. kundens formålserklæring, en liste over kundens programmer og dertil knyttede budgetter, aktiviteter og tjenester.
 - d) hvilke kategorier af støttemodtagere der modtager støtte inden for rammerne af kundens aktiviteter (f.eks. flygtninge, juridiske enheder, der modtager bistand gennem nonprofitorganisationens tjenester o.lign.). Dokumentationen til dette formål kan f.eks. være missionserklæringen eller kampagnerelaterede dokumenter.
 - e) hvilke transaktioner nonprofitorganisationen forventes at anmode om på grundlag af dens mål og aktivitetsprofil, herunder aflønning af medarbejdere eller udstationerede i udlandet og transaktionernes forventede hyppighed, størrelse og geografiske destination. I den forbindelse bør selskaberne indhente oplysninger i form af f.eks. organisationsplanen, beskrivelser af nonprofitorganisationens organisationsstruktur, en liste over de jurisdiktioner, hvor medarbejderne aflønnes, og antallet af lønnede medarbejdere i hver af disse.
 - f) hvor nonprofitorganisationen gennemfører sine programmer og/eller aktiviteter, navnlig hvis den kun gennemfører sine aktiviteter på nationalt plan eller i andre jurisdiktioner, der er forbundet med højere ML/TF-risici, og i højrisikotredjelande. I den forbindelse bør selskaberne indhente oplysninger i form af f.eks. en liste over alle nonprofitorganisationens programmer, aktiviteter og tjenester, samt en liste over de geografiske steder, hvor den har aktiviteter, herunder dens hovedkontor og operationelle områder. Hvad angår retningslinje 8, bør selskaberne også vurdere, om nonprofitorganisationens transaktioner kan indebære betalinger til et tredjelandsinstitut.

2. Ved identificeringen af den risiko, der er forbundet med kunder, som er nonprofitorganisationer, bør selskaberne som minimum tage følgende risikofaktorer i betragtning og vurdere dem på et risikobaseret grundlag:

Ledelse og udøvelse af kontrol

- a) Har nonprofitorganisationen en retlig status i henhold til national ret eller en anden medlemsstats nationale ret? Findes der dokumenter, der beskriver nonprofitorganisationens ledelsesmetoder og identificerer dens bestyrelse, medlemmer af ledelsesorganet eller enhver anden person, der udøver kontrol over nonprofitorganisationen?
- b) Kræver nonprofitorganisationens retlige struktur, at det ved oprettelsen skal dokumenteres, at bogholderen og lederne har ledelseskompetencer?
- c) Kræver nonprofitorganisationens retlige struktur, at dens årsregnskaber offentliggøres hvert år?

Omdømme/negativ medieomtale

- d) I hvilket omfang er det vanskeligt for selskaberne at fastslå, om nonprofitorganisationen og dens ledelse har et godt omdømme? Er der en god grund til, at dette kan være vanskeligt, f.eks. at nonprofitorganisationen først er blevet oprettet for nylig, f.eks. inden for de seneste 12 måneder?
- e) Har nonprofitorganisationen ifølge relevante, pålidelige og uafhængige kilder været knyttet til ekstremisme, ekstremistisk propaganda eller terrorympati og -aktiviteter?
- f) Har nonprofitorganisationen ifølge relevante, pålidelige og uafhængige kilder været involveret i uregelmæssigheder eller kriminelle handlinger, herunder ML/TF-relaterede sager?

Finansieringsmetoder

- g) Er nonprofitorganisationens finansiering gennemsigtig og ansvarlig, eller er den vanskelig at spore? Dokumenterer den sine finansieringskilder offentligt, og er disse underlagt ekstern revision?
- h) Indebærer nonprofitorganisationens finansieringsmetoder ML/TF-risici? Er organisationen helt eller primært baseret på kontante donationer, kryptoaktiver eller crowdfunding? Eller indkommer nonprofitorganisationens finansiering gennem betalingsystemet?
- i) Finansieres nonprofitorganisationen helt eller primært af private donorer eller donorer fra jurisdiktioner, der er forbundet med højere ML/TF-risici eller højrisikotredjelende med strategiske mangler i deres ordning for bekæmpelse af hvidvask og finansiering af terrorisme?

Aktiviteter i jurisdiktioner, der er forbundet med højere ML/TF-risici, og højrisikotredjelande

- j) Har nonprofitorganisationen aktiviteter eller yder den bistand i jurisdiktioner, der er forbundet med højere ML/TF-risici (vurderet på grundlag af risikofaktorerne i afsnit I i disse retningslinjer), i højrisikotredjelande (som identificeret af Kommissionen i henhold til artikel 9, stk. 2, i direktiv (EU) 2015/849) eller i konfliktområder?
- k) Gør nonprofitorganisationen i sådanne situationer brug af tredjeparter eller mellemed til at udføre sine aktiviteter, og er den i stand til at beskrive karakteren af denne delegering af aktiviteterne? Er nonprofitorganisationen her i stand til at overvåge og føre fornødent tilsyn med disse tredjeparters gennemførelse af aktiviteterne?
- l) Er det sandsynligt, at forretningsforbindelsen med nonprofitorganisationen indebærer transaktioner med et modtagerinstitut i jurisdiktioner, der er forbundet med højere ML/TF-risiko, eller i højrisikotredjelande?

3. Selskaberne bør som minimum også forholde sig til følgende faktorer, der kan medvirke til at begrænse risici:

- a) De opgaver og ansvar, der påhviler nonprofitorganisationens ledelsesorgan og dens ledere, er tydeligt dokumenteret.
- b) Nonprofitorganisationen er retligt forpligtet til hvert år at offentliggøre sine regnskaber eller til at offentliggøre en årsberetning, der beskriver midlernes oprindelse, hovedformålet med nonprofitorganisationens aktiviteter og kategorierne af støttemodtagere under dens programmer.
- c) Nonprofitorganisationen kan påvise, at den er eller har været genstand for uafhængig eller ekstern revision.
- d) Nonprofitorganisationen har et godt offentligt omdømme ifølge relevante, pålidelige og uafhængige kilder.
- e) Nonprofitorganisationen modtager finansiering fra offentlige myndigheder, overnationale eller internationale organisationer, der ikke er forbundet med højrisikotredjelande eller med jurisdiktioner, der er forbundet med højere ML/TF-risiko, og midlernes oprindelse kan fastlægges med sikkerhed.
- f) Nonprofitorganisationen har ingen forbindelser med højrisikotredjelande, eller, hvis den har, kan den påvise, at den har taget de fornødne skridt til at begrænse ML/TF-risiciene (f.eks. ved at udpege medarbejdere med ansvar for overholdelse af bestemmelserne om bekæmpelse af hvidvask og finansiering af terrorisme eller udforme procedurer til identifikation af nonprofitorganisationens kategorier af støttemodtagere og vurdering af de forbundne ML/TF-risici).
- g) Nonprofitorganisationens aktiviteter og støttemodtagere eksponerer ikke organisationen for højere ML/TF-risici.

h) Nonprofitorganisationen yder kun bistand og støtte til fysiske personer gennem direkte materiel hjælp, f.eks. ved at stille IT-udstyr eller medicinsk udstyr til rådighed.

4. Hvis nonprofitorganisationen har aktiviteter i jurisdiktioner, der er omfattet af EU- eller FN-sanktioner, bør selskaberne fastslå, om nonprofitorganisationen drager fordel af bestemmelser om humanitær bistand og undtagelser i EU's/FN's ordninger for finansielle sanktioner, f.eks. undtagelser af humanitære eller andre grunde. Når selskaberne beslutter, hvordan de skal varetage disse kunders behov under overholdelse af deres egne forpligtelser vedrørende indefrysning af aktiver, bør de indhente dokumentation, der giver rimelig sikkerhed for, at nonprofitorganisationen udøver sine aktiviteter i disse jurisdiktioner i overensstemmelse med undtagelserne i ordningen, eller at den er omfattet af en undtagelse, som en relevant kompetent myndighed har indrømmet.

5. Med henblik på den indledende screening og under hele forretningsforholdet, når dette er etableret, bør selskaberne tage de nødvendige skridt til at få kendskab til, hvordan nonprofitorganisationen udfører sine aktiviteter. Selskaber, der sandsynligvis har nonprofitorganisationer som kunder, f.eks. fordi de yder tjenester som pengeoverførsler eller løbende konti, bør overveje at oprette et særligt kontaktpunkt for denne specifikke kundekategori for at få et godt kendskab til, hvordan sektoren er struktureret og fungerer.