

EBA/GL/2024/14

14. november 2024

Retningslinjer

vedrørende interne politikker, procedurer og kontroller til sikring af gennemførelsen af restriktive foranstaltninger på EU-plan og nationalt plan

1. Efterlevelse og indberetningspligt

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 de finansielle institutter bestræbe sig på at efterleve disse retningslinjer bedst muligt.
2. Retningslinjerne afspejler EBA's syn på passende tilsynspraksis inden for det europæiske finanstilsynssystem eller på, hvordan EU-retten bør anvendes inden for et bestemt område. De kompetente myndigheder, som er omhandlet 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 11.04.2025 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/2024/14". 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

Emne og anvendelsesområde

5. Disse retningslinjer præciserer de interne politikker, procedurer og kontroller, som finansielle institutter, der er underlagt regulering og tilsyn i henhold til direktiv 2013/36/EU, direktiv (EU) 2015/2366 og direktiv 2009/110/EF, bør indføre i overensstemmelse med artikel 74, stk. 1, i direktiv 2013/36/EU, artikel 11, stk. 4, i direktiv (EU) 2015/2366 og artikel 3, stk. 1, i direktiv 2009/110/EF for at sikre en effektiv gennemførelse af restriktive foranstaltninger på EU-plan og nationalt plan.

Målgrupper

6. Disse retningslinjer er rettet til:
 - (i) kompetente myndigheder som defineret i de lovgivningsmæssige retsakter omhandlet i artikel 4, nr. 2), litra i), i forordning (EU) nr. 1093/2010
 - (ii) kompetente myndigheder som defineret i artikel 4, nr. 2), litra vi), i forordning (EU) nr. 1093/2010 for så vidt angår direktiv (EU) 2015/2366 og direktiv 2009/110/EF
 - (iii) finansielle institutter, der er underlagt regulering og tilsyn i medfør af direktiv 2013/36/EU, direktiv (EU) 2015/2366 og direktiv 2009/110/EF.
7. Kompetente myndigheder, der er ansvarlige for at vurdere interne politikker, procedurer og kontroller vedtaget af finansielle institutter for at sikre gennemførelsen af restriktive foranstaltninger på EU-plan og nationalt plan i henhold til de nationale retlige rammer, kan henholde sig til disse retningslinjer, når de vurderer sådanne interne politikker, procedurer og kontroller.

Definition

Medmindre andet er angivet, har de udtryk, der er anvendt og defineret i direktiv 2013/36/EU, direktiv (EU) 2015/2366 og direktiv 2009/110/EF, den samme betydning i disse retningslinjer. I disse retningslinjer finder følgende definitioner endvidere anvendelse:

Restriktive foranstaltninger

Unionens restriktive foranstaltninger som defineret i artikel 2, nr. 1), i direktiv (EU) 2024/1226 og nationale restriktive foranstaltninger vedtaget af medlemsstaterne i overensstemmelse med deres nationale retsorden (i det omfang de finder anvendelse på finansielle institutter).

3. Gennemførelse

Anvendelsesdato

8. Disse retningslinjer gælder fra 30. december 2025.

4. Retningslinjer vedrørende interne politikker, procedurer og kontroller til sikring af gennemførelsen af restriktive foranstaltninger på EU-plan og nationalt plan

Generelle bestemmelser

1. Finansielle institutter bør identificere og vurdere, hvilke områder af deres forretning der er særligt sårbare eller eksponeret for restriktive foranstaltninger og for omgåelse af restriktive foranstaltninger. På den baggrund bør de indføre, gennemføre og fastholde ajourførte politikker, procedurer og kontroller for at sikre, at de effektivt kan overholde ordninger for restriktive foranstaltninger.
2. Disse politikker, procedurer og kontroller bør være effektive og stå i et rimeligt forhold til det finansielle instituts størrelse, art og kompleksitet og til dets eksponering for restriktive foranstaltninger.

4.1 Forvaltningsramme og ledelsesorganets rolle

3. Finansielle institutter bør indføre en forvaltningsramme for at sikre, at politikker, procedurer og kontroller til sikring af gennemførelsen af restriktive foranstaltninger er tilstrækkelige og gennemføres effektivt.
4. Det finansielle instituts ledelsesorgan bør have ansvaret for at godkende det finansielle instituts strategi for overholdelse af restriktive foranstaltninger og for at føre tilsyn med gennemførelsen heraf gennem de politikker, procedurer og kontroller, der er nødvendige for at sikre gennemførelsen af restriktive foranstaltninger. Alle medlemmerne af ledelsesorganet bør være opmærksomme på det finansielle instituts eksponering for restriktive foranstaltninger og dets sårbarhed over for omgåelse af restriktive foranstaltninger.
5. Hvis det finansielle instituts forretninger styres af en enkelt person, kan denne person udpege en øverste leder til at varetage ledelsesorganets funktion i medfør af punkt 4.

6. Hvis det finansielle institut er modervirksomhed i en koncern som defineret i artikel 2, nr. 9) og 11), i direktiv 2013/34/EU ², bør modervirksomhedens ledelsesorgan sikre, at alle ledelsesorganer, forretningsområder og interne enheder, herunder alle interne kontrolfunktioner i koncernens datterselskaber, har de relevante oplysninger til at kunne overholde de restriktive foranstaltninger. Det endelige ansvar for overholdelsen af restriktive foranstaltninger ligger hos hver enkelt enhed i koncernen.
7. Hvis et finansielt institut er modervirksomhed i en koncern, bør modervirksomhedens ledelsesorgan sikre, at koncernens datterselskaber foretager deres egen vurdering af eksponeringen for restriktive foranstaltninger, jf. afsnit 4.2, på en koordineret måde og på grundlag af en fælles metode, der afspejler koncernens særlige forhold.

4.1.1 Den rolle, ledelsesorganet i dets tilsynsfunktion spiller

8. Ledelsesorganet i dets tilsynsfunktion bør have ansvaret for tilsynet med og overvågningen af de interne kontroller og den forvaltningsramme, som det finansielle institut har indført for at overholde restriktive foranstaltninger, med henblik på at sikre deres effektivitet, jf. afsnit 4.3.
9. Ud over bestemmelserne i retningslinjerne EBA/GL/2021/05 ³ bør et finansielt instituts ledelsesorgan i dets tilsynsfunktion:
 - a. informeres om resultaterne af den seneste vurdering af eksponeringen for restriktive foranstaltninger, jf. afsnit 4.2
 - b. gennem den interne kontrolfunktion føre tilsyn med og overvåge, i hvilket omfang politikkerne og procedurerne vedrørende restriktive foranstaltninger er tilstrækkelige og effektive, jf. afsnit 4.3, i lyset af eksponeringen for restriktive foranstaltninger og risikoen for omgåelse af de restriktive foranstaltninger, som det finansielle institut er eksponeret for, og tage passende skridt til at sikre, at der, om nødvendigt, træffes afhjælpende foranstaltninger
 - c. mindst en gang om året vurdere, om funktionen for overholdelse af restriktive foranstaltninger fungerer effektivt, herunder interne politikker, procedurer og kontroller, og om de menneskelige og tekniske ressourcer, der er afsat til overholdelse af restriktive foranstaltninger, er hensigtsmæssige.
10. Hvis et finansielt institut er modervirksomhed i en koncern, bør ledelsesorganet i denne modervirksomhed også udføre alle de opgaver, der er omhandlet i stk. 9, på koncernniveau. Det endelige ansvar for overholdelsen af restriktive foranstaltninger ligger hos hver enkelt enhed i koncernen.

² Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2013/34/EU af 26. juni 2013 om årsregnskaber, konsoliderede regnskaber og tilhørende beretninger for visse virksomhedsformer, om ændring af Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2006/43/EF og om ophævelse af Rådets direktiv 78/660/EØF og 83/349/EØF.

³ Retningslinjer EBA/GL/2021/05 vedrørende intern ledelse i henhold til direktiv 2013/36/EU.

4.1.2 Den rolle, ledelsesorganet i dets ledelsesfunktion spiller

11. Ud over bestemmelserne i retningslinjerne EBA/GL/2021/05 bør det finansielle instituts ledelsesorgan i dets ledelsesfunktion:

- a. sikre, at det informeres om resultaterne af den seneste vurdering af eksponeringen for restriktive foranstaltninger, jf. afsnit 4.2
- b. indføre en passende ramme for risikostyring og et internt kontrolsystem, der er tilstrækkeligt uafhængigt af det forretningsområde, det kontrollerer
- c. godkende politikker, procedurer og kontroller, der står i et rimeligt forhold til det finansielle instituts eksponering for restriktive foranstaltninger og er tilstrækkelige til at sikre, at det finansielle institut overholder de restriktive foranstaltninger
- d. sikre den effektive gennemførelse af det finansielle instituts processer med henblik på overholdelse af restriktive foranstaltninger
- e. gennemføre den organisatoriske og operationelle struktur, der er nødvendig for effektivt at overholde strategien for restriktive foranstaltninger vedtaget af ledelsesorganet
- f. sikre, at de menneskelige og tekniske ressourcer afsat til overholdelse af restriktive foranstaltninger er passende og står i et rimeligt forhold til institutternes eksponering for restriktive foranstaltninger
- g. hvis de operationelle funktioner til overholdelse af restriktive foranstaltninger er outsourcet, sikre, at disse ordninger er i overensstemmelse med retningslinjerne EBA/GL/2019/02⁴, og modtage regelmæssige rapporter om systemets effektivitet fra udbyderen for at informere ledelsesorganet.

12. Hvis det finansielle institut er modervirksomhed i en koncern, bør ledelsesorganet i denne modervirksomhed sikre, at alle de opgaver, der er omhandlet i punkt 11, også udføres på datterselskabsniveau, og at de politikker og procedurer, der er indført, er i overensstemmelse med koncernens procedurer og politikker, i det omfang det er tilladt i henhold til gældende national lovgivning.

4.1.3 Den rolle, som den ledende medarbejder med ansvar for overholdelse af restriktive foranstaltninger spiller

4.1.3.1 Udnævnelse af den ledende medarbejder

13. Finansielle institutter bør udpege en ledende medarbejder med ansvar for at udføre de funktioner og opgaver, der er beskrevet i afsnit 19-21. Ledelsesorganet bør sikre, at den ledende medarbejder har den viden om og forståelse af de restriktive foranstaltninger, der er nødvendig for at kunne udføre sine funktioner effektivt.

⁴ Retningslinjer EBA/GL/2019/02 for outsourcingordninger, der skal erstattes af retningslinjer EBA/GL/XXXX/XX vedrørende forsvarlig styring af tredjepartsrisici.

14. Ledelsesorganet kan tildele denne rolle til en ledende medarbejder, der allerede har andre opgaver eller funktioner i det finansielle institut (f.eks. AML/CFT-compliance officeren eller den complianceansvarlige), forudsat at:

- a. dette er begrundet i det finansielle instituts størrelse og kompleksitet og resultatet af vurderingen af eksponeringen for restriktive foranstaltninger
- b. dette ikke påvirker denne ledende medarbejders evne til at udføre sine pligter eller funktioner effektivt
- c. denne kombination af opgaver ikke giver anledning til interessekonflikter, f.eks. konflikter mellem operationelle opgaver og kontrolopgaver, der er tildelt denne medarbejder.

15. Ledelsesorganet bør give den ledende medarbejder mulighed for at tildele og uddelegere de opgaver, der er fastsat i punkt 19-21, til andre medarbejdere, der er underlagt den ledende medarbejders ledelse og tilsyn, forudsat at det endelige ansvar for den effektive udførelse af disse opgaver fortsat ligger hos den ledende medarbejder.

16. Uanset de interne ordninger bør finansielle institutter sikre, at:

- a. den ledende medarbejder kan koordinere og samarbejde effektivt med interne kontrolfunktioner
- b. den øverste medarbejder kan rapportere og har direkte adgang til ledelsesorganet i dets ledelses- og tilsynsfunktion.

17. Hvis det finansielle institut er en del af en koncern, bør modervirksomhedens ledelsesorgan udpege en ledende medarbejder på koncernniveau.

4.1.3.2 Den rolle, den ledende medarbejder spiller

18. Den ledende medarbejder bør udvikle, indføre og opretholde politikker, procedurer og kontroller, der er tilstrækkelige til at sikre, at det finansielle institut overholder de restriktive foranstaltninger, og står i et rimeligt forhold til den finansielle institutions eksponering for restriktive foranstaltninger.

19. Den ledende medarbejder bør:

- a. træffe de foranstaltninger, der er nødvendige for at sikre overholdelse af afsnit 4.2 om vurdering af eksponering for restriktive foranstaltninger
- b. træffe de foranstaltninger, der er nødvendige for at sikre overholdelse af afsnit 4.3 om effektive politikker og procedurer for restriktive foranstaltninger
- c. komme med regelmæssige og tilstrækkelige oplysninger til ledelsesorganet, så det kan udføre sine funktioner som defineret i afsnit 4.1.1 og afsnit 4.1.2. Oplysninger til ledelsesorganet bør som minimum omfatte:
 - i) ændringer i det finansielle instituts eksponering for restriktive foranstaltninger og resultatet af det finansielle instituts vurdering af eksponeringen for restriktive foranstaltninger

ii) ændringer i ordninger for restriktive foranstaltninger og deres indvirkning på det finansielle institut

iii) statistikker og oplysninger vedrørende:

- antallet af genererede varsler
- antallet af varsler, der afventer analyse
- antallet af rapporter indgivet til den relevante nationale myndighed med ansvar for gennemførelsen af restriktive foranstaltninger⁵ og/eller til den kompetente tilsynsmyndighed som krævet i henhold til gældende lovgivning
- den gennemsnitlige tid mellem det sande positive match og den rapport, der er indgivet til den relevante nationale myndighed med ansvar for gennemførelsen af restriktive foranstaltninger og/eller til den kompetente tilsynsmyndighed som krævet i henhold til gældende lovgivning
- værdien af indefrosne pengemidler, indefrosne økonomiske ressourcer⁶ og arten af disse aktiver, der opbevares i det finansielle institut

iv) oplysninger om menneskelige og tekniske ressourcer og disse ressourcers tilstrækkelighed i lyset af det finansielle instituts eksponering for restriktive foranstaltninger

v) fejl eller mangler konstateret i forbindelse med det finansielle instituts politikker, procedurer og kontroller vedrørende restriktive foranstaltninger, herunder bemærkninger fra myndigheder med ansvar for tilsynet med politikker, procedurer og kontroller vedrørende gennemførelsen af restriktive foranstaltninger

vi) tilfælde af overtrædelse og omgåelse af restriktive foranstaltninger og årsagerne til disse overtrædelser og omgøelser

vii) forslag til, hvordan man håndterer eventuelle ændringer i de lovgivningsmæssige krav eller i eksponeringen for restriktive foranstaltninger, eller eventuelle identificerede fejl eller mangler i det finansielle instituts politikker, procedurer eller kontroller vedrørende restriktive foranstaltninger og identificerede tilfælde af overtrædelse og omgåelse af restriktive foranstaltninger.

d. indberette alle overtrædelser af restriktive foranstaltninger til de relevante nationale myndigheder, der er ansvarlige for gennemførelsen af restriktive foranstaltninger, og/eller til den kompetente tilsynsmyndighed som krævet i henhold til gældende lovgivning

e. samarbejde effektivt og konstruktivt med relevante nationale myndigheder ansvarlige for gennemførelsen af restriktive foranstaltninger og kompetente tilsynsmyndigheder som krævet i henhold til gældende lovgivning.

20. Hvis det finansielle institut er en del af en koncern, bør den ledende medarbejder på koncernniveau vurdere effektiviteten af politikker, procedurer og kontroller for overholdelse af

⁵ https://finance.ec.europa.eu/eu-and-world/sanctions-restrictive-measures/overview-sanctions-and-related-resources_en#contact.

⁶ Se artikel 2, nr. 5) og 6), i direktiv (EU) 2024/1226.

relevante restriktive foranstaltninger på tværs af filialer, datterselskaber, mellemed, distributører og agenter, hvor det er relevant. Det endelige ansvar for overholdelsen af restriktive foranstaltninger ligger hos hver enkelt enhed i koncernen.

21. Den ledende medarbejder bør føre tilsyn med forberedelsen og gennemførelsen af uddannelsesprogrammet som beskrevet i afsnit 4.4.

4.2 Gennemførelse af en vurdering af eksponering for restriktive foranstaltninger

22. Finansielle institutters interne procedurer bør omfatte vurderingen af eksponering for restriktive foranstaltninger for at forstå, i hvilket omfang deres enkelte forretningsområder er eksponeret for restriktive foranstaltninger og sårbare over for omgåelse af restriktive foranstaltninger.

23. Vurderingen af eksponering for restriktive foranstaltninger bør sætte det finansielle institut i stand til at identificere og vurdere:

- a. hvilke ordninger for restriktive foranstaltninger der gælder for dem
- b. sandsynligheden for, at restriktive foranstaltninger ikke gennemføres
- c. sandsynligheden for, at restriktive foranstaltninger omgås
- d. følgerne af eventuelle overtrædelser af restriktive foranstaltninger
- e. følgende risikofaktorer:
 - a) geografisk risiko, herunder:
 - i. hvor det finansielle institut driver forretning, dvs. de jurisdiktioner og geografiske områder, hvor det finansielle institut er etableret eller opererer
 - ii. i hvilket omfang disse jurisdiktioner og geografiske områder er eksponeret for restriktive foranstaltninger eller vides at blive brugt til at omgå restriktive foranstaltninger
 - iii. transaktionernes oprindelse og destination.
 - b) risiko vedrørende kunder, herunder:
 - i. forbindelser mellem kunder og, hvis det er relevant, deres reelle ejere og kontrollerende aktionærer, for lande, hvor der er indført restriktive foranstaltninger på grund af en situation, der påvirker dette land, eller som vides at blive brugt til at omgå restriktive foranstaltninger
 - ii. antallet af kunder, typen af kunder og kompleksiteten af disse kunder, f.eks. problemer med at identificere den reelle ejer
 - iii. kundebasens aktiviteter og aktiviteternes kompleksitet, herunder eventuelle forbindelser til industrier eller sektorer, der kan være omfattet af økonomiske

eller andre restriktive foranstaltninger, samt hyppighed og typer af transaktioner.

- c) risiko vedrørende produkter og tjenesteydelser, herunder:
 - i. arten af det finansielle instituts produkter og tjenesteydelser
 - ii. i hvilket omfang leveringen af disse produkter og tjenesteydelser eksponerer det finansielle institut for risikoen for overtrædelser af restriktive foranstaltninger og omgåelse af restriktive foranstaltninger.

- d) risiko forbundet med leveringskanaler, herunder hvorvidt brugen af mellemed, agenter, tredjeparter, korrespondentbankforbindelser eller andre leveringskanaler skaber sårbarheder, herunder ved:
 - i. at begrænse det finansielle instituts synlighed over for de involverede parter
 - ii. at gøre det finansielle institut afhængigt af tredjeparters screeningsprocesser
 - iii. at øge det finansielle instituts eksponering for geografiske risici, fordi de opererer eller er baseret i lande, hvor der er indført restriktive foranstaltninger på grund af en situation, der påvirker dette land, eller lande, der vides at blive brugt til at omgå restriktive foranstaltninger.

24. Den vurdering, der henvises til i punkt 22, bør være baseret på en tilstrækkelig bred vifte af informationskilder, herunder mindst følgende:

- a. information indhentet som led i anvendelsen af det finansielle instituts kundekendskabsforanstaltninger i overensstemmelse med bestemmelserne i artikel 13 i direktiv (EU) 2015/849
- b. information fra internationale organer, offentlige myndigheder, nationale kompetente myndigheder, herunder AML/CFT-tilsynsmyndigheder, finansielle efterretningsenheder og retshåndhævende myndigheder, f.eks. ajourførte typologier inden for omgåelse af restriktive foranstaltninger
- c. information fra troværdige og pålidelige åbne kilder, f.eks. rapporter i velrenommerede aviser og andre velrenommerede medieforetagender
- d. information fra troværdige og pålidelige kommercielle organisationer, f.eks. risikoreporter
- e. hvis en sådan er tilgængelig, en analyse af tidligere varsler om restriktive foranstaltninger vedrørende sande positive og falske positive match med henblik på at identificere situationer, hvor der med størst sandsynlighed vil opstå sande positive match.

25. Når finansielle institutter foretager en vurdering af eksponering for restriktive foranstaltninger, bør de overveje, om det kunne være nyttigt og forholdsmæssigt at screene deres kundedatabase og tidligere transaktioner med tilbagevirkende kraft. Dette kan være tilfældet, hvis det finansielle institut har fastslået eller har en rimelig formodning om, at dets tidligere screeningssystem var utilstrækkeligt eller ineffektivt.

26. Finansielle institutter bør sikre, at deres vurdering af eksponering for restriktive foranstaltninger altid er up to date og relevant. For at sikre dette bør finansielle institutter gennemgå den mindst en gang om året og om nødvendigt ajourføre den. Derudover bør finansielle institutter om nødvendigt revidere deres vurdering af eksponering for restriktive foranstaltninger i følgende situationer:

- a. vedtagelse af nye restriktive foranstaltninger og væsentlige ændringer af eksisterende restriktive foranstaltninger
- b. inden levering af nye produkter, udbud af nye produktleveringskanaler, servicering af nye kundegrupper, indtræden i nye geografiske områder
- c. væsentlige ændringer i instituttets aktivitetsprofil, kundegrundlag, organisationsstruktur eller forretningsmodel
- d. identifikation af manglende gennemførelse af restriktive foranstaltninger og omgåelse af restriktive foranstaltninger, der viser, at vurderingen af eksponering for restriktive foranstaltninger er uhensigtsmæssig
- e. mangler i vurderingen af eksponering for eksisterende restriktive foranstaltninger som identificeret af det finansielle institut eller den kompetente myndighed med ansvar for tilsynet med interne politikker, procedurer og kontroller til sikring af gennemførelsen af restriktive foranstaltninger på EU-plan og nationalt plan.

27. Finansielle institutter bør dokumentere deres metode til gennemførelse og revision af deres vurdering af eksponering for restriktive foranstaltninger og resultatet af denne vurdering og stille dem til rådighed for deres kompetente myndighed efter anmodning.

28. Hvis det finansielle institut er modervirksomhed for en koncern, bør koncernens ledelsesorgan sikre, at koncernens datterselskaber foretager sin egen vurdering af eksponering for restriktive foranstaltninger på en koordineret måde og på grundlag af en fælles metode, samtidig med at den afspejler dens egne særlige forhold.

4.3 Sikring af den fortsatte effektivitet af politikker, procedurer og kontroller vedrørende restriktive foranstaltninger

29. For at være effektive bør et finansielt instituts politikker, procedurer og kontroller til gennemførelse af restriktive foranstaltninger sætte det i stand til fuldt ud og behørigt at gennemføre alle gældende restriktive foranstaltninger uden ophold.

30. Politikker, procedurer og kontroller bør som minimum omfatte:

- a. processer, der sikrer, at de finansielle institutter ligger inde med alle up to date oplysninger om de gældende restriktive foranstaltninger
- b. processer, der sikrer ajourføringen af lister over og krav til gældende restriktive foranstaltninger, så snart de træder i kraft
- c. processer, der sikrer, at vurderingen af eksponering for restriktive foranstaltninger til enhver tid er relevant og up to date

- d. processer, der sikrer, at politikker, procedurer og kontroller stemmer overens med vurderingen af eksponering for restriktive foranstaltninger
- e. processer, der sikrer, at politikker og procedurer vedrørende restriktive foranstaltninger:
 - i. regelmæssigt revideres
 - ii. regelmæssigt ændres og ajourføres, når og hvor det er nødvendigt
 - iii. gennemføres effektivt
 - iv. udformes på en sådan måde, at de udløser de nødvendige tiltag, når der konstateres mangler.
- f. procedurer for indledning af undersøgelser af alle potentielle match uden forsinkelse
- g. hvis der er sande positive match, procedurer, der udløser opfølgende handlinger for at sikre overholdelse af de gældende restriktive foranstaltninger, herunder øjeblikkelig afvisning, suspension eller indefrysning, og indberetning til relevante nationale myndigheder med ansvar for gennemførelsen af restriktive foranstaltninger eller til den kompetente tilsynsmyndighed som krævet i henhold til gældende lovgivning inden for de frister, der er fastsat af disse myndigheder eller i den gældende forordning om restriktive foranstaltninger
- h. en kortlagt intern organisation, der klart fastlægger opgaver og ansvar i forbindelse med restriktive foranstaltninger, herunder ved outsourcing
- i. andre aspekter som specificeret i retningslinjerne EBA/GL/2024/15 om interne politikker, procedurer og kontroller til sikring af gennemførelsen af restriktive foranstaltninger i henhold til forordning (EU) 2023/1113.

4.4 Uddannelse

31. Finansielle institutter bør regelmæssigt tilbyde deres medarbejdere uddannelse for at sikre, at de til enhver tid er opmærksomme på:
- a. gældende restriktive foranstaltninger
 - b. resultatet af vurderingen af eksponering for restriktive foranstaltninger
 - c. politikker, procedurer og kontroller med henblik på overholdelse af gældende restriktive foranstaltninger.
32. Uddannelsen bør skræddersyes til medarbejderne og deres specifikke rolle. Den bør være rettidig og sætte det finansielle institut i stand til at overholde de restriktive foranstaltninger. Inden for en koncern kan denne aktivitet udføres – helt eller delvist – af modervirksomheden.
33. Finansielle institutter bør dokumentere deres uddannelsesplan og på anmodning være parate til at dokumentere over for den kompetente myndighed, at deres uddannelse er tilstrækkelig og effektiv.

EBA/GL/2024/15

14. november 2024

Retningslinjer

vedrørende interne politikker, procedurer og kontroller til sikring af gennemførelsen af restriktive foranstaltninger på EU-plan og nationalt plan i henhold til forordning (EU) 2023/1113

1. Efterlevelse og indberetningspligt

Status for disse retningslinjer

1. Dette dokument indeholder retningslinjer, der er udstedt i henhold til artikel 16 i forordning (EU) nr. 1093/2010⁷. I henhold til artikel 16, stk. 3, i forordning (EU) nr. 1093/2010 skal kompetente myndigheder, PSP'er og CASP'er bestræbe sig på at efterleve disse retningslinjer bedst muligt.
2. Retningslinjerne afspejler EBA's syn på passende tilsynspraksis inden for det europæiske finanstilsynssystem eller på, hvordan EU-retten bør anvendes inden for et bestemt område. De kompetente myndigheder, som er omhandlet 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 11.04.2025 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/2024/15". 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.

⁷ 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 og anvendelsesområde

5. Disse retningslinjer præciserer de interne politikker, procedurer og kontroller, som betalingstjenesteudbydere (PSP'er) og udbydere af kryptoaktivtjenester (CASP'er) bør indføre for at sikre en effektiv gennemførelse af restriktive foranstaltninger på EU-plan og nationalt plan i forbindelse med pengeoverførsler og overførsler af kryptoaktiver som defineret i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2023/1113⁸.

Målgrupper

6. Disse retningslinjer er rettet til:
- kompetente myndigheder, der er ansvarlige for tilsynet med, at PSP'er og CASP'er overholder deres forpligtelser i henhold til forordning (EU) 2023/1113
 - finansielle institutter som defineret i artikel 4, nr. 1), i forordning (EU) nr. 1093/2010, der er PSP'er som defineret i artikel 3, nr. 5), i forordning (EU) 2023/1113 og CASP'er som defineret i artikel 3, nr. 15), i forordning (EU) 2023/1113.

Definitioner

7. De betegnelser, der er anvendt og defineret i forordning (EU) 2023/1113, har samme betydning i disse retningslinjer. Desuden gælder følgende definitioner i forbindelse med disse retningslinjer:

Restriktive foranstaltninger	Unionens restriktive foranstaltninger som defineret i artikel 2, nr. 1), i direktiv (EU) 2024/1226 og nationale restriktive foranstaltninger vedtaget af medlemsstaterne i overensstemmelse med deres nationale retsorden (i det omfang de finder anvendelse på finansielle institutter).
-------------------------------------	---

⁸ Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2023/1113 af 31. maj 2023 om oplysninger, der skal medsendes ved pengeoverførsler og ved overførsler af visse kryptoaktiver og om ændring af direktiv (EU) 2015/849 (omarbejdning) (EUT L 150 af 9.6.2023, s. 1).

Målrettede finansielle sanktioner	Både indefrysning af aktiver og forbud mod direkte eller indirekte at stille pengemidler eller andre aktiver til rådighed for listeopførte personer og enheder i medfør af Rådets afgørelser vedtaget på grundlag af artikel 29 i TEU og Rådets forordninger vedtaget på grundlag af artikel 215 i TEUF.
Sektorspecifikke restriktive foranstaltninger	Restriktive foranstaltninger som f.eks. våben- og udstyrsembargoer eller økonomiske og finansielle foranstaltninger (f.eks. import- og eksportrestriktioner og restriktioner på levering af visse tjenester, f.eks. banktjenester).

3. Gennemførelse

Anvendelsesdato

8. Disse retningslinjer gælder fra 30. december 2025.

4. Retningslinjer vedrørende interne politikker, procedurer og kontroller til sikring af gennemførelsen af restriktive foranstaltninger på EU-plan og nationalt plan i henhold til forordning (EU) 2023/1113

Generelle bestemmelser

1. PSP'er og CASP'er bør indføre politikker, procedurer og kontroller for at kunne overholde restriktive foranstaltninger. Sådanne politikker, procedurer og kontroller bør følge retningslinjerne EBA/GL/2024/14 vedrørende interne politikker, procedurer og kontroller til sikring af gennemførelsen af restriktive foranstaltninger på EU-plan og nationalt plan.
2. Disse politikker, procedurer og kontroller bør sætte PSP'er og CASP'er i stand til at identificere personer, der er genstand for restriktive foranstaltninger. De bør også sætte PSP'er og CASP'er i stand til at træffe de nødvendige foranstaltninger for at sikre, at de ikke stiller pengemidler eller kryptoaktiver til rådighed for disse personer, at de ikke udfører finansielle transaktioner eller tjenesteydelser, der er forbudt i medfør af restriktive foranstaltninger, og at de styrer risici for omgåelse af restriktive foranstaltninger.

4.1 Screening for restriktive foranstaltninger

3. PSP'er og CASP'er bør indføre et effektivt screeningssystem for med rimelig sikkerhed at identificere mål for restriktive foranstaltninger som nærmere præciseret i afsnit 4.4.

4.1.1 Valg af screeningssystem

4. PSP'er og CASP'er bør vælge/validere deres screeningssystem på basis af vurderingen af eksponering for restriktive foranstaltninger, med henblik på overholdelse af gældende

restriktive foranstaltninger. Screeningsystemet bør tilpasses omfanget, arten og kompleksiteten af PSP'ernes og CASP'ernes forretninger og deres eksponering for restriktive foranstaltninger.

5. Når PSP'er og CASP'er vælger screeningsystem, bør de overveje, om de har adgang til de ressourcer, der er nødvendige for at anvende det valgte system effektivt.
6. PSP'er og CASP'er bør regelmæssigt vurdere screeningsystemets resultater for at sikre, at det fremdeles er effektivt og med rimelig sikkerhed identificerer mål for restriktive foranstaltninger. PSP'er og CASP'er bør foretage en vurdering af det anvendte screeningsystem mindst én gang om året og straks, hvis der opstår tvivl om, hvorvidt systemet er egnet til formålet.
7. Jf. artikel 8 i forordning (EU) 2022/2554, bør PSP'er og CASP'er forstå og dokumentere screeningsystemets kapaciteter og begrænsninger. PSP'er og CASP'er bør kunne dokumentere over for deres kompetente myndighed, at deres screeningsystem er tilstrækkeligt.

4.1.2 Ajourføring af lister

8. PSP'er og CASP'er bør præcisere i deres politikker og procedurer, hvilke restriktive foranstaltninger, de skal anvende.
9. PSP'er og CASP'er bør indføre politikker og procedurer til at:
 - a. bestemme, hvornår der vedtages et nyt sæt restriktive foranstaltninger, eller hvornår en eksisterende restriktiv foranstaltning ajourføres eller ophæves
 - b. ajourføre deres interne datasæt, der skal screenes i overensstemmelse med afsnit 4.1.3, straks efter, at en ny restriktiv foranstaltning træder i kraft, eller en eksisterende restriktiv foranstaltning ajourføres eller ophæves.

4.1.3 Bestemmelse af datasæt, der skal screenes

10. PSP'er og CASP'er bør i deres politikker og procedurer definere de typer data, de vil screene for hver type restriktiv foranstaltning, under hensyntagen til resultatet af deres vurdering af eksponering for restriktive foranstaltninger og de restriktive foranstaltninger, de skal anvende.
11. Når de beslutter, hvilke data der skal screenes ud fra typen af den gældende restriktive foranstaltning, bør PSP'er og CASP'er tage højde for alle data, de har om deres kunder, herunder oplysninger indhentet:
 - a. ved anvendelse kundekendskabsprocedurer i henhold til EU-retten eller national ret til gennemførelse af EU-retten
 - b. ved overholdelse af forordning (EU) 2023/1113.
12. I overensstemmelse med kravene i forordning (EU) 2023/1113 bør PSP'er og CASP'er vurdere, om de data, de er i besiddelse af, er tilstrækkeligt nøjagtige, up to date og detaljerede til, at de kan afgøre, om en part i overførslen, dennes reelle ejer eller enhver person, der hævder eller er bemyndiget til at handle på dennes vegne, er omfattet af restriktive foranstaltninger.

13. For at undgå gentagne falske varsler vedrørende en fysisk eller juridisk person, en enhed eller et organ, der ikke er genstand for restriktive foranstaltninger, men som fejlagtigt er blevet identificeret som sådan af det eksisterende screeningssystem, kan PSP'er og CASP'er beslutte at opføre sådanne personer på en specifik intern liste (*whitelisting*). Årsagerne til en sådan beslutning skal dokumenteres. PSP'er og CASP'er bør revidere en sådan liste umiddelbart efter, at en ny eller ændret restriktiv foranstaltning er trådt i kraft, eller hvis der er ændringer i kundeoplysningerne.

4.1.4 Screening af kundebasen

14. PSP'er og CASP'er bør i deres politikker og procedurer fastsætte, hvordan de vil screene deres kundebase.

15. PSP'er og CASP'er bør regelmæssigt screene hele deres kundedatabase og bestemme hyppigheden af denne kundescreening baseret på deres vurdering af eksponering for restriktive foranstaltninger.

16. PSP'er og CASP'er bør ved en intern beslutning fastsætte udløsende hændelser, hvor kundescreening altid bør finde sted. Sådanne beslutninger bør altid revideres. Udløsende hændelser bør som minimum omfatte:

- a. en ændring i en af de eksisterende listeopførelser eller restriktive foranstaltninger, en ny listeopførelse eller ikrafttrædelsen af en ny restriktiv foranstaltning
- b. onboarding af kunder eller forløbet forud for etablering af forretningsforbindelser
- c. væsentlige ændringer i en eksisterende kundes kundekendskabsdata, f.eks. ændring af navn, bopæl, eller nationalitet eller ændring af forretningsaktiviteter
- d. rimeligt begrundet mistanke om, at kunden eller enhver person, der hævder eller er bemyndiget til at handle på kundens vegne, forsøger at omgå restriktive foranstaltninger.

17. PSP'er og CASP'er bør som minimum screene følgende kundeoplysninger i overensstemmelse med de gældende restriktive foranstaltninger:

- a. for fysiske personer:
 - a. fornavn og efternavn, i originalen og/eller translitterationen af sådanne data
 - b. fødselsdato
- b. for juridiske personer: navnet på den juridiske person, i originalen og/eller translitterationen af sådanne data
- c. for fysiske personer, juridiske personer, organer eller enheder: alle andre navne, bl.a. handelsnavne, tegnebogsadresser, hvis sådanne findes i listerne vedrørende restriktive foranstaltninger. PSP'er og CASP'er bør gennem vurderingen af eksponering for restriktive foranstaltninger behørigt begrunde valget om ikke at screene sådanne oplysninger, når de foreligger.

18. Ved screening af kunder, der er juridiske personer, fysiske personer, organer eller enheder, bør PSP'er og CASP'er, for så vidt disse oplysninger er tilgængelige, også screene:

- a. reelt ejerskab gennem en ejerandel
- b. reelt ejerskab gennem kontrol
- c. enhver person, der hævder eller er bemyndiget til at handle på kundens vegne.

4.1.5 Screening af pengeoverførsler og overførsler af kryptoaktiver

19. Bortset fra de tilfælde, der er omhandlet i artikel 5d i forordning (EU) nr. 260/2012, bør PSP'er screene pengeoverførsler, før de stiller midlerne til rådighed for betalingsmodtageren, og CASP'er bør screene alle overførsler af kryptoaktiver, før de stiller kryptoaktiverne til rådighed for modtageren, uanset om de udføres som led i et forretningsforhold eller som led i en enkeltstående transaktion.

20. PSP'er og CASP'er bør screene alle parter i forbindelse med pengeoverførsler eller overførsler af kryptoaktiver i forhold til gældende restriktive foranstaltninger. PSP'er og CASP'er bør i deres vurdering af eksponering for restriktive foranstaltninger være særligt opmærksomme på soliditeten og pålideligheden af politikker og procedurer for restriktive foranstaltninger indført af PSP'er og CASP'er, som de gør forretninger med, for at sikre overholdelse af restriktive foranstaltninger.

21. Alle data, der kan være relevante for vurderingen af, om en transaktion kan blive berørt af gældende restriktive foranstaltninger, bør screenes mod gældende restriktive foranstaltninger. Data, der skal screenes, bør mindst omfatte:

- a. oplysninger om betaleren og betalingsmodtageren i henhold til artikel 4 i forordning (EU) 2023/1113
- b. oplysninger om ordregiveren og ordremodtageren i henhold til artikel 14 i forordning (EU) 2023/1113
- c. formålet med pengeoverførslen eller overførslen af kryptoaktiver og, hvis sådanne oplysninger er tilgængelige og med forbehold af vurderingen af eksponering for restriktive foranstaltninger, andre fritekstoplysninger om den faktiske afsender/modtager af penge eller kryptoaktiver
- d. nærmere oplysninger om PSP'er og CASP'er involveret i pengeoverførslen eller overførslen af kryptoaktiver, herunder institutter, der fungerer som mellemlid, korrespondentbanker, hvor identifikationskoder såsom BIC, SWIFT o.l. screenes
- e. andre detaljer om pengeoverførslen eller overførslen af kryptoaktiver, afhængigt af transaktionens art, den modtagne dokumentation, hvis sådanne oplysninger er tilgængelige og med forbehold af vurderingen af eksponering for restriktive foranstaltninger

- f. tegnebogsadresser på ordregiveren og ordremodtageren i forbindelse med en overførsel af kryptoaktiver, for så vidt disse oplysninger er tilgængelige på officielle lister over tegnebogsadresser knyttet til restriktive foranstaltninger.

22.I overensstemmelse med bestemmelserne i afsnit 4.6 i retningslinjerne EBA/GL/2024/11 vedrørende oplysningskrav i forbindelse med pengeoverførsler og overførsler af visse kryptoaktiver i henhold til forordning (EU) 2023/1113 ("retningslinjer vedrørende rejsereglen") bør alle nye oplysninger, der indhentes efterfølgende, før eller efter gennemførelsen af overførslen, også screenes.

23.Hvis det er relevant, på basis af omfanget og antallet af overførsler af kryptoaktiver, bør CASP'er overveje at indarbejde blockchainanalyser i den eksisterende ramme med henblik på transaktionsovervågning.

4.1.6 Kalibrering

24.PSP'er og CASP'er bør afgøre, hvordan indstillingerne i et automatiseret screeningssystem skal kalibreres for at maksimere kvaliteten af varsler og sikre entydig identifikation og overholdelse af de restriktive foranstaltninger. Baseret på deres vurdering af eksponering for restriktive foranstaltninger og regelmæssig testning bør PSP'er og CASP'er som minimum:

- a. for hver gældende restriktive foranstaltning fastlægge passende parametre for matchning, som sandsynligvis vil generere et rimeligt berettiget varsel, der gør det muligt for PSP'er og CASP'er at opfylde deres forpligtelse til at træffe restriktive foranstaltninger ved at kontrollere tærsklerne for sande positive resultater forbundet med forskellige procentdele af matchning. Kalibreringen bør hverken være for følsom, så der opstår et stort antal falske positive match, eller utilstrækkelig følsom, så listeopførte personer, enheder og organer ikke opdages, eller så oplysninger i frit format ikke bruges til andre restriktive foranstaltninger
- b. anvende et screeningssystem, der giver mulighed for en algoritmebaseret teknik til at matche et navn eller en streng af ord, hvor indholdet af de oplysninger, der screenes, ikke er identisk, men hvor stavningen, mønstret eller lyden er tæt på indholdet i et datasæt, der anvendes til screening ("fuzzy matching"-teknikker), og kalibrere graden af "fuzzy matching" i deres screeningssystem.

25.PSP'er og CASP'er bør træffe beslutning om kalibreringen, både før de udvikler et nyt screeningssystem og med jævne mellemrum, i overensstemmelse med deres vurdering af eksponering for restriktive foranstaltninger. De bør dokumentere deres begrundelse og stille den til rådighed for de kompetente myndigheder efter anmodning.

4.1.7 Anvendelse af tredjeparter og outsourcing

26. PSP'er og CASP'er bør i deres politikker og procedurer angive, hvilke tiltag der vil blive iværksat af PSP'erne eller CASP'erne eller, ved outsourcing af tjenester, af udbydere for at sikre overholdelse af gældende restriktive foranstaltninger. Ved outsourcing af tjenester bør PSP'er og CASP'er under hensyntagen til retningslinjerne EBA/GL/2019/02, hvor det er relevant⁹, anvende følgende nøgleprincipper:

- a. Det endelige ansvar for overholdelse af restriktive foranstaltninger, uanset om specifikke funktioner er outsourcet eller ej, ligger hos PSP'erne eller CASP'erne.
- b. PSP'ernes/CASP'ernes og udbyderens rettigheder og pligter bør være klart fordelt og fastlagt skriftligt.
- c. De PSP'er eller CASP'er, der er afhængige af en outsourcingaftale, bør fortsat have ansvaret for at overvåge og føre tilsyn med kvaliteten af den tjeneste, der leveres af udbyderen
- d. Outsourcing internt i koncernen bør være omfattet af de samme lovgivningsmæssige rammer som outsourcing til udbydere uden for koncernen.

27. PSP'er og CASP'er bør indføre og anvende de kontroller, der er nødvendige for at sikre, at outsourcingen af tjenester ikke udsætter dem for risikoen for overtrædelser af restriktive foranstaltninger, og dokumentere disse kontroller i outsourcingaftalen.

28. Hvor udbydere bør ajourføre data, der skal anvendes af PSP'er og CASP'er, vedrørende fysiske personer, juridiske personer, enheder og organer, der er omfattet af gældende restriktive foranstaltninger, bør PSP'er og CASP'er sikre, at en aftale om levering af tjenesteydelser minimerer risikoen for, at PSP'er eller CASP'er overtræder de restriktive foranstaltninger.

29. Når der er indgået outsourcingaftaler, bør PSP'er og CASP'er regelmæssigt kontrollere, at udbyderen overholder de forpligtelser, der følger af aftalen, vurdere effektiviteten af de tjenester, der er omfattet af en aftale, og træffe eventuelle nødvendige afhjælpende foranstaltninger, herunder genforhandling af aftalen.

30. Bestemmelserne i dette afsnit påvirker ikke PSP'ernes og CASP'ernes pligter og opgaver vedrørende digital operationel modstandsdygtighed som fastsat i forordning (EU) 2022/2554¹⁰.

⁹ Retningslinjer EBA/GL/2019/02 for outsourcing.

¹⁰ Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2022/2554 af 14. december 2022 om digital operationel modstandsdygtighed i den finansielle sektor og om ændring af forordning (EF) nr. 1060/2009, (EU) nr. 648/2012, (EU) nr. 600/2014, (EU) nr. 909/2014 og (EU) 2016/1011 (EØS-relevant tekst) (EUT L 333 af 27.12.2022, s. 1).

4.2 Kundekendskabs- og kontrolforanstaltninger til analyse af varsler

4.2.1 Politikker og procedurer for håndtering og analyse af varsler

31. PSP'er og CASP'er bør have indført politikker og procedurer til undersøgelse af varsler i forbindelse med restriktive foranstaltninger. Disse politikker og procedurer bør gøre det muligt for PSP'er og CASP'er at bekræfte, om et varsel er et sandt positivt match, og i bekræftende fald fastlægge, hvilke tiltag der er nødvendige for at sikre overholdelse af de gældende restriktive foranstaltninger.

32. Sådanne politikker og procedurer bør omfatte:

- a. regler for øjeblikkelig undersøgelse af alle potentielle match for hver pengeoverførsel eller overførsel af kryptoaktiver
- b. regler, der følger PSP'ernes og CASP'ernes generelle journalføringspolitik, for dokumentation af enhver beslutning, der træffes i forbindelse med varsler
- c. foranstaltninger til overholdelse af afsnit 4.2.2 i disse retningslinjer
- d. undersøgelser på forskellige niveauer, der skal foretages i overensstemmelse med vurderingen af eksponering for restriktive foranstaltninger, hvor mindst én undersøgelse foretages af to personer i forbindelse med situationer med højere eksponering.

4.2.2 Kundekendskabsforanstaltninger til analyse af varsler

33. Det varsel, der genereres af screeningssystemet, bør angive elementet i den pågældende restriktive foranstaltning. Varsler bør analyseres af medarbejdere, der har den nødvendige uddannelse og ekspertise¹¹.

34. Når der er tvivl om, hvorvidt et match er sandt, bør PSP'er og CASP'er anvende yderligere oplysninger, de måtte være i besiddelse af og/eller indhente, til støtte for analysen af varsler, i det omfang disse oplysninger er tilgængelige, f.eks.:

- a. identifikationsoplysninger for fysiske personer, juridiske personer, enheder eller organer, som ikke blev anvendt i screeningsfasen
- b. oplysninger om en fysisk persons bopæl og oplysninger om en juridisk persons, enheds eller organs hjemsted eller registrerede adresse, som ikke blev anvendt i screeningsfasen

¹¹ Se afsnit 4.4 i Retningslinjer vedrørende interne politikker, procedurer og kontroller til sikring af gennemførelsen af restriktive foranstaltninger på EU-plan og nationalt plan.

- c. oplysninger om fysiske personers nationalitet og statsborgerskab, som ikke blev anvendt i screeningsfasen
- d. oplysninger om juridiske personers repræsentative, ledelsesmæssige og organisatoriske struktur, som ikke blev anvendt i screeningsfasen
- e. kontaktoplysninger, der ikke blev anvendt i screeningsfasen.

35.PSP'er og CASP'er bør i deres politikker og procedurer fastsætte, hvordan de skal håndtere tilfælde, hvor det ikke er muligt, efter gennemførelse af yderligere kundekendskabsforanstaltninger, entydigt at identificere et sandt positivt match, et falsk positivt match eller en situation med enslydende betegnelser. PSP'er og CASP'er bør afholde sig fra at levere finansielle tjenesteydelser til en part i en overførsel, før de har truffet en informeret beslutning.

4.2.3 Vurdering af, om en virksomhed ejes eller kontrolleres af en listeopført person

36.PSP'er og CASP'er bør i deres politikker og procedurer fastsætte, hvordan de vil vurdere, om en juridisk person eller enhed ejes eller kontrolleres af en listeopført person eller enhed.

37.PSP'er og CASP'er bør:

- a. anvende kriterierne i Rådets retningslinjer for sanktioner¹² og i afsnit VIII i Rådets bedste praksis¹³ til at afgøre, om en juridisk enhed ejes eller kontrolleres af en anden person eller enhed
- b. anvende de kriterier, der anvendes til at identificere en reel ejer i henhold til den gældende lovgivning¹⁴
- c. bruge tilgængelige offentlige informationskilder, såsom registre over ejede og kontrollerede enheder og registre over reelt ejerskab.

38.Hvis en vurdering forbliver uafklaret, bør PSP'er og CASP'er overveje at samarbejde med den nationale myndighed, der er ansvarlig for gennemførelsen af restriktive foranstaltninger. Det endelige ansvar for at overholde de restriktive foranstaltninger ligger hos PSP'erne og CASP'erne.

4.2.4 Kontroller og kundekendskabsforanstaltninger til overholdelse af sektorspecifikke restriktive foranstaltninger

39.PSP'er og CASP'er bør tage højde for vurderingen af eksponering for restriktive foranstaltninger, når de definerer de typer af kontroller, de vil anvende for at overholde restriktive

¹² <https://data.consilium.europa.eu/doc/document/ST-11618-2024-INIT/en/pdf>, Bruxelles, 2. juli 2024, 11618/24 (opdatering).

¹³ [Ajourføring af EU's bedste praksis for effektiv gennemførelse af restriktive foranstaltninger](#) (dok. 11623/24).

¹⁴ Artikel 3, nr. 6), i direktiv (EU) 2015/849.

foranstaltninger. Som led heri bør PSP'er og CASP'er afgøre, hvilke tilgængelige oplysninger i forbindelse med en transaktion der vil blive screenet.

40. PSP'er og CASP'er bør være særligt opmærksomme på sektorspecifikke restriktive foranstaltninger, der er relateret til en specifik jurisdiktion eller et specifikt geografisk område. I henhold til sådanne restriktive foranstaltninger bør PSP'er og CASP'er screene alle underliggende oplysninger vedrørende pengeoverførslen eller overførslen af kryptoaktiver til eller fra den pågældende jurisdiktion eller det pågældende geografiske område eller vedrørende pengeoverførsler eller overførsler af kryptoaktiver foranlediget af kunder, der er kendt for at drive forretning i den pågældende jurisdiktion eller det pågældende geografiske område. I det omfang de er tilgængeligt, bør PSP'er og CASP'er screene:

- a. oplysninger om statsborgerskab og fødested
- b. oplysninger om det sædvanlige opholdssted eller hovedforretningssted gennem andre adresser i overensstemmelse med vurderingen af eksponering for restriktive foranstaltninger
- c. oplysninger om landet, som pengeoverførslen går til eller fra, og hvor pengeoverførslen gennemføres
- d. formålet med pengeoverførslen eller overførslen af kryptoaktiver og andre fritekstoplysninger om varerne, fartøjerne, bestemmelseslandet eller oprindelseslandet for de varer, for hvilke betalingen foretages, i overensstemmelse med vurderingen af eksponering for restriktive foranstaltninger.

41. Hvis vurderingen af eksponeringen for restriktive foranstaltninger berettiger det, bør PSP'er og CASP'er overveje at indarbejde geolokaliseringsværktøjer og værktøjer til sporing af brugen af proxytjenester i deres screeningssystem for at identificere og afskære IP-adresser, der stammer fra et land, for hvilket der er truffet restriktive foranstaltninger på grund af en situation, der påvirker dette land, i at få adgang til betalingstjenesteudbyderens og CASP'ens websted og tjenester med henblik på en aktivitet, der er forbudt i henhold til ordninger for restriktive foranstaltninger.

42. I henhold til deres vurdering af eksponering for restriktive foranstaltninger kan PSP'er og CASP'er overveje at anvende specifikke kontroller, f.eks.:

- a. ved etablering af forretningsforbindelser, indhente relevante oplysninger om kundens forretningstype og de lande, hvor kunden driver forretning
- b. anmode om yderligere oplysninger fra kunden, f.eks. en beskrivelse af varer med dobbelt anvendelse eller varer omfattet af sektorspecifikke restriktive foranstaltninger, oplysninger om den relevante licens til håndtering af varer med dobbelt anvendelse, varernes oprindelsesland og oplysninger om varernes slutbruger
- c. anmode kunden om mere detaljerede oplysninger om formålet med en pengeoverførsel eller overførsel af kryptoaktiver
- d. anvende følgende data: skibsregistre, ejendomsregistre og andre offentligt tilgængelige datasæt (hvor de er tilgængelige).

43. Hvis PSP'er og CASP'er bruger funktioner til automatisk læsning af oplysninger fra dokumenter forbundet med pengeoverførsler eller overførsler af kryptoaktiver, såsom algoritmer til optisk tegngenkendelse eller maskinlæsbare zoneverifikationer, bør de tage de nødvendige skridt til at sikre, at disse værktøjer registrerer oplysninger på en nøjagtig og konsekvent måde.

4.2.5 Kundekendskabsforanstaltninger til at opdage forsøg på at omgå restriktive foranstaltninger

44. PSP'er og CASP'er bør holde sig orienteret om typologier og tendenser inden for omgåelse af restriktive foranstaltninger. Relevante informationskilder, som PSP'er og CASP'er altid bør henholde sig til, omfatter som minimum rapporter fra:

- a. relevante nationale myndigheder med ansvar for gennemførelse af restriktive foranstaltninger¹⁵, og/eller nationale tilsynsmyndigheder
- b. finansielle efterretningsenheder og retshåndhævende myndigheder
- c. relevante offentlig-private partnerskaber på nationalt niveau eller EU-niveau
- d. EU-myndigheder¹⁶.

45. Kundekendskabspolitikker og -procedurer bør sætte PSP'er og CASP'er i stand til at opdage mulige forsøg på at omgå restriktive foranstaltninger såsom forsøg på at:

- a. udelade, slette eller ændre oplysninger i betalingsmeddelelser
- b. kanalisere overførsler gennem personer med forbindelser til en kunde, der er omfattet af restriktive foranstaltninger
- c. strukturere pengeoverførsler og overførsler af kryptoaktiver således, at en listeopført parts deltagelse skjules
- d. skjule det reelle ejerskab af eller kontrollen over aktiver
- e. anvende forfalsket eller svigagtig baggrundsdokumentation ved pengeoverførsler eller overførsler af kryptoaktiver.

46. PSP'er og CASP'er, der er særligt udsatte for risikoen for at blive brugt til omgåelse, bør også overveje at foretage en samlet analyse af betalingsstrømme til eller fra lande, der er omfattet af restriktive foranstaltninger, samt lande, der vides at blive brugt til at omgå restriktive foranstaltninger.

¹⁵ https://finance.ec.europa.eu/eu-and-world/sanctions-restrictive-measures/overview-sanctions-and-related-resources_en#contact.

¹⁶ Se for eksempel https://finance.ec.europa.eu/news/sanctions-commission-publishes-guidance-help-european-operators-assess-sanctions-circumvention-risks-2023-09-07_en.

4.3 Indefrysings- og indberetningsforanstaltninger

4.3.1 Suspendering af gennemførelsen af pengeoverførsler og indefrysning af aktiver

47. PSP'er bør have indført politikker og procedurer for øjeblikkelig suspendering af operationer, der udløser et varsel, hvor det mulige match er en listeopført person eller enhed eller ejes, besiddes eller kontrolleres af en listeopført person eller enhed, eller hvor den reelle ejer er en listeopført person.
48. Hvis PSP'ernes interne analyse af et sådant varsel bekræfter, at det mulige match er den listeopførte person eller enhed eller ejes, besiddes eller kontrolleres af en listeopført person eller enhed, eller at den reelle ejer er en listeopført person, bør PSP'erne straks:
- a. indefryse de tilsvarende aktiver
 - b. standse gennemførelsen af pengeoverførslen, som ville være i strid med restriktive foranstaltninger.

4.3.2 Indefrysning af overførsler af kryptoaktiver

49. Når en intern analyse af et varsel bekræfter, at det mulige match er den listeopførte person eller enhed eller ejes, besiddes eller kontrolleres af en listeopført person eller enhed, eller at den reelle ejer er en listeopført person, bør CASP'er stå klar med politikker og procedurer for øjeblikkelig indefrysning og blokering af aktiverne på en interimskonto, indtil den relevante nationale myndighed, der er ansvarlig for at gennemføre restriktive foranstaltninger, har instrueret CASP'en om, hvilke tiltag der skal iværksættes for så vidt angår disse aktiver. Det endelige ansvar for at overholde de restriktive foranstaltninger ligger hos CASP'en.

4.3.3 Indberetningsforanstaltninger

50. I henhold til gældende EU-krav og nationale krav bør PSP'er og CASP'er have klare procedurer for indberetning uden ophold eller inden for en fastsat frist til den relevante nationale myndighed, der er ansvarlig for gennemførelsen af restriktive foranstaltninger, og/eller til den kompetente tilsynsmyndighed:
- a. ethvert tiltag iværksat med henblik på en specifik overførsel relateret til en restriktiv foranstaltning
 - b. opdagelsen af en overtrædelse af restriktive foranstaltninger
 - c. gennemførelsen af enhver pengeoverførsel eller overførsel af kryptoaktiver, der overtræder en gældende restriktiv foranstaltning, ved at give oplysninger om omstændighederne, f.eks. en hændelse i screeningsystemets funktion i forbindelse med en sådan overførsel.

51. Ved mistanke om en mulig omgåelse af restriktive foranstaltninger eller afsløring af et forsøg på at overføre pengemidler eller kryptoaktiver fra eller til en fysisk person, en juridisk person, en enhed eller et organ, bør PSP'er og CASP'er gøre følgende:

- a. rapportere det til den relevante nationale myndighed, der er ansvarlig for gennemførelsen af restriktive foranstaltninger, hvis det er specifikt krævet i henhold til en EU-forordning om restriktive foranstaltninger
- b. indgive en rapport om mistænkelige transaktioner, hvis det er krævet i henhold til gældende lovgivning.

4.3.4 Procedurer for undtagelser eller ophævelse af restriktive foranstaltninger

52. PSP'er og CASP'er bør have politikker og procedurer til bestemmelse af, om der gælder undtagelser, licensordninger eller dispensationer, og i bekræftende fald, hvilke skridt der bør tages for at overholde gældende EU-lovgivning eller national lovgivning. PSP'er og CASP'er bør i deres politikker og procedurer angive, hvilke oplysninger de vil give til kunder, der ønsker at anmode om en undtagelse for at anvende deres indefrosne aktiver, hvis en sådan undtagelse er tilladt i henhold til den gældende retlige ramme. Dette inkluderer oplysninger om kundens rettigheder i en sådan situation.

53. PSP'er og CASP'er bør have politikker og procedurer, der fastlægger tiltag vedrørende pengemidler og kryptoaktiver omfattet af specifikke restriktive foranstaltninger, når en sådan foranstaltning er blevet ophævet.

4.4 Sikring af den løbende effektivitet af politikker, procedurer og systemer for screening af restriktive foranstaltninger

54. For at være effektive bør en PSP's og CASP's politikker, procedurer og systemer til screening af restriktive foranstaltninger gøre det muligt:

- a. på pålidelig vis at detektere positive match
- b. straks efter bekræftelse af positive match at suspendere gennemførelsen af eventuelle pengeoverførsler, blokere eventuelle indgående overførsler og deponere dem på en interimskonto, straks indefryse pengemidlerne eller kryptoaktiverne, indberette sådanne tiltag til den relevante nationale myndighed, der er ansvarlig for gennemførelsen af restriktive foranstaltninger, og afvente nærmere instrukser
- c. indberette indefrosne aktiver til de relevante nationale myndigheder, der er ansvarlige for gennemførelsen af restriktive foranstaltninger, og/eller til den kompetente tilsynsmyndighed som krævet i den gældende lovgivning, uden ophold eller inden for de frister, der er fastsat i den gældende EU-lovgivning eller nationale lovgivning
- d. indberette formodede tilfælde af omgåelse eller forsøg på omgåelse af restriktive foranstaltninger til den relevante nationale myndighed, der er ansvarlig for

gennemførelsen af restriktive foranstaltninger, eller til den nationale finansielle efterretningsenhed, hvis det er krævet i henhold til den gældende lovgivning.

55. PSP'er og CASP'er bør regelmæssigt afprøve deres screeningsystemindstillinger for at afgøre, om screeningsystemet fortsat er hensigtsmæssigt i lyset af PSP'ens og CASP'ens vurdering af eksponering for restriktive foranstaltninger, og at det fortsat er effektivt. PSP'er og CASP'er bør bestemme hyppigheden af kontroller på grundlag af vurderingen af eksponering for restriktive foranstaltninger og indoptage dem i deres politikker og procedurer.

56. Når PSP'er og CASP'er afprøver deres screeningssystem, bør de:

- a. afprøve kalibreringen af screeningssystemet som fastsat i afsnit 4.1.6
- b. vurdere nøjagtigheden af processen med at ajourføre listen med gældende og opdaterede restriktive foranstaltninger
- c. vurdere, om alle kunder og pengeoverførsler og overførsler af kryptoaktiver screenes, når det er nødvendigt
- d. vurdere tilstrækkeligheden og relevansen af de informationsfelter, der anvendes i screeningsystemet, såsom omfanget af de pengeoverførsler eller overførsler af kryptoaktiver, der indlæses i screeningsystemet
- e. vurdere rettidigheden af den automatiske suspendering af operationer
- f. vurdere, om de processer og ressourcer, der er til rådighed til analyse af varsler, muliggør hurtig indberetning af sande positive match.

57. PSP'er og CASP'er bør indberette væsentlige svagheder eller mangler i screeningssystemet til ledelsesorganet og straks træffe korrigerende foranstaltninger.