

EBA/GL/2022/05

14. juni 2022

Retningslinjer

vedrørende politikker og procedurer for kontrol med overholdelsen af de relevante forskrifter og AML/CFT-compliance officerens rolle og ansvarsområder i henhold til artikel 8 og kapitel VI i direktiv (EU) 2015/849

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. 1093/2010¹. I henhold til artikel 16, stk. 3, i forordning (EU) nr. 1093/2010 skal de kompetente myndigheder samt kredit- og finansieringsinstitutter bestræbe sig på at efterleve disse retningslinjer bedst muligt.
2. Retningslinjerne afspejler EBA's syn på passende tilsynspraksis inden for det europæiske finanstillsynssystem eller på, hvordan EU-retten bør anvendes inden for et bestemt område. De kompetente myndigheder, som er 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 tilsynsprocesser), også hvor retningslinjerne primært er rettet mod institutioner.

Indberetningskrav

3. I henhold til artikel 16, stk. 3, i forordning (EU) nr. 1093/2010 skal de kompetente myndigheder senest den 21.11.2022 underrette EBA om, hvorvidt de efterlever eller agter at efterleve disse retningslinjer, eller begrunde en eventuel manglende efterlevelse. Hvis EBA ikke har modtaget underretning inden denne dato, anser EBA de kompetente myndigheder for ikke at efterleve retningslinjerne. Underretninger bør fremsendes ved hjælp af det skema, der er tilgængeligt på EBA's websted med referencen "EBA/GL/2022/05". 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

Genstand og anvendelsesområde

5. Disse retningslinjer præciserer rollen, opgaverne og ansvarsområderne for AML/CFT-compliance officeren, ledelsesorganet og den øverste leder med ansvar for AML/CFT-compliance samt interne politikker, kontroller og procedurer, jf. artikel 8, 45 og 46 i direktiv (EU) 2015/849.

6. Disse retningslinjer finder anvendelse på kredit- og finansieringsinstitutter som defineret i artikel 3, stk. 1 og 2, i direktiv (EU) 2015/849. Disse retningslinjer finder anvendelse på alle eksisterende ledelsesorganers strukturer, uanset hvilken bestyrelsesstruktur der anvendes (en enhedsstruktur og/eller en tostrengt ledelsesstruktur og/eller en anden struktur) på tværs af medlemsstaterne.

7. Udtrykkene "ledelsesorgan i dets ledelsesfunktion" og "ledelsesorgan i dets tilsynsfunktion" bruges i disse retningslinjer, uden at der henvises til en specifik ledelsesstruktur, og henvisninger til ledelsesfunktionen (direktionen) eller tilsynsfunktionen (bestyrelsen) bør forstås som henvisninger til de organer eller medlemmer af ledelsesorganet, der er ansvarlige for den pågældende funktion i henhold til national lovgivning. National selskabsret kan indeholde særlige bestemmelser om ledelsesorganet, og disse retningslinjer finder anvendelse med forbehold af disse bestemmelser.

Målgruppe

8. Retningslinjerne er stilet til de kompetente myndigheder som defineret i artikel 4, stk. 2, litra iii), i forordning (EU) nr. 1093/2010. De er også stilet til kredit- eller finansieringsinstitutter som defineret i artikel 3, stk. 1 og 2, i direktiv (EU) 2015/849, der er operatører i den finansielle sektor som omhandlet i artikel 4, stk. 1a, i forordning (EU) nr. 1093/2010.

Definitioner

9. Medmindre andet er angivet, har de udtryk, der er anvendt og defineret i direktiv (EU) 2015/849, samme betydning i disse retningslinjer. I disse retningslinjer finder følgende definitioner endvidere anvendelse:

Ledelsesorgan

Den eller de enheder i et kredit- eller finansieringsinstitut, der er udnævnt i overensstemmelse med national ret, som har beføjelse til at fastlægge instituttets strategi, målsætninger og generelle ledelsesprincipper, som kontrollerer og overvåger ledelsens beslutningstagning, og som omfatter de personer, der varetager den faktiske ledelse af instituttets virksomhed.

Ledelsesorgan i dets tilsynsfunktion

Ledelsesorganet, der handler i sin egenskab af at føre tilsyn med og overvåge ledelsens beslutningstagning.

Ledelsesorgan i dets ledelsesfunktion

Ledelsesorganet, der handler i sin egenskab af at varetage den daglige ledelse af kredit- eller finansieringsinstituttet.

3. Gennemførelse

Ikrafttrædelsestidspunkt

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

4. Retningslinjer

4.1 Rolle og ansvarsområder for ledelsesorganet inden for rammerne af AML/CFT og den øverste leder med ansvar for AML/CFT

11. Ledelsesorganet bør være ansvarligt for at godkende kredit- eller finansieringsinstituttets overordnede AML/CFT-strategi og for at føre tilsyn med gennemførelsen heraf. Med henblik herpå bør det kollektivt besidde tilstrækkelig viden, færdigheder og erfaring til at kunne forstå de ML/TF-risici, der er forbundet med kredit- eller finansieringsinstituttets aktiviteter og forretningsmodel, herunder viden om de nationale retlige og reguleringsmæssige rammer vedrørende forebyggelse af ML/TF.

4.1.1 Rollen af ledelsesorganet i dets tilsynsfunktion inden for rammerne af AML/CFT

12. Ledelsesorganet i dets tilsynsfunktion bør være ansvarligt for at føre tilsyn med og overvåge gennemførelsen af rammerne for intern ledelse og intern kontrol for at sikre efterlevelse af gældende krav i forbindelse med forebyggelse af hvidvask og terrorfinansiering (ML/TF).

13. Ud over bestemmelserne i ESA'ernes retningslinjer vedrørende intern ledelse², alt efter hvad der er relevant, bør et kredit- eller finansieringsinstituts ledelsesorgan i dets tilsynsfunktion:

- a) underrettes om resultaterne af virksomhedens ML/TF-risikovurdering
- b) føre tilsyn med og overvåge, i hvilket omfang AML/CFT-politikkerne og -procedurerne er tilstrækkelige og effektive på baggrund af de ML/TF-risici, som kredit- eller finansieringsinstituttet er eksponeret for, og træffe passende foranstaltninger til at sikre, at der om nødvendigt træffes afhjælpende foranstaltninger
- c) mindst en gang om året gennemgå aktivitetsindberetningen fra AML/CFT-compliance officeren og i hyppigere omfang indhente midlertidige ajourføringer i forbindelse med aktiviteter, der eksponerer kredit- eller finansieringsinstituttet for højere ML/TF-risiko
- d) mindst en gang om året vurdere, om AML/CFT-compliancefunktionen fungerer effektivt, herunder ved at inddrage konklusionerne af eventuelle interne og/eller eksterne revisioner vedrørende AML/CFT, herunder med hensyn til hensigtsmæssigheden af de menneskelige og tekniske ressourcer, som AML/CFT-compliance officeren har fået tildelt.

14. Ledelsesorganet i dets tilsynsfunktion bør sikre, at det medlem af ledelsesorganet, der er omhandlet i afsnit 4.1.3, eller, hvor det er relevant, den øverste leder, der er omhandlet i afsnit

² EBA's retningslinjer vedrørende intern ledelse i henhold til direktiv 2013/36/EU: EBA/GL/2021/05, ESMA's retningslinjer for visse aspekter af kravene til compliancefunktionen ifølge MiFID II: ESMA35-36-1946, EIOPA's retningslinjer for ledelsessystem: EIOPA-BoS-14/253 DA

4.1.4, som er ansvarlig for gennemførelsen af de love og administrative bestemmelser, der er nødvendige for at efterkomme direktiv (EU) 2015/849:

- a) har den viden, de færdigheder og den erfaring, der er nødvendig for at identificere, vurdere og styre de ML/TF-risici, som kredit- eller finansieringsinstituttet er eksponeret for, og gennemførelsen af politikker, kontroller og procedurer vedrørende AML/CFT
- b) har et godt kendskab til kredit- eller finansieringsinstituttets forretningsmodel og den sektor, hvori det opererer, og i hvilket omfang denne forretningsmodel eksponerer kredit- eller finansieringsinstituttet for ML/TF-risici
- c) rettidigt underrettes om afgørelser, der kan påvirke de risici, som kredit- eller finansieringsinstituttet er eksponeret for.

15. Ledelsesorganet i dets tilsynsfunktion bør have adgang til og inddrage data og oplysninger, der er af tilstrækkelig detaljeringsgrad og kvalitet til, at det kan varetage sine AML/CFT-funktioner effektivt. Ledelsesorganet i dets tilsynsfunktion bør som minimum have rettidig og direkte adgang til AML/CFT-compliance officerens aktivitetsindberetning, den interne revisionsfunktionens indberetning, eksterne revisorers konklusioner og bemærkninger, hvor det er relevant, samt den kompetente myndigheds konklusioner, relevant kommunikation med den finansielle efterretningsenhed og pålagte tilsynsforanstaltninger eller sanktioner.

4.1.2 Rollen af ledelsesorganet i dets ledelsesfunktion inden for AML/CFT-rammerne

16. Vedrørende interne politikker, kontroller og procedurer som omhandlet i artikel 8, stk. 3 og 4, i direktiv (EU) 2015/849 bør et kredit- eller finansieringsinstituts ledelsesorgan i dets ledelsesfunktion:

- a) gennemføre passende og effektive organisatoriske og operationelle strukturer, der er nødvendige for at overholde den AML/CFT-strategi, som ledelsesorganet har vedtaget, med særlig vægt på, at AML/CFT-compliance officeren får tildelt tilstrækkelige beføjelser og passende menneskelige og tekniske ressourcer til at udføre sin funktion, herunder behovet for en særlig AML/CFT-enhed til at bistå AML/CFT-compliance officeren
- b) sikre gennemførelsen af interne AML/CFT-politikker og -procedurer
- c) gennemgå aktivitetsindberetningen fra AML/CFT-compliance officeren mindst en gang om året
- d) sikre en passende, rettidig og tilstrækkeligt detaljeret indberetning vedrørende AML/CFT til den kompetente myndighed
- e) ved outsourcing af AML/CFT-compliance officerens operationelle funktioner sikre efterlevelse af ESA'ernes retningslinjer for outsourcingordninger³ og ESA'ernes retningslinjer vedrørende

³ Se EBA's retningslinjer for outsourcing: EBA/GL/2019/02, EIOPA's retningslinjer for outsourcing til cloududbydere: EIOPA-BoS-20-002, ESMA's retningslinjer for outsourcing til cloududbydere: ESMA50-157-2403

intern ledelse⁴, hvor det er relevant, og modtage regelmæssige indberetninger fra tjenesteudbyderen som led i orienteringen af ledelsesorganet.

4.1.3 Identifikation af medlemmet af ledelsesorganet med ansvar for AML/CFT

17. Det medlem af ledelsesorganet, der skal udpeges i overensstemmelse med artikel 46, stk. 4, i direktiv (EU) 2015/849, bør især have tilstrækkelig viden, faglig kompetence og erfaring vedrørende ML/TF-risici og gennemførelsen af politikker, kontroller og procedurer vedrørende AML/CFT og et godt kendskab til kredit- eller finansieringsinstituttets forretningsmodel og den sektor, som kredit- eller finansieringsinstituttet opererer i.

18. Det medlem af ledelsesorganet, der er omhandlet i artikel 46, stk. 4, i direktiv (EU) 2015/849, bør afsætte tilstrækkelig tid og have tilstrækkelige ressourcer til at udføre sine opgaver vedrørende AML/CFT effektivt. Vedkommende bør indberette udførligt om sine opgaver som nævnt i afsnit 4.1.5 og regelmæssigt, om nødvendigt og uden unødigt forsinkelse, underrette ledelsesorganet i dets tilsynsfunktion.

4.1.4 Identifikation af en øverste leder med ansvar for AML/CFT, hvis et ledelsesorgan ikke er udpeget

19. Hvis der ikke er udnævnt et ledelsesorgan, bør kredit- eller finansieringsinstituttet udpege en øverste leder, som er endeligt ansvarlig for gennemførelsen af de love og administrative bestemmelser, der er nødvendige for at efterkomme direktiv (EU) 2015/849, og som tildeles tilstrækkelig tid, ressourcer og beføjelser til at udføre sine opgaver effektivt.

20. Den i punkt 19 omhandlede øverste leder bør have tilstrækkelig viden, kompetence og erfaring med hensyn til ML/TF-risici og gennemførelsen af politikker, kontroller og procedurer vedrørende AML/CFT og et godt kendskab til kredit- eller finansieringsinstituttets forretningsmodel og den sektor, som kredit- eller finansieringsinstituttet opererer i. Vedkommende bør desuden have tilstrækkelig tid, ressourcer og beføjelser til at udføre sine opgaver effektivt.

4.1.5 Opgaver og rolle for medlemmet af ledelsesorganet eller den øverste leder med ansvar for AML/CFT

21. Uden at det berører ledelsesorganets overordnede og kollektive ansvar, bør kredit- eller finansieringsinstitutter, når de udnævner det medlem af ledelsesorganet eller den øverste leder, der er omhandlet i punkt 17 og 19, identificere og tage hensyn til potentielle interessekonflikter og tage skridt til at undgå eller afbøde dem.

22. Medlemmet af ledelsesorganet eller den øverste leder, hvis en sådan er udpeget, med ansvar for AML/CFT, bør sikre, at hele ledelsesorganet eller den øverste ledelse, hvis et ledelsesorgan ikke er udpeget, er bekendt med indvirkningen af ML/TF-risici på hele forretningens risikoprofil. Det ansvar, der påhviler medlemmet af ledelsesorganet eller, hvis en sådan er udpeget, den øverste leder, med ansvar for AML/CFT, med henblik på udførelsen af deres opgaver som

⁴ EBA's retningslinjer vedrørende intern ledelse i henhold til direktiv 2013/36/EU, EBA/GL/2021/05 af 2.7.2021.

omhandlet i artikel 46, stk. 4, i direktiv (EU) 2015/849, og navnlig i forbindelse med gennemførelsen af politikker, kontroller og procedurer til effektivt at afbøde og styre ML/TF-risici som omhandlet i artikel 8 i nævnte direktiv, bør som minimum omfatte:

- a) sikring af, at politikker, procedurer og interne kontrolforanstaltninger vedrørende AML/CFT er tilstrækkelige og forholdsmæssige, idet der tages højde for kredit- eller finansieringsinstituttets særlige forhold og de foreliggende ML/TF-risici
- b) gennemførelse sammen med ledelsesorganet af en vurdering af, om det vil være hensigtsmæssigt at udnævne en særskilt AML/CFT-compliance officer på ledelsesniveau, jf. afsnit 4.2.2
- c) støtte til ledelsesorganet ved vurdering af behovet for en særlig AML/CFT-enhed, der skal bistå AML/CFT-compliance officeren i udførelsen af dennes opgaver, idet der tages højde for omfanget og kompleksiteten af kredit- eller finansieringsinstituttets transaktioner og de foreliggende ML/TF-risici. Personalet i denne enhed bør have den nødvendige ekspertise, færdighed og viden til at bistå AML/CFT-compliance officeren, som bør inddrages i rekrutteringsprocessen
- d) sikring af, at der regelmæssigt indberettes til ledelsesorganet om de aktiviteter, der udføres af AML/CFT-compliance officeren, og at ledelsesorganet får tilstrækkeligt omfattende og rettidige oplysninger og data om ML/TF-risici og efterlevelse af AML/CFT-reglerne, hvilket er nødvendigt for, at ledelsesorganet kan varetage den rolle og de funktioner, det har fået pålagt. Sådanne oplysninger bør også omfatte kredit- eller finansieringsinstituttets samarbejde med den kompetente nationale myndighed og kommunikation med den finansielle efterretningsenhed, uden at dette berører fortroligheden omkring mistænkelige transaktioner og eventuelle forhold, som den kompetente myndighed har konstateret vedrørende ML/TF i forbindelse med kredit- eller finansieringsinstituttets aktiviteter, herunder pålagte foranstaltninger eller sanktioner
- e) underretning af ledelsesorganet om alvorlige eller væsentlige AML/CFT-problemer og overtrædelser og anbefaling af afhjælpende foranstaltninger
- f) sikring af, at AML/CFT-compliance officeren i) har direkte adgang til alle de oplysninger, der er nødvendige for, at denne kan udføre sine opgaver, ii) har tilstrækkelige menneskelige og tekniske ressourcer og værktøjer til på passende vis at kunne udføre sine opgaver og iii) er velinformeret om de AML/CFT-relaterede hændelser og mangler, der er identificeret af de interne kontrolsystemer og af de nationale og, for så vidt angår koncerner, udenlandske tilsynsmyndigheder.

23. Medlemmet af ledelsesorganet eller den øverste leder, hvis en sådan er udpeget, med ansvar for AML/CFT bør være AML/CFT-compliance officerens primære kontaktpunkt i ledelsen. Desuden medlemmet af ledelsesorganet eller den øverste leder, hvis en sådan er udpeget, med ansvar for AML/CFT sikre, at eventuelle betænkeligheder vedrørende AML/CFT, som AML/CFT-compliance officeren giver udtryk for, bliver løst på passende vis og, hvis dette ikke er muligt, tages

behørigt i betragtning af ledelsesorganet i dets ledelsesfunktion eller af den øverste ledelse, hvor det er relevant. Hvis ledelsesorganet i dets ledelsesfunktion eller i givet fald den øverste ledelse beslutter ikke at følge henstillingen fra AML/CFT-compliance officeren, bør det behørigt begrunde og registrere sin afgørelse på baggrund af de risici og betænkeligheder, som AML/CFT-compliance officeren har givet udtryk for. I tilfælde af en væsentlig hændelse bør AML/CFT-compliance officeren have direkte adgang til ledelsesorganet i dets tilsynsfunktion.

4.2 AML/CFT-compliance officerens rolle og ansvarsområder

4.2.1. Udnævnelse af AML/CFT-compliance officeren

24. Når ledelsesorganet træffer afgørelse om, hvorvidt der skal udnævnes en AML/CFT-compliance officer i overensstemmelse med artikel 8, stk. 4, i direktiv (EU) 2015/849, bør det tage hensyn til omfanget og kompleksiteten af kredit- eller finansieringsinstituttets aktiviteter og dets risikoeksponering for ML/TF i henhold til kriterierne i afsnit 4.2.2.

25. AML/CFT-compliance officeren bør udnævnes på ledelsesniveau. Vedkommende bør have tilstrækkelige beføjelser til på eget initiativ over for ledelsesorganet i dets tilsyns- og ledelsesfunktion at foreslå alle nødvendige eller passende foranstaltninger til at sikre efterlevelse og effektivitet i de interne AML/CFT-foranstaltninger.

26. Hvis AML/CFT-compliance officeren udnævnes i overensstemmelse med artikel 8, stk. 4, i direktiv (EU) 2015/849, bør ledelsesorganet afgøre, om rollen skal varetages på fuldtidsbasis, eller om den kan varetages af en medarbejder eller leder ved siden af vedkommendes eksisterende funktioner i kredit- eller finansieringsinstituttet.

27. Hvis AML/CFT-compliance officerens funktioner skal tildeles en medarbejder eller leder, som har andre opgaver eller funktioner i kredit- eller finansieringsinstituttet, bør ledelsesorganet identificere og overveje mulige interessekonflikter og tage de nødvendige skridt til at undgå dem eller håndtere dem, hvis de ikke kan undgås. Ledelsesorganet bør sikre, at personen kan afsætte tilstrækkelig tid til funktionen som AML/CFT-compliance officer.

28. AML/CFT-compliance officeren bør efter anmodning stille sig til rådighed for den kompetente myndighed og den finansielle efterretningsenhed og bør derfor normalt være ansat og arbejde i det land, hvor kredit- eller finansieringsinstituttet er etableret.

29. Hvis det står i rimeligt forhold til den ML/TF-risiko, som kredit- eller finansieringsinstituttet er eksponeret for, og i det omfang det er tilladt i henhold til den nationale lovgivning, kan AML/CFT-compliance officeren være ansat og arbejde i en anden jurisdiktion. I disse tilfælde bør kredit- eller finansieringsinstituttet have de nødvendige systemer og kontroller i stand til at sikre, at AML/CFT-compliance officeren har adgang til alle de oplysninger og systemer, der er nødvendige for, at vedkommende kan udføre sine opgaver og være til rådighed for møder med den lokale finansielle efterretningsenhed og den kompetente myndighed med kort varsel. Kredit- eller finansieringsinstituttet bør også kunne godtgøre over for den kompetente myndighed, at de foranstaltninger, der er truffet i denne henseende, er tilstrækkelige og effektive.

30. AML/CFT-compliance officeren bør kunne tildele og uddelegere sine opgaver som fastsat i afsnit 4.2.4 til andre ledere og medarbejdere, der handler under dennes ledelse og tilsyn, forudsat at det endelige ansvar for en effektiv udførelse af opgaverne forbliver hos AML/CFT-compliance officeren.

31. AML/CFT-compliance officeren bør indgå i anden forsvarslinje og som sådan være en del af en uafhængig funktion, og følgende betingelser bør være opfyldt:

- a) AML/CFT-compliance officeren bør være uafhængig af de forretningsområder eller enheder, som vedkommende kontrollerer, og vedkommende kan ikke være underordnet en person, der har ansvar for ledelsen af disse forretningsområder eller enheder.
- b) Kredit- eller finansieringsinstituttet bør have indført interne procedurer for at sikre, at AML/CFT-compliance officeren til enhver tid har ubegrænset og direkte adgang til alle oplysninger, der er nødvendige for udførelsen af vedkommendes funktion. Afgørelsen om, hvilke oplysninger den pågældende skal have adgang til i den sammenhæng, bør alene træffes af AML/CFT-compliance officeren.
- c) I tilfælde af en væsentlig hændelse bør AML/CFT-compliance officeren kunne indberette den til og have direkte adgang til ledelsesorganet i dets tilsynsfunktion eller til den øverste ledelse, hvis et ledelsesorgan ikke forefindes.

4.2.2. Proportionalitetskriterier for udnævnelse af en særskilt AML/CFT-compliance officer

32. Et kredit- eller finansieringsinstitut bør udnævne en særskilt AML/CFT-compliance officer, medmindre det er en enkeltmandsvirksomhed, eller virksomheden har et meget begrænset antal ansatte, eller når grundene, der er anført i punkt 33, berettiger ikke-udnævnelse.

33. Hvis ledelsesorganet beslutter ikke at udnævne en særskilt AML/CFT-compliance officer, bør årsagerne begrundes og dokumenteres med udtrykkelig reference til mindst følgende kriterier:

- a) kredit- eller finansieringsinstituttets typer af forretningsaktiviteter og de ML/TF-risici, der er forbundet hermed, under hensyntagen til geografisk eksponering, kundegrundlag, distributionskanaler og produkter og tjenesteydelser
- b) omfanget af aktiviteterne i jurisdiktionen, antallet af kunder, antallet og omfanget af transaktioner og antallet af fuldtidsansatte
- c) det ansøgende kreditinstituts juridiske form, herunder hvorvidt kreditinstituttet er en del af en koncern

34. Hvis der ikke er udnævnt en særskilt AML/CFT-compliance officer, bør kredit- eller finansieringsinstituttet tilrettelægge arbejdet, så AML/CFT-compliance officerens opgaver (se afsnit 4.2.4 nedenfor om AML/CFT-compliance officerens opgaver og rolle) udføres enten af det medlem af ledelsesorganet, der er omhandlet i afsnit 4.1.3, eller af den øverste leder med ansvar for

AML/CFT som omhandlet i afsnit 4.1.4, eller så de operationelle funktioner outsources som nævnt i afsnit 4.2.6 eller ved en kombination af de nævnte muligheder.

35. Hvis AML/CFT-compliance officeren dækker to eller flere enheder inden for koncernen eller har ansvaret for andre opgaver, bør kredit- eller finansieringsinstituttet sikre, at det med den dobbelte rolle stadig er muligt for AML/CFT-compliance officeren at udføre sine opgaver effektivt. AML/CFT-compliance officeren bør kun tildeles opgaver for forskellige enheder, hvis enhederne er en del af den samme koncern. På grund af de særlige forhold i sektoren for institutter for kollektiv investering⁵ kan AML/CFT-compliance officeren dog betjene flere fonde.

4.2.3. Egnethed, færdigheder og ekspertise

36. Ved screening af medarbejdere som omhandlet i artikel 8, stk. 4, litra a), i direktiv (EU) 2015/849 bør kredit- eller finansieringsinstitutter forud for udnævnelsen vurdere, om AML/CFT-compliance officeren har:

- a) det omdømme, den ærlighed og den integritet, der er nødvendig for, at vedkommende kan udføre sin funktion
- b) passende færdigheder og ekspertise inden for AML/CFT, herunder viden om de gældende retlige og reguleringsmæssige rammer for AML/CFT og gennemførelsen af politikker, kontroller og procedurer vedrørende AML/CFT
- c) tilstrækkeligt kendskab til og forståelse af de ML/TF-risici, der er forbundet med kredit- eller finansieringsinstituttets forretningsmodel, til at vedkommende kan udføre sin funktion effektivt
- d) relevant erfaring med at identificere, vurdere og styre ML/TF-risici
- e) tilstrækkelig tid og erfaring til at udføre sine funktioner effektivt, uafhængigt og selvstændigt.

37. Kredit- eller finansieringsinstitutter bør sikre, at AML/CFT-compliancefunktionen løbende fungerer som en del af den overordnede styring af forretningskontinuiteten. Det bør tage højde for muligheden for, at AML/CFT-compliance officeren afbryder sit arbejde, og sikre, at en delegeret med passende færdigheder og ekspertise er til rådighed til at overtage opgaverne som AML/CFT-compliance officer, i tilfælde af at vedkommende er fraværende i en periode, eller at der sættes spørgsmålstejn ved AML/CFT-compliance officerens integritet.

4.2.4. AML/CFT-compliance officerens opgaver og rolle

38. AML/CFT-compliance officerens rolle og ansvarsområder bør være klart defineret og dokumenteret.

⁵ Et institut for kollektiv investering (CIU): et UCITS som defineret i artikel 1, stk. 2, i Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2009/65/EF af 13. juli 2009 om samordning af love og administrative bestemmelser om visse institutter for kollektiv investering i værdipapirer (investeringsinstitutter) eller en AIF som defineret i artikel 4, stk. 1, litra a), i direktiv 2011/61/EU.

a. Udvikling af rammerne for risikovurderingen

39. Ved identifikation og vurdering af risici, jf. artikel 8, stk. 1, i direktiv (EU) 2015/849, bør AML/CFT-compliance officeren udvikle og vedligeholde rammerne for ML/TF-risikovurderingen for virksomhedsdækkende og individuelle ML/TF-risikovurderinger i overensstemmelse med EBA's retningslinjer for ML/TF-risikofaktorer⁶.

40. AML/CFT-compliance officeren bør indberette resultaterne af den virksomhedsdækkende og individuelle ML/TF-risikovurdering til ledelsesorganet via medlemmet af ledelsesorganet eller til den øverste leder, der er ansvarlig for AML/CFT, eller direkte, hvis vedkommende finder det nødvendigt. AML/CFT-compliance officeren bør foreslå ledelsesorganet de foranstaltninger, der skal træffes for at afbøde disse risici. Lancering af et nyt produkt eller en ny tjeneste eller væsentlige ændringer af eksisterende produkter eller tjenester, udvikling af et nyt marked eller iværksættelse af nye aktiviteter bør ikke ske, før tilstrækkelige ressourcer til at afdække og styre de dermed forbundne risici er til rådighed og effektivt etableret.

b. Udvikling af politikker og procedurer

41. AML/CFT-compliance officeren bør sikre, at der indføres passende politikker og procedurer, som løbende ajourføres og gennemføres effektivt. Politikkerne og procedurerne bør stå i et rimeligt forhold til de ML/TF-risici, som kredit- eller finansieringsinstituttet har afdækket. AML/CFT-compliance officeren bør som minimum:

- a) fastsætte de politikker og procedurer vedrørende AML/CFT, der skal vedtages af kredit- eller finansieringsinstituttet, samt de kontroller og systemer, der skal gennemføres i henhold til artikel 8, stk. 4, i direktiv (EU) 2015/849
- b) sikre, at politikker og procedurer vedrørende AML/CFT gennemføres effektivt af kredit- eller finansieringsinstituttet som forklaret i afsnit d om overvågning af efterlevelse
- c) sikre, at politikker og procedurer vedrørende AML/CFT revideres regelmæssigt og ændres eller ajourføres, hvis det er nødvendigt
- d) foreslå, hvordan eventuelle ændringer i retlige eller reguleringsmæssige krav eller i ML/TF-risici håndteres, og hvordan de mangler, der er konstateret gennem overvågnings- eller tilsynsaktiviteter, bedst kan afhjælpes.

42. De politikker, kontroller og procedurer, der er omhandlet i artikel 8, stk. 4, i direktiv (EU) 2015/849, bør som minimum omfatte følgende:

- a) den virksomhedsdækkende og individuelle ML/TF-risikovurderingsmetode

⁶ EBA's reviderede retningslinjer for ML/TF-risikofaktorer: EBA/GL/2021/02

- b) kundekendskab, herunder den procedure, der er fastsat i EBA's reviderede retningslinjer for ML/TF-risikofaktorer⁷, og en proces for kundeaccept som forklaret nedenfor i afsnit c om kunder, navnlig for højrisikokunder
- c) intern indberetning (analyse af usædvanlige transaktioner) og indgivelse af mistænkelige transaktioner til den finansielle efterretningsenhed
- d) registrering og
- e) bestemmelser om overvågning af AML/CFT-compliance som i afsnit d om overvågning af efterlevelse.

c. Kunder, herunder højrisikokunder

43. AML/CFT-compliance officeren bør høres, inden den øverste ledelse træffer en endelig afgørelse om indledning af samarbejde med nye højrisikokunder eller fortsættelse af samarbejdet med eksisterende højrisikokunder i overensstemmelse med kredit- eller finansieringsinstituttets risikobaserede interne AML/CFT-politikker, herunder navnlig i situationer, hvor den øverste ledelses godkendelse udtrykkeligt er påkrævet i henhold til direktiv (EU) 2015/849. Hvis den øverste ledelse beslutter ikke at følge AML/CFT-compliance officerens rådgivning, bør den behørigt dokumentere sin afgørelse og redegøre for, hvordan den foreslår at afbøde de risici, som AML/CFT-compliance officeren har informeret om.

d. Overvågning af compliance

44. Som en del af anden forsvarslinje bør AML/CFT-compliance officeren være ansvarlig for at overvåge, om de foranstaltninger, politikker, kontroller og procedurer, der gennemføres af kredit- eller finansieringsinstituttet, opfylder kredit- eller finansieringsinstituttets AML/CFT-forpligtelser. AML/CFT-compliance officeren bør også føre tilsyn med, at forretningsområder og interne enheder (første forsvarslinje) anvender AML/CFT-kontrollerne effektivt.

45. AML/CFT-compliance officeren bør sikre, at AML/CFT-rammerne ajourføres efter behov og under alle omstændigheder, når der konstateres mangler, opstår nye risici, eller den retlige eller reguleringsmæssige ramme ændres.

46. AML/CFT-compliance officeren bør anbefale ledelsesorganet korrigerende foranstaltninger til afhjælpning af identificerede svagheder i kredit- eller finansieringsinstituttets AML/CFT-rammer, herunder svagheder, der er konstateret af de kompetente myndigheder eller af interne eller eksterne revisorer.

⁷ Retningslinjer vedrørende kundekendskab og de faktorer, kredit- og finansieringsinstitutter bør tage i betragtning, når de vurderer risikoen for hvidvask og terrorfinansiering i forbindelse med individuelle forretningsforbindelser og lejlighedsvis transaktioner ("retningslinjerne vedrørende ML/TF-risikofaktorer") i henhold til artikel 17 og artikel 18, stk. 4, i direktiv (EU) 2015/849: EBA/GL/2021/02

e. Indberetning til ledelsesorganet

47. AML/CFT-compliance officeren bør vejlede ledelsesorganet om foranstaltninger til sikring af efterlevelse af gældende love, regler, forskrifter og standarder, og bør vurdere den mulige virkning af eventuelle ændringer i de retlige eller reguleringsmæssige rammer for kredit- eller finansieringsinstituttets aktiviteter og compliancerammer.

48. AML/CFT-compliance officeren bør informere medlemmet af ledelsesorganet eller den øverste leder med ansvar for AML/CFT, om følgende:

- a) de områder, hvor AML/CFT-kontroller bør gennemføres eller forbedres
- b) de nødvendige forbedringer, der foreslås i forbindelse med litra a) ovenfor
- c) en statusindberetning om eventuelle væsentlige afhjælpende programmer mindst en gang om året som led i den i punkt 50 omhandlede aktivitetsindberetning og på ad hoc-basis eller med jævne mellemrum, afhængigt af forbedringerne, for at redegøre for graden af eksponering for ML/TF-risici og de foranstaltninger, der er truffet eller anbefalet for at reducere og effektivt styre disse risici
- d) hvorvidt de menneskelige og tekniske ressourcer, der er afsat til AML/CFT-compliancefunktionen, er utilstrækkelige og bør styrkes.

49. Kredit- eller finansieringsinstituttet skal være parat til at videregive en kopi af den i punkt 50 omhandlede aktivitetsindberetning til den kompetente myndighed.

50. AML/CFT-compliance officeren bør foretage en aktivitetsindberetning mindst en gang om året. Aktivitetsindberetningen bør stå i et rimeligt forhold til omfanget og arten af kredit- eller finansieringsinstituttets aktiviteter. Aktivitetsindberetningen kan i givet fald baseres på oplysninger, der allerede er sendt til de nationale kompetente myndigheder i form af andre indberetninger. Aktivitetsindberetningen bør som minimum indeholde følgende oplysninger:

1) Om ML/TF-risikovurderingen:

- a) et sammendrag af de vigtigste konklusioner af den virksomhedsdækkende ML/TF-risikovurdering, jf. artikel 8 i direktiv (EU) 2015/849, hvis en sådan ajourføring er foretaget i det forløbne år, og en bekræftelse af, hvorvidt den kompetente myndighed har stillet krav om, at en sådan skulle indsendes for indberetningsåret⁸
- b) en beskrivelse af eventuelle ændringer af den metode, som kredit- eller finansieringsinstituttet anvender til at vurdere den enkelte kundes risikoprofil, med angivelse af hvordan en sådan ændring er tilpasset kredit- eller finansieringsinstituttets vurdering af den virksomhedsdækkende ML/TF-risiko

⁸ Der henvises til EBA's retningslinjer for ML/TF-risikofaktorer vedrørende gennemførelse af risikovurderinger (EBA/GL/2021/02).

- c) klassificeringen af kunder efter risikokategori, herunder antallet af kundesager efter risikokategori, for hvilke kundekendskabs gennemgange og -ajourføringer udestår
- d) oplysninger og statistiske data om:
 - i) antallet af konstaterede usædvanlige transaktioner
 - ii) antallet af usædvanlige transaktioner, der er analyseret
 - iii) antallet af indberetninger af mistænkelige transaktioner eller aktiviteter til den finansielle efterretningsenhed (opdelt efter transaktionsland)
 - iv) antallet af kundeforhold, der er opsagt af kredit- eller finansieringsinstituttet på grund af betænkeligheder i forbindelse med AML/CFT
 - v) antallet af anmodninger om oplysninger fra den finansielle efterretningsenhed, domstolene og de retshåndhævende myndigheder.

2) Om ressourcer:

- e) en kort beskrivelse af AML/CFT-organisationsstrukturen og, hvor det er relevant, af eventuelle væsentlige ændringer, der er foretaget i det forløbne år, samt det bagvedliggende ræsonnement
- f) en kort beskrivelse af de menneskelige og tekniske ressourcer, som kredit- eller finansieringsinstituttet har afsat til AML/CFT-compliancefunktionen
- g) hvis det er relevant, en liste over AML/CFT-processer, der er outsourcet, med en beskrivelse af det tilsyn, som kredit- eller finansieringsinstituttet udfører med disse aktiviteter.

3) Om politikker og procedurer:

- h) en oversigt over vigtige foranstaltninger, der er truffet, og de procedurer, der er vedtaget i løbet af året, herunder en kort beskrivelse af de henstillinger, problemer, mangler og uregelmæssigheder, der er konstateret i indberetningsåret
- i) en beskrivelse af de foranstaltninger til overvågning af efterlevelsen, der er gennemført for at vurdere anvendelsen af kredit- eller finansieringsinstituttets politikker, kontroller og procedurer vedrørende AML/CFT, som kreditinstituttets ansatte, agenter, distributører og tjenesteudbydere anvender, samt egnetheden af eventuelle overvågningsværktøjer, der anvendes af kredit- eller finansieringsinstituttet til AML/CFT-formål
- j) en beskrivelse af de gennemførte AML/CFT-uddannelsesaktiviteter og af uddannelsesplanen for det efterfølgende år
- k) en plan over aktiviteter afholdt af AML/CFT-compliance officeren for det efterfølgende år

- l) konklusioner i forbindelse med interne og eksterne revisioner med relation til AML/CFT og eventuelle fremskridt, som kredit- eller finansieringsinstituttet har gjort, i forhold til disse konklusioner
- m) tilsynsaktiviteter, herunder kommunikation med kredit- eller finansieringsinstituttet, som varetages af den kompetente myndighed, indsendte indberetninger, konstaterede overtrædelser og pålagte sanktioner, samt hvordan kredit- eller finansieringsinstituttet afhjælper de konstaterede overtrædelser, og i hvilken fase de afhjælpende foranstaltninger skal træffes, uden at dette berører eventuelle andre periodiske indberetninger, der måtte være påkrævet i tilfælde af tilsynsaktiviteter eller afhjælpende foranstaltninger.

f. Indberetning af mistænkelige transaktioner

51. I forbindelse med AML/CFT-compliance officerens forpligtelse i henhold til artikel 33, stk. 2, i direktiv (EU) 2015/849 til at videregive de oplysninger, der er omhandlet i stk. 1 i nævnte artikel, bør vedkommende sikre, at andre medarbejdere, som bidrager til at udføre dele af denne funktion, har den nødvendige kunnen og viden og er egnede til at bistå med opgaverne. Der bør tages behørigt hensyn til følsomheden og fortroligheden af de oplysninger, der kan blive videregivet, og de hemmeligholdelsesforpligtelser, som kredit- eller finansieringsinstitutter skal overholde.

52. Når AML/CFT-compliance officeren videregiver oplysninger til den finansielle efterretningsenhed i overensstemmelse med artikel 33, stk. 2, i direktiv (EU) 2015/849, bør vedkommende sikre, at oplysningerne videregives effektivt og i et format og ved hjælp af midler, der er i overensstemmelse med eventuelle retningslinjer udstedt af den nationale finansielle efterretningsenhed. Som led i sin rolle i henhold til denne bestemmelse bør AML/CFT-compliance officeren:

- a) have kendskab til transaktionsovervågningssystemets funktion og udformning, herunder omfattede scenarier vedrørende kredit- eller finansieringsinstituttets ML/TF-risici samt interne procedurer for håndtering af advarsler
- b) modtage indberetninger fra kredit- eller finansieringsinstituttets ansatte, agenter eller distributører eller indberetninger, der er genereret på anden måde via kredit- eller finansieringsinstituttets systemer, om viden eller mistanke om ML/TF, eller om, at en person kan have været, er eller kan være forbundet med ML/TF
- c) sikre, at disse indberetninger tages i betragtning omgående for at fastslå, om der er viden eller mistanke om, at midler er udbytte af kriminelle aktiviteter, herunder ML/TF, eller om en person har været, er eller kan være forbundet med ML/TF. AML/CFT-compliance officeren bør også fastlægge, dokumentere og gennemføre en prioriteringsproces for de modtagne interne indberetninger, således at interne indberetninger vedrørende særligt højrisikosituationer behandles med den nødvendige hurtighed
- d) i forbindelse med vurderingen af de modtagne indberetninger føre et register over alle de evalueringer, der er foretaget, samt alle tilbagemeldinger, der er modtaget fra den finansielle efterretningsenhed efterfølgende for at forbedre afsløringen af fremtidige mistænkelige transaktioner

- e) sikre, at viden om eller mistanke om ML/TF eller om en persons forbindelse til ML/TF straks indberettes til den finansielle efterretningsenhed, og at indberetningen omfatter de nødvendige kendsgerninger, hændelser eller oplysninger og den nødvendige dokumentation med hensyn til at underbygge en mistanke, eller eksempler, der berettiger en mistanke om ML/TF
- f) sikre et hurtigt og udtømmende svar på anmodninger om oplysninger fra den finansielle efterretningsenhed
- g) regelmæssigt overveje årsagerne til, at advarsler om usædvanlige aktiviteter eller transaktioner ikke er blevet eskaleret som interne indberetninger for at afgøre, om der er problemer, der skal løses for at sikre en effektiv afsløring af mistænkelige aktiviteter eller transaktioner.

53. AML/CFT-compliance officeren bør sikre, at kredit- eller finansieringsinstituttets interne kontrol muliggør overholdelse af alle vejledninger fra den finansielle efterretningsenhed.

54. Kredit- eller finansieringsinstitutter bør henlede lederes og medarbejderes opmærksomhed på forpligtelsen til nøje at overholde forbuddet mod at underrette kunden eller tredjemand om, at en ML/TF-analyse er i gang eller kan indledes, og mod at begrænse adgangen til disse oplysninger til de personer, der har brug for dem for at udføre deres opgaver. Uanset den interne hemmeligholdelsesforpligtelse i kredit- eller finansieringsinstituttet bør AML/CFT-compliance officeren nøje overveje, til hvem oplysninger om enten indberetninger indgivet til den finansielle efterretningsenhed eller anmodninger om oplysninger modtaget fra den finansielle efterretningsenhed videregives internt i kredit- eller finansieringsinstituttet. Indberetningsproceduren bør være fortrolig, og identiteten af de personer, der er involveret i udarbejdelsen og fremsendelsen af indberetningen, bør beskyttes i henhold til politikken for beskyttelse af privatlivets fred.

g. Uddannelse og kendskabsopbygning

55. I overensstemmelse med forpligtelsen i henhold til artikel 46, stk. 1, i direktiv (EU) 2015/849 og som specificeret i EBA's reviderede retningslinjer for ML/TF-risikofaktorer⁹ bør AML/CFT-compliance officeren behørigt informere medarbejderne om de ML/TF-risici, som kredit- eller finansieringsinstituttet er eksponeret for, herunder ML/TF-metoder, -tendenser og -typologier, samt om den risikobaserede tilgang, som kredit- eller finansieringsinstituttet har indført for at afbøde disse risici. Informationen kan have forskellig form, f.eks. interne meddelelser, intranetopslag og møder.

56. AML/CFT-compliance officeren bør føre tilsyn med udarbejdelsen og gennemførelsen af et løbende AML/CFT-uddannelsesprogram. I samarbejde med kredit- eller finansieringsinstituttets HR-afdeling bør der dokumenteres og henvises til en årlig plan for uddannelse af personalet i aktivitetsindberetning til ledelsesorganet, jf. punkt 50.

⁹ Retningslinje 6: *Uddannelse* i forbindelse med EBA's reviderede retningslinjer om ML/TF-risikofaktorer: EBA/GL/2021/02

57. AML/CFT-compliance officeren bør sikre, at alle medarbejdere gøres bekendt med de interne indberetningsprocedurer, som kredit- eller finansieringsinstituttet har vedtaget.

58. Ud over den generelle uddannelse bør AML/CFT-compliance officeren med henblik på artikel 46, stk. 1, i direktiv (EU) 2015/849 vurdere de konkrete uddannelsesbehov i kredit- eller finansieringsinstituttet og sikre, at der tilbydes passende teoretisk og praktisk uddannelse til personer, der er eksponeret for forskellige niveauer af ML/TF-risici, såsom:

- a) personer, der arbejder i compliancefunktionen under AML/CFT-compliance officerens ansvar
- b) personer, der er i kontakt med kunder, eller som har til opgave at udføre kundetransaktioner (ansatte, agenter og distributører)
- c) personer med ansvar for at udarbejde procedurer eller interne værktøjer, der anvendes ved aktiviteter, der kan indebære ML/TF-risici.

59. Indholdet af de specifikke uddannelsesprogrammer, der leveres til personer med forskellige eksponeringsniveauer for ML/TF-risici, bør justeres på et risikofølsomt grundlag som beskrevet i EBA's reviderede retningslinjer for ML/TF-risikofaktorer.¹⁰

60. AML/CFT-compliance officeren bør fastlægge vurderingsindikatorer til kontrol af effektiviteten af den uddannelse, der tilbydes.

61. Hvis kredit- eller finansieringsinstituttet gennemfører et uddannelses- og kendskabsopbygningsprogram, der er udviklet i udlandet, f.eks. af hovedsædet eller moderselskabet, bør AML/CFT-compliance officeren sikre, at programmet er tilpasset de love og administrative bestemmelser, der gælder på nationalt plan, samt ML/TF-typologier og kredit- eller finansieringsinstituttets specifikke aktiviteter.

62. Hvis udvalgte uddannelsesaktiviteter outsources til en tjenesteudbyder, bør AML/CFT-compliance officeren sikre i) at tjenesteudbyderen har den krævede viden om AML/CFT til at sikre kvaliteten af den uddannelse, der tilbydes, ii) at betingelserne for administration af outsourcingen er fastsat og overholdes, og iii) at indholdet af uddannelsen er tilpasset det pågældende kredit- eller finansieringsinstituts specifikke karakteristika.

4.2.5. Forholdet mellem AML/CFT-compliancefunktionen og andre funktioner

63. Både compliancefunktionen og den uafhængige AML/CFT-compliancefunktion bør være en del af kredit- og finansieringsinstitutternes anden forsvarslinje.

64. Hvis AML/CFT-compliancefunktionen er adskilt fra den generelle compliancefunktion, bør kredit- eller finansieringsinstitutter ud over bestemmelserne i ESA'ernes retningslinjer vedrørende

¹⁰ Retningslinje 6: *Uddannelse* i forbindelse med EBA's reviderede retningslinjer om ML/TF-risikofaktorer: EBA/GL/2021/02

intern ledelse¹¹ om en gennemsigtig og dokumenteret beslutningsproces og en klar fordeling af ansvarsområder og beføjelser inden rammerne af den interne kontrol opfyldte bestemmelserne i dette afsnit.

65. Den uafhængige revisionsfunktion, der er omhandlet i artikel 8, stk. 4, litra b), i direktiv (EU) 2015/849, bør ikke slås sammen med AML/CFT-compliancefunktionen.

66. Hvis kredit- eller finansieringsinstituttet har en risikostyringsfunktion, og hvis et risikoudvalg er nedsat, bør risikostyringsfunktionen have adgang til relevante oplysninger og data, der er nødvendige for, at de kan udføre deres opgaver, herunder oplysninger og data fra relevante koncernfunktioner og interne kontrolfunktioner såsom AML/CFT-compliance.

67. Et godt samarbejde om udveksling af oplysninger bør etableres mellem lederen af risikostyringen og AML/CFT-compliance officeren. AML/CFT-compliance officeren bør samarbejde med risikofunktionen med henblik på at fastsætte AML/CFT-metoder, der er i overensstemmelse med kredit- eller finansieringsinstituttets risikostyringsstrategi.

4.2.6. Outsourcing af AML/CFT-compliance officerens operationelle funktioner

68. Ud over ESA'ernes retningslinjer for outsourcing¹², alt efter hvad der er gældende, og hvis outsourcing af AML/CFT-compliance officerens operationelle funktioner er tilladt i henhold til national lovgivning, bør kredit- eller finansieringsinstitutter tage hensyn til følgende centrale principper:

- a. Kredit- eller finansieringsinstituttet har det endelige ansvar for efterlevelse af retlige og reguleringsmæssige forpligtelser, uanset om bestemte funktioner måtte være outsourcet.
- b. Kredit- eller finansieringsinstituttets og tjenesteudbyderens rettigheder og forpligtelser bør være klart fordelt og fastlagt i en skriftlig aftale.
- c. Kredit- eller finansieringsinstitutter, der benytter en outsourcingaftale, bør fortsat være ansvarlige for at overvåge og føre tilsyn med kvaliteten af den ydede tjeneste.
- d. Outsourcing internt i koncernen bør være omfattet af de samme lovgivningsmæssige rammer som outsourcing til tjenesteudbydere uden for koncernen¹³.
- e. Outsourcing af funktioner kan ikke medføre delegering af ledelsens ansvar. Strategiske beslutninger vedrørende AML/CFT bør ikke outsources. Disse beslutninger omfatter navnlig:
 - i. godkendelsen af den virksomhedsdækkende ML/TF-risikovurdering

¹¹ EBA's retningslinjer vedrørende intern ledelse i henhold til direktiv 2013/36/EU: EBA/GL/2021/05, ESMA's retningslinjer for visse aspekter af kravene til compliancefunktionen ifølge MiFID II: ESMA35-36-1946, EIOPA's retningslinjer for ledelsessystem: EIOPA-BoS-14/253 DA

¹² Se EBA's retningslinjer for outsourcing: EBA/GL/2019/02, EIOPA's retningslinjer for outsourcing til cloududbydere: EIOPA-BoS-20-002, ESMA's retningslinjer for outsourcing til cloududbydere: ESMA50-157-2403

¹³ Punkt 27 i baggrundsafsnittene i EBA's retningslinjer for outsourcingordninger af 25. februar 2019: EBA/GL/2019/02

- ii. beslutningen vedrørende den interne organisering af kredit- eller finansieringsinstituttets rammer for AML/CFT
- iii. vedtagelsen af interne politikker og procedurer for AML/CFT
- iv. godkendelsen af den metode, der anvendes til at bestemme ML/TF-risikoen ved en given forretningsforbindelse, og tildeling af risikoprofil
- v. godkendelsen af de kriterier, som kredit- eller finansieringsinstituttet skal anvende til at afsløre mistænkelige eller usædvanlige transaktioner med henblik på løbende overvågning og/eller indberetning.

Kredit- og finansieringsinstitutter har det endelige ansvar for beslutninger om at indberette mistænkelige transaktioner til den finansielle efterretningsenhed, herunder i situationer, hvor identificeringen og indberetningen af mistænkelige transaktioner er outsourcet.

69. Kredit- og finansieringsinstitutter bør følge den outsourcingproces, der er fastsat i EBA's retningslinjer for outsourcingordninger, når de outsourcer operationelle opgaver fra AML/CFT-compliancefunktionen til en tjenesteudbyder. Dette omfatter identifikationen og vurderingen af relevante risici i forbindelse med outsourcingaftalen, begrundelsen for beslutningen om at outsource på baggrund af de fastsatte målsætninger (om formålet er at sikre en optimal fordeling af AML/CFT-ressourcer i hele koncernen eller på grundlag af proportionalitetskriterier), rettidig omhu i forbindelse med den mulige tjenesteudbyder og indgåelse af outsourcingaftale.

70. Det kredit- eller finansieringsinstitut, der outsourcer AML/CFT-compliancefunktionens opgaver, bør give AML/CFT-compliance officeren til opgave:

- i) at overvåge tjenesteudbyderens arbejde for at sikre, at outsourcingen sætter kredit- eller finansieringsinstituttet i stand til effektivt at opfylde alle sine retlige og reguleringsmæssige forpligtelser vedrørende AML/CFT
- ii) regelmæssigt at kontrollere tjenesteudbyderens overholdelse af de forpligtelser, der følger af aftalen. I overensstemmelse med den dokumenterede analyse bør den regelmæssige kontrol sikre, at AML/CFT-compliancefunktionen råder over midlerne til regelmæssigt og lejlighedsvist at teste og overvåge overholdelsen af de forpligtelser, der påhviler tjenesteudbyderen. Med hensyn til kundens data bør AML/CFT-compliancefunktionen og den kompetente myndighed have adgangsrettigheder til tjenesteudbyderens systemer/databaser
- iii) indberetning om outsourcingaftalen til ledelsesorganet som led i AML/CFT-compliance officerens aktivitetsindberetning, eller når omstændighederne kræver det, navnlig således at eventuelle nødvendige afhjælpende foranstaltninger gennemføres så hurtigt som muligt.

71. Hvis kredit- eller finansieringsinstituttet ikke har andre egne ledere eller medarbejdere ud over et ledelsesorgan, kan det outsource AML/CFT-compliancefunktionen til en tjenesteudbyder. I sådanne tilfælde bør AML/CFT-compliance officeren være en af tjenesteudbydernes AML/CFT-compliance officers, som har erfaring med eller viden om den type

af aktiviteter eller transaktioner, som kredit- eller finansieringsinstituttet udfører.

72. I situationer, hvor kredit- eller finansieringsinstituttet outsourcer opgaver internt i koncernen, bør det navnlig træffe de nødvendige foranstaltninger til at identificere og håndtere eventuelle interessekonflikter, der måtte opstå som følge af en sådan outsourcingaftale. Koncernens moderselskab bør:

- a) sikre, at en oversigt over outsourcing af AML/CFT-opgaver internt i koncernen udarbejdes i de berørte enheder og regelmæssigt stilles til rådighed for gennemsyn, hvoraf det fremgår, hvilke juridiske enheder de enkelte funktioner vedrører
- b) sikre, at outsourcing internt i koncernen ikke går ud over de enkelte datterselskabers, filialers eller andre virksomhedsformers efterlevelse af AML/CFT-forpligtelserne.

73. Outsourcing af opgaver i forbindelse med AML/CFT til tjenesteudbydere, der er etableret i tredjelande, bør være omfattet af yderligere beskyttelsesforanstaltninger for at sikre, at outsourcingen som følge af tjenesteudbyderens hjemsted ikke øger risikoen for manglende efterlevelse af de retlige og reguleringsmæssige krav eller for ineffektiv udførelse af de outsourcete opgaver eller hindrer den kompetente myndigheds evne til effektivt at udøve sine tilsynsbeføjelser over for tjenesteudbyderen.

4.3 Organisering af AML/CFT-compliancefunktionen på koncernniveau

4.3.1 Generelle bestemmelser vedrørende koncerner

74. Kredit- eller finansieringsinstituttet bør tilpasse rammerne for den interne kontrol til virksomhedens særlige karakter, dens kompleksitet og de dermed forbundne risici, under hensyntagen til koncernsammenhængen.

75. Kredit- eller finansieringsinstituttet bør sikre, at moderselskabet, hvis det er et kredit- eller finansieringsinstitut, råder over tilstrækkelige data og oplysninger og er i stand til at vurdere koncernens ML/TF-risikoprofil i overensstemmelse med EBA's retningslinjer for ML/TF-risikofaktorer.¹⁴

76. Hvis kredit- eller finansieringsinstituttet er moderselskab i en koncern, bør det sikre, at ledelsesorganer, forretningsområder og interne enheder, herunder interne kontrolfunktioner, har de oplysninger, der er nødvendige for, at de kan udføre deres opgaver. Navnlig bør det sikre udveksling af tilstrækkelige oplysninger mellem forretningsområderne og AML/CFT-compliancefunktionen og med compliancefunktionen på koncernniveau, hvis det er en separat kontrolfunktion, og mellem lederne af de interne kontrolfunktioner på koncernniveau og kredit- eller finansieringsinstituttets ledelsesorgan.

¹⁴ EBA's reviderede retningslinjer for ML/TF-risikofaktorer: EBA/GL/2021/02

4.3.2 Ledelsesorganets rolle med hensyn til AML/CFT på koncernniveau

77. Hvis moderselskabet er et kredit- eller finansieringsinstitut og dermed en forpligtet enhed i henhold til direktiv (EU) 2015/849, bør ledelsesorganet som minimum udføre følgende opgaver:

- a) sikre, med henblik på at opnå en kortlægning af ML/TF-risici for de enkelte koncernenheder, at koncernenhederne udfører deres egne vurderinger af virksomhedsdækkende ML/TF-risiko på en koordineret måde og efter en fælles metode, som samtidig afspejler de særlige forhold i de enkelte koncernenheder, under hensyntagen til artikel 8, stk. 1, i direktiv (EU) 2015/849 og EBA's reviderede retningslinjer for ML/TF-risikofaktorer¹⁵
- b) når ledelsesorganet informeres af medlemmer af koncernledelsesorganet eller den øverste leder med ansvar for AML/CFT eller direkte af koncernens AML/CFT-compliance officer om tilsynsaktiviteter, der udføres i koncernens enheder af en kompetent myndighed, eller om mangler, der er konstateret herved, skal det sikre, at datterselskabet eller filialen gennemfører afhjælpende foranstaltninger rettidigt og effektivt.

4.3.3 Organisatoriske krav på koncernniveau

78. Ved gennemførelsen af koncerndækkende politikker og procedurer som omhandlet i artikel 45 i direktiv (EU) 2015/849 bør modstridende interesser, dvs. ML/TF-risikoskabende aktiviteter såsom de kommercielle forretninger mellem et moderkredit- eller finansieringsinstitut, som er en forpligtet enhed i henhold til direktiv (EU) 2015/849, og et datterselskab eller en filial, ikke have negativ indvirkning på efterlevelsen af AML/CFT-kravene og bør afbødes.

79. Moderkredit- eller finansieringsinstituttet bør:

- a) udpege et medlem af ledelsesorganet eller en øverste leder med ansvar for AML/CFT blandt de øverste ledere på moderselskabsniveau samt en AML/CFT-compliance officer på koncernniveau
- b) oprette en organisatorisk og operationel koordineringsstruktur på koncernniveau med tilstrækkelige beslutningsbeføjelser til, at koncernens AML/CFT-ledelse kan sikre, at ML/TF-risici kan styres og forebygges effektivt i overensstemmelse med proportionalitetsprincippet og gældende national lovgivning
- c) godkende koncernens interne AML/CFT-politikker og -procedurer og sikre, at de er i overensstemmelse med koncernens struktur og med koncernens kredit- eller finansieringsinstitutters størrelse og særlige forhold
- d) oprette interne AML/CFT-kontrolmekanismer på koncernniveau
- e) regelmæssigt evaluere effektiviteten af AML/CFT-politikker og -procedurer på koncernniveau og
- f) for et kredit- eller finansieringsinstitut, der driver filialer eller datterselskaber på hjemmemarkedet eller i en anden medlemsstat eller et tredjeland, udnævne en AML/CFT-compliance officer på koncernniveau som koordinator for at sikre, at alle de enheder i

¹⁵ EBA's reviderede retningslinjer for ML/TF-risikofaktorer: EBA/GL/2021/02

koncernen, der er involveret i finansielle aktiviteter, gennemfører koncernpolitikken og passende og hensigtsmæssige systemer og procedurer til effektiv forebyggelse af ML/TF.

80. AML/CFT-compliance officeren på koncernniveau bør samarbejde i fuldt omfang med de enkelte enheders AML/CFT-compliance officer.

81. AML/CFT-compliance officeren på koncernniveau bør som minimum have følgende opgaver:

- a) koordinere den forretningsmæssige vurdering af ML/TF-risici, der udføres på lokalt plan af enheder i koncernen, og sørge for samling af resultaterne heraf for at få en god forståelse af art, intensitet og placering af de ML/TF-risici, som koncernen som helhed er eksponeret for
- b) udarbejde en koncerndækkende ML/TF-risikovurdering. I den forbindelse bør koncernens moderselskab i sit ML/TF-risikostyringssystem på koncernniveau tage hensyn til både de individuelle risici i koncernens forskellige enheder og mulige indbyrdes sammenhænge, som kan have betydelig indvirkning på risikoeksponeringen på koncernniveau. I den sammenhæng bør der lægges særlig vægt på de risici, som koncernens filialer eller datterselskaber etableret i tredjelande er eksponeret for, navnlig hvis de udgør en høj ML/TF-risiko
- c) definere AML/CFT-standarder på koncernniveau og sikre, at lokale politikker og procedurer på enhedsniveau er i overensstemmelse med den lovgivning og de bestemmelser om AML/CFT, der gælder for hver enkelt enhed i koncernen, og også er i overensstemmelse med de fastlagte koncernstandarder
- d) koordinere de lokale AML/CFT-compliance officerers aktiviteter i koncernens operationelle enheder for at sikre ensartet løsning af opgaverne
- e) overvåge, at filialer og datterselskaber, der er beliggende i tredjelande, overholder EU's AML/CFT-bestemmelser, navnlig hvis kravene til forebyggelse af ML/TF er mindre strenge end kravene i direktiv (EU) 2015/849¹⁶
- f) fastsætte politikker, procedurer og foranstaltninger for hele koncernen især vedrørende databeskyttelse og udveksling af oplysninger inden for koncernen med henblik på AML/CFT i overensstemmelse med de nationale lovbestemmelser
- g) sikre, at koncernens enheder har passende procedurer for indberetning af mistænkelige transaktioner og udveksler oplysninger korrekt, herunder oplysninger om, at der er indgivet en indberetning om mistænkelige transaktioner (uden at dette berører nationale fortrolighedsregler, hvor sådanne findes).

82. Koncernens AML/CFT-compliance officer bør udarbejde en aktivitetsindberetning mindst en gang om året og forelægge den for koncernledelsen. Ud over de punkter, der er nævnt i punkt 50, bør indberetningen fra koncernens AML/CFT-compliance officer som minimum indeholde følgende punkter fra AML/CFT-compliance officererne i filialerne og datterselskaberne:

- a) statistikker konsolideret på koncernniveau, navnlig vedrørende risikoeksponering og mistænkelige aktiviteter

¹⁶ Se også til ESA's samlede reguleringsmæssige tekniske standarder for gennemførelsen af koncerndækkende AML/CFT-politikker i tredjelande af 6. december 2017: JC 2017 25

- b) overvågning af iboende risici, der er opstået i ét datterselskab eller én filial og på tværs af andre datterselskaber og filialer, samt analyse af virkningen af resterende risici
- c) tilsynskontrol, intern eller ekstern revision af kredit- eller finansieringsinstituttets datterselskaber eller filialer, herunder de alvorlige svagheder, der er konstateret i kredit- eller finansieringsinstituttets AML/CFT-politikker og -procedurer, og foranstaltninger eller henstillinger vedrørende korrigerende foranstaltninger
- d) oplysninger om styring af og tilsyn med datterselskaber og filialer med særligt fokus på dem, der er beliggende i højrisikolande, hvis det er relevant.

83. AML/CFT-compliance officeren i et datterselskab eller en filial bør indberette direkte til koncernens AML-CFT-compliance officer.

84. Koncernen bør sikre, at de politikker og procedurer, som enhederne indfører, er i overensstemmelse med koncernens procedurer og politikker i det omfang, det er tilladt i henhold til gældende national ret. På grundlag af proportionalitetskriterierne bør kredit- eller finansieringsinstitutter, hvor det er relevant, nedsætte udvalg (herunder et complianceudvalg) under ledelsesorganet i dets tilsynsfunktion som fastsat i afdeling 5 i EBA's reviderede retningslinjer vedrørende intern ledelse.¹⁷

¹⁷ EBA's reviderede retningslinjer vedrørende intern ledelse i henhold til direktiv 2013/36/EU: EBA/GL/2021/05