



JC 2019 81

16 december 2019

Definitieve richtsnoeren

inzake samenwerking en informatie-uitwisseling voor de toepassing van Richtlijn (EU) 2015/849 tussen de bevoegde autoriteiten die toezicht houden op kredietinstellingen en financiële instellingen

De richtsnoeren voor AML/CFT-colleges

1. Nalevings- en rapportageverplichtingen

Status van deze gemeenschappelijke richtsnoeren

Dit document bevat gemeenschappelijke richtsnoeren die zijn uitgebracht op grond van artikel 16 en artikel 56, eerste alinea, van Verordening (EU) nr. 1093/2010 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2010 tot oprichting van een Europese toezichthoudende autoriteit (Europese Bankautoriteit), tot wijziging van Besluit nr. 716/2009/EG en tot intrekking van Besluit 2009/78/EG van de Commissie, op grond van Verordening (EU) nr. 1094/2010 tot oprichting van een Europese toezichthoudende autoriteit (Europese Autoriteit voor verzekeringen en bedrijfspensioenen) en op grond van Verordening (EU) nr. 1095/2010 tot oprichting van een Europese toezichthoudende autoriteit (Europese Autoriteit voor effecten en markten) – de zogenoemde “ESA-verordeningen” (ESA = *European Supervisory Authority*). Overeenkomstig artikel 16, lid 3, van de ESA-verordeningen moeten de bevoegde autoriteiten en financiële instellingen zich tot het uiterste inspannen om aan de richtsnoeren te voldoen.

Gemeenschappelijke richtsnoeren geven weer wat in de opvatting van de Europese toezichthoudende autoriteiten (ESA’s) passende toezichtpraktijken binnen het Europees Stelsel voor financieel toezicht zijn en hoe het recht van de Unie op een specifiek gebied moet worden toegepast. Bevoegde autoriteiten voor wie de gemeenschappelijke richtsnoeren gelden, moeten hieraan voldoen door ze op passende wijze in hun toezichtpraktijken te integreren (bv. door hun wettelijk kader of hun toezichtprocessen aan te passen), ook wanneer de gemeenschappelijke richtsnoeren primair tot instellingen zijn gericht.

Rapportagevereisten

Overeenkomstig artikel 16, lid 3, van de ESA-verordeningen stellen bevoegde autoriteiten de betrokken Europese toezichthoudende autoriteit (ESA) vóór **dd/mm/jjjj** (twee maanden na het uitbrengen van de richtsnoeren) ervan in kennis of zij aan deze gemeenschappelijke richtsnoeren voldoen of voornemens zijn deze op te volgen, of, indien dat niet het geval is, wat de redenen van de niet-naleving zijn. Indien op deze datum nog geen kennisgeving is gedaan, voldoen de bevoegde autoriteiten volgens de betrokken ESA niet aan de richtsnoeren. De kennisgevingen moeten worden gestuurd naar compliance@eba.europa.eu, compliance@eiopa.europa.eu en compliance@esma.europa.eu met het kenmerk “JC 2019 81”. Een model voor kennisgevingen is beschikbaar op de websites van de ESA’s. Kennisgevingen moeten worden ingediend door personen die bevoegd zijn om namens hun bevoegde autoriteiten te melden of zij aan de richtsnoeren voldoen.

Kennisgevingen worden overeenkomstig artikel 16, lid 3, van de ESA-verordeningen op de websites van de ESA’s bekendgemaakt.

2. Onderwerp, definities en geadresseerden

Onderwerp

Deze richtsnoeren:

- a) vormen een kader voor samenwerking en informatie-uitwisseling tussen de bevoegde autoriteiten door middel van bilaterale overeenkomsten of colleges voor de bestrijding van witwassen/terrorismedinanciering (AML/CFT-colleges);
- b) voorzien in de oprichting en werking van de AML/CFT-colleges.

Definities

Tenzij anders aangegeven, hebben de termen die in Richtlijn (EU) 2015/849 en Verordening (EU) nr. 575/2013 worden gebruikt en gedefinieerd, in deze richtsnoeren dezelfde betekenis. Daarnaast gelden de volgende definities:

| | |
|--------------------------------|---|
| Bevoegde autoriteit | Een bevoegde autoriteit als gedefinieerd in artikel 4, punt 2, onder ii), van Verordening (EU) nr. 1093/2010, artikel 4, punt 2, onder ii), van Verordening (EU) nr. 1094/2010 en artikel 4, punt 3, onder ii), van Verordening (EU) nr. 1095/2010, die bevoegd is om ervoor te zorgen dat ondernemingen de vereisten van Richtlijn (EU) 2015/849 naleven. Overeenkomstig artikel 1, punt b), van de Besluiten van het Gemengd Comité van de EER nr. 199/2016, nr. 200/2016 en nr. 201/2016 van 30 september 2016 hebben de termen “lidsta(a)t(en)” en “bevoegde autoriteiten” niet alleen de in de bovengenoemde verordening bedoelde betekenis, maar worden hieronder ook respectievelijk de lidstaten van de Europese Vrijhandelsassociatie (EVA) en hun bevoegde autoriteiten verstaan. |
| Onderneming uit een derde land | Een in een derde land gevestigde onderneming die, indien zij in een lidstaat was gevestigd, als kredietinstelling of financiële instelling als bedoeld in de punten 1 en 2 van artikel 3 van Richtlijn (EU) 2015/849 zou worden aangemerkt. |
| Onderneming | Een kredietinstelling of financiële instelling als bedoeld in de punten 1 en 2 van artikel 3 van Richtlijn (EU) 2015/849. |



Onderneming die grensoverschrijdend actief is

Een onderneming met bijkantoren die in een andere lidstaat of in een derde land zijn gevestigd of een groep van kredietinstellingen en financiële instellingen als bedoeld in punt 15 van artikel 3 van Richtlijn (EU) 2015/849 met dochterondernemingen en bijkantoren die in een lidstaat of in een derde land zijn gevestigd.

Grensoverschrijdende vestiging

Een bijkantoor of enige andere vorm van vestiging als bedoeld in artikel 45, lid 2, en artikel 48, lid 4, van Richtlijn (EU) 2015/849 van een onderneming die actief is in een andere lidstaat dan de lidstaat waar het hoofdkantoor van de onderneming is gevestigd, of in een derde land, of de dochteronderneming van een moederonderneming die is gevestigd in een andere lidstaat dan de lidstaat waar die moederonderneming is gevestigd, of in een derde land.

EU-vestiging

De directe of indirecte dochteronderneming van een onderneming uit een derde land die in een lidstaat is gevestigd ("EU-dochteronderneming van een onderneming uit een derde land") of een EU-bijkantoor, of enige andere vorm van vestiging als bedoeld in artikel 45, lid 2, en artikel 48, lid 4, van Richtlijn (EU) 2015/849 van die onderneming uit een derde land of een van haar EU-dochterondernemingen.

In het geval van grensoverschrijdende vestigingen in ten minste drie lidstaten wordt onder de hoofdtoezichthouder verstaan:

Hoofdtoezichthouder

(a) de bevoegde autoriteit van de lidstaat waar de in artikel 111 van Richtlijn 2013/36/EU ¹ bedoelde consoliderende toezichthouder of de in artikel 212, lid 1, onder d), van Richtlijn 2009/138/EG ² bedoelde groepstoezichthouder is gevestigd; of, wanneer de consoliderende toezichthouder de Europese Centrale Bank (ECB) is, de bevoegde autoriteit van de lidstaat waar de consoliderende toezichthouder voorafgaand

¹ Richtlijn 2013/36/EU van 26 juni 2013 betreffende toegang tot het bedrijf van kredietinstellingen en het prudentieel toezicht op kredietinstellingen en beleggingsondernemingen, tot wijziging van Richtlijn 2002/87/EG en tot intrekking van de Richtlijnen 2006/48/EG en 2006/49/EG.

² Richtlijn 2009/138/EG van 25 november 2009 betreffende de toegang tot en uitoefening van het verzekerings- en het herverzekeringsbedrijf (Solvabiliteit II).



aan de toepassing van Verordening (EU) nr. 1024/2013³
zou zijn gevestigd; of

(b) voor een onderneming die geen kredietinstelling of
verzekeringsonderneming is en grensoverschrijdende
vestigingen heeft die:

- i. dochterondernemingen zijn, de bevoegde
autoriteit van de lidstaat van herkomst van de
moederonderneming,
- ii. geen dochterondernemingen zijn, de bevoegde
autoriteit van de lidstaat van herkomst van de
betrokken onderneming; of

(c) voor een onderneming die grensoverschrijdend actief is
en een dochteronderneming is van een onderneming die
geen kredietinstelling of financiële instelling is als
bedoeld in de punten 1 en 2 van artikel 3 van Richtlijn
(EU) 2015/849, de bevoegde autoriteit van een lidstaat
als gedefinieerd in punt b), onder i), en punt b), onder ii),
hierboven.

In het geval van EU-vestigingen in ten minste drie lidstaten wordt
onder de hoofdtoezichthouder verstaan:

- (a) tussen bijkantoren en dochterondernemingen, de
bevoegde autoriteit van de lidstaat waar de
dochteronderneming is gevestigd;
- (b) onder dochterondernemingen of onder bijkantoren, de
bevoegde autoriteit van de lidstaat waar de
dochteronderneming of het bijkantoor is gevestigd
waarvan volgens de risicobeoordeling van de betrokken
bevoegde autoriteit het risico van witwassen en
terrorismedinanciering (ML/TF-risico) het hoogst is; of
- (c) onder dochterondernemingen of onder bijkantoren met
hetzelfde ML/TF-risico, de bevoegde autoriteit van de
lidstaat waar de dochteronderneming of het bijkantoor
met de hoogste totale waarde van de activa is gevestigd.

³ Verordening (EU) nr. 1024/2013 van de Raad van 15 oktober 2013 waarbij aan de Europese Centrale Bank specifieke taken worden opgedragen betreffende het beleid inzake het prudentieel toezicht op kredietinstellingen.



Indien de hoofdtoezichthouder niet kan worden geïdentificeerd, kan de desbetreffende Europese toezichthoudende autoriteit op eigen initiatief of op verzoek van de betrokken bevoegde autoriteiten bijstand verlenen, onder meer via bemiddeling.

AML/CFT-college

Een college, bestaande uit de hoofdtoezichthouder, permanente leden en waarnemers, dat is opgericht om een permanente structuur voor samenwerking en informatie-uitwisseling tussen deze partijen te verschaffen ten behoeve van het toezicht op een onderneming die grensoverschrijdend actief is.

Prudentieel toezichthouder

De bevoegde autoriteit als gedefinieerd in artikel 4, punt 2, onder i), van Verordening (EU) nr. 1093/2010, artikel 4, punt 2, onder i), van Verordening (EU) nr. 1094/2010 en artikel 4, punt 3, onder i), van Verordening (EU) nr. 1095/2010.



Geadresseerden

8. Deze richtsnoeren zijn gericht aan de bevoegde autoriteiten.



5. Tenuitvoerlegging

Toepassingsdatum

Deze richtsnoeren zijn van toepassing met ingang van 10 januari 2020.

Overgangsbepalingen

Verwijzingen naar de ESA's in deze richtsnoeren moeten worden opgevat als verwijzingen naar de Europese toezichthoudende autoriteit waaraan het recht van de Unie de taken toekent die verband houden met de voorkoming en bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering in het financiële stelsel in de hele EU.

1. Richtsnoeren inzake samenwerking en informatie-uitwisseling voor de toepassing van Richtlijn (EU) 2015/849 tussen de bevoegde autoriteiten die toezicht houden op kredietinstellingen en financiële instellingen

Richtsnoer 1: inventarisatie

- 1.1 De bevoegde autoriteiten moeten een inventarisatie uitvoeren van:
- (a) ondernemingen die grensoverschrijdend actief zijn en in hun lidstaat zijn gevestigd, en grensoverschrijdende vestigingen van die ondernemingen in andere lidstaten of derde landen;
 - (b) grensoverschrijdende en EU-vestigingen die in hun lidstaat actief zijn; en
 - (c) ondernemingen uit derde landen die met de in punt b) bedoelde EU-vestigingen zijn verbonden.
- 1.2 Om de inventarisatie in het kader van deze richtsnoeren uit te voeren, moeten de bevoegde autoriteiten gebruikmaken van:
- (a) de gegevens waarover zij reeds beschikken in hun hoedanigheid van prudentiële toezichthouders;
 - (b) de gegevens die hun door de prudentiële toezichthouders zijn meegedeeld; of
 - (c) de inventarisatie die zij hebben uitgevoerd als onderdeel van hun risicogebaseerd toezichtkader, dat is opgenomen in de gemeenschappelijke richtsnoeren van de ESA's betreffende de kenmerken van een risicogebaseerde aanpak van het toezicht op de bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering, en de stappen die moeten worden ondernomen wanneer het toezicht wordt uitgeoefend op basis van risicogevoeligheid (JC 2016 72), gepubliceerd op 16 november 2016 (hierna "de richtsnoeren inzake risicogebaseerd toezicht" genoemd).
- 1.3 De bevoegde autoriteiten moeten ervoor zorgen dat de in richtsnoer 1.2 bedoelde inventarisatie:
- (a) voor de bevoegde autoriteiten voldoende informatie bevat om ervoor te zorgen dat zij aan deze richtsnoeren voldoen; en



- (b) wordt ondersteund door een ML/TF-risicobeoordeling van ondernemingen en sectoren die onder hun toezicht vallen.
- 1.4 Bij de inventarisatie in het kader van deze richtsnoeren moeten de bevoegde autoriteiten bij het verzamelen van de nodige informatie gebruikmaken van alle beschikbare bronnen, met inbegrip van, maar niet beperkt tot:
- (a) hun eigen toezichtactiviteiten, met inbegrip van de jaarlijkse rapportage;
 - (b) andere bevoegde autoriteiten of toezichthoudende AML/CFT-autoriteiten in derde landen, voor zover mogelijk;
 - (c) openbare registers van vergunninghoudende/erkende ondernemingen, met inbegrip van de registers van de Europese Bankautoriteit (EBA); en
 - (d) prudentiële toezichthouders, te weten de informatie die zij hebben over de onderneming of groepsstructuren van ondernemingen die aan hun prudentieel toezicht zijn onderworpen, met inbegrip van informatie die is verkregen in het kader van vergunningen, paspoortnotificaties en de oprichting van colleges van toezichthouders, voor zover relevant.
- 1.5 De bevoegde autoriteiten moeten bij de inventarisatie gebruikmaken van het in bijlage I opgenomen model.
- 1.6 Bij het opstellen van de inventarisatie moeten de bevoegde autoriteiten ten minste de volgende gegevens vermelden:
- (a) de namen van alle lidstaten, EER-EVA-staten of derde landen waar de onderneming die grensoverschrijdend actief is, haar grensoverschrijdende vestigingen heeft;
 - (b) de namen van alle lidstaten en EER-EVA-staten waar de onderneming uit een derde land haar EU-vestigingen heeft, voor zover dit bekend is bij de bevoegde autoriteit;
 - (c) de naam van het derde land waar de met de EU-vestigingen verbonden onderneming uit een derde land haar hoofdkantoor heeft; en
 - (d) het ML/TF-risico in verband met de onderneming die grensoverschrijdend actief is, de grensoverschrijdende vestigingen en de EU-vestigingen, voor zover dit bekend is bij de bevoegde autoriteit, overeenkomstig de stappen 1 en 2 van de richtsnoeren inzake risicogebaseerd toezicht.
- 1.7 De bevoegde autoriteiten moeten ervoor zorgen dat de inventarisatie actueel blijft. Zij moeten de inventarisatie regelmatig herzien en actualiseren, en op ad-hocbasis een herziening en actualisering uitvoeren, wanneer zij op de hoogte worden gebracht van relevante wijzigingen in de eigendomsstructuur van de onderneming die grensoverschrijdend actief is, of de onderneming uit een derde land.



- 1.8 De bevoegde autoriteiten moeten de inventarisatie en de actualisering van de inventarisatie daarvan vervolgens aan de betrokken Europese toezichthoudende autoriteit voorleggen.

Richtsnoer 2: voorwaarden voor de oprichting van een AML/CFT-college

- 2.1 Na het uitvoeren van de inventarisatie overeenkomstig richtsnoer 1 moet de hoofdtoezichthouder bepalen welke ondernemingen die grensoverschrijdend actief zijn, voldoen aan de in richtsnoer 2.2 genoemde voorwaarden voor de oprichting van een AML/CFT-college.
- 2.2 Aan de voorwaarden voor de oprichting van een AML/CFT-college is voldaan wanneer:
- (a) een onderneming die grensoverschrijdend actief is, grensoverschrijdende vestigingen heeft in ten minste twee verschillende lidstaten, niet zijnde de lidstaat waar haar hoofdkantoor is gevestigd; of
 - (b) een onderneming uit een derde land EU-vestigingen heeft in ten minste drie lidstaten. Bijkantoren van een EU-dochteronderneming van een onderneming uit een derde land die zijn gevestigd in een andere lidstaat dan de lidstaat waar de EU-dochteronderneming is gevestigd, worden als afzonderlijke vestigingen beschouwd.
- 2.3 Wanneer niet is voldaan aan de voorwaarden voor het oprichten van een AML/CFT-college, moeten de bevoegde autoriteiten ten minste zorgen voor samenwerking en informatie-uitwisseling op bilaterale basis overeenkomstig richtsnoer 14.

Richtsnoer 3: oprichting en instandhouding van een AML/CFT-college

- 3.1 Wanneer is voldaan aan de voorwaarden van richtsnoer 2, moet de hoofdtoezichthouder in samenwerking met de bevoegde autoriteiten van de grensoverschrijdende en EU-vestigingen een AML/CFT-college oprichten en in stand houden.
- 3.2 De hoofdtoezichthouder moet voorrang geven aan de oprichting van AML/CFT-colleges voor grensoverschrijdende ondernemingen en EU-vestigingen die een hoog ML/TF-risico lopen volgens de overeenkomstig de richtsnoeren inzake risicogebaseerd toezicht uitgevoerde risicobeoordeling, en moet rekening houden met relevante informatie die is gepubliceerd door de Europese Commissie, met inbegrip van de supranationale risicobeoordeling van de Europese Commissie die is gepubliceerd overeenkomstig artikel 6 van Richtlijn (EU) 2015/849.
- 3.3 Indien de hoofdtoezichthouder geen college heeft opgericht, ondanks dat aan de voorwaarden van deze richtsnoeren is voldaan, moeten de bevoegde autoriteiten van grensoverschrijdende en EU-vestigingen van de onderneming die grensoverschrijdend actief



is en waarvoor geen college is opgericht, de hoofdtoezichthouder schriftelijk meedelen waarom er een college moet worden opgericht. In het kader van deze mededeling moeten de bevoegde autoriteiten aangeven:

- (a) waarom zij van mening zijn dat aan de voorwaarden voor de oprichting van een college is voldaan;
- (b) welk ML/TF-risico is verbonden aan de betrokken grensoverschrijdende of EU-vestiging, met name of er aanwijzingen zijn voor inbreuken of potentiële inbreuken op het kader van de antiwitwasrichtlijn (AMLD) op individueel niveau of op groepsniveau; en
- (c) welke gevolgen het niet oprichten van een college zou hebben voor hun toezichthoudende taken en met name voor hun vermogen om doeltreffend toezicht uit te oefenen op de naleving van de AML/CFT-verplichtingen door de grensoverschrijdende of EU-vestiging.

De hoofdtoezichthouder moet de bevoegde autoriteiten binnen een maand na ontvangst van het schriftelijke verzoek een gemotiveerd antwoord doen toekomen. Indien de hoofdtoezichthouder geen college opricht en de bevoegde autoriteiten het niet eens zijn met de verstrekte motivering, moeten zij EBA verzoeken om niet-bindende bemiddeling met betrekking tot de vraag of er een college moet worden opgericht.

3.4 Wanneer EBA van mening is dat er een college moet worden opgericht en de hoofdtoezichthouder het college niet opricht:

- (a) moet de hoofdtoezichthouder op verzoek van de bevoegde autoriteiten van grensoverschrijdende en EU-vestigingen hun onverwijld alle informatie toezenden die zij nodig hebben om op doeltreffende wijze toezicht te kunnen uitoefenen op de onder hun bevoegdheid vallende grensoverschrijdende en EU-vestigingen;
- (b) kan worden nagegaan of artikel 9 ter van Verordening (EU) nr. 1093/2010 van toepassing is; en
- (c) moet het niet oprichten van het college worden beschouwd als een verzuim van de hoofdtoezichthouder om aan deze richtsnoeren te voldoen.

3.5 Indien een bevoegde autoriteit de overeenkomstig richtsnoer 3.4, onder a), van de hoofdtoezichthouder gevraagde informatie niet heeft ontvangen, moet zij EBA om bindende bemiddeling verzoeken.



Richtsnoer 4: samenwerking tussen AML/CFT-colleges en prudentiële toezichthouders

4.1 Wanneer een in Richtlijn 2013/36/EU of in Richtlijn 2009/138/EG bedoeld college van toezichthouders is opgericht, moet worden gewaarborgd dat:

- (a) de hoofdtoezichthouder van de consoliderende toezichthouder de overeenkomstig artikel 2 van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/98 van de Commissie en artikel 2 van Uitvoeringsverordening (EU) 2016/99 van de Commissie uitgevoerde inventarisatie van de groep tracht te verkrijgen;
- (b) de hoofdtoezichthouder de door hem overeenkomstig richtsnoer 1 uitgevoerde inventarisatie aan de consoliderende toezichthouder of de groepstoezichthouder ter beschikking stelt.

4.2 De hoofdtoezichthouder moet samenwerken met een consoliderende toezichthouder of de voorzitter van het college van prudentiële toezichthouders en, indien dit een andere persoon is, met de voorzitter van de AML/CFT-substructuur van het college van prudentiële toezichthouders, wanneer deze substructuur bestaat, teneinde samenwerking en informatie-uitwisseling tussen AML/CFT- en prudentiële toezichthouders te waarborgen, indien dit relevant is voor hun taken en indien de toepasselijke wetgeving daarin voorziet. Deze samenwerking moet:

- (a) de uitwisseling van relevante informatie omvatten tussen het AML/CFT-college en het college van prudentiële toezichthouders van de onderneming die grensoverschrijdend actief is, of de groep waarvoor het AML/CFT-college is opgericht; en
- (b) de deelname aan de vergaderingen van hun respectieve colleges waarborgen, wanneer een voor de andere leden van het college relevant onderwerp op de agenda van hun vergaderingen is opgenomen.

Richtsnoer 5: samenstelling van een AML/CFT-college

Permanente leden

5.1 De hoofdtoezichthouder moet altijd de volgende autoriteiten uitnodigen om als permanente leden aan het AML/CFT-college deel te nemen:

- (a) alle bevoegde autoriteiten die verantwoordelijk zijn voor het AML/CFT-toezicht op alle grensoverschrijdende vestigingen van de onderneming die grensoverschrijdend actief is;
- (b) de bevoegde autoriteiten die verantwoordelijk zijn voor het AML/CFT-toezicht op alle EU-vestigingen;



(c) de bevoegde ESA (EBA, ESMA of Eiopa).

- 5.2 De hoofdtoezichthouder moet verantwoordelijk zijn voor het aanwijzen van de in richtsnoer 5.1 bedoelde permanente leden en het opnemen van hun naam en contactgegevens in de overeenkomstig richtsnoer 6 voor het betrokken AML/CFT-college bijgehouden contactlijst. Om de bevoegde autoriteiten te identificeren, kan de hoofdtoezichthouder verwijzen naar het door de Europese Commissie overeenkomstig artikel 48, lid 1 bis, van Richtlijn (EU) 2015/849 gepubliceerde register van bevoegde autoriteiten.
- 5.3 Na ontvangst van de uitnodiging om aan het AML/CFT-college deel te nemen, moeten de permanente leden hun deelname binnen tien werkdagen schriftelijk bevestigen aan de hoofdtoezichthouder.

Waarnemers

- 5.4 De hoofdtoezichthouder moet voor deelname als waarnemer aan het AML/CFT-college uitnodigen de prudentiële toezichthouders van ondernemingen die grensoverschrijdend actief zijn, de grensoverschrijdende en EU-vestigingen en de AML/CFT-autoriteiten van derde landen waar grensoverschrijdende vestigingen actief zijn. Ook kan hij de prudentiële toezichthouders van derde landen waar grensoverschrijdende vestigingen actief zijn, en de financiële-inlichtingeneenheid (FIU) van de lidstaat waar de hoofdtoezichthouder is gevestigd, uitnodigen om deel te nemen.
- 5.5 De hoofdtoezichthouder moet verantwoordelijk zijn voor het aanwijzen van de in richtsnoer 5.4 bedoelde waarnemers en het opnemen van hun naam en contactgegevens in de overeenkomstig richtsnoer 6 voor het betrokken AML/CFT-college bijgehouden contactlijst. Om de betrokken autoriteiten te identificeren, kan de hoofdtoezichthouder de Europese toezichthoudende autoriteiten raadplegen.
- 5.6 Bij de beslissing om een bepaalde waarnemer al dan niet uit te nodigen, moet de hoofdtoezichthouder een lijst van potentiële waarnemers overeenkomstig richtsnoer 5.5 opstellen. Daarbij moet de hoofdtoezichthouder alle schriftelijke en binnen redelijke termijn ontvangen voorstellen van permanente leden en hun motivering voor het uitnodigen van een bepaalde waarnemer voor het AML/CFT-college in overweging nemen. Om een waarnemer voor te stellen, moet de hoofdtoezichthouder of het permanente lid dat de uitnodiging van de waarnemer voorstelt een beoordeling uitvoeren van:
- (a) de gelijkwaardigheid van de geheimhoudingsregels die van toepassing zijn op een toezichthoudende AML/CFT-autoriteit of prudentiële autoriteit van een derde land. In het kader van deze beoordeling kan de hoofdtoezichthouder of een permanent lid verwijzen naar de aanbeveling inzake de gelijkwaardigheid van niet-EU-autoriteiten voor deelname aan toezichtcolleges, gepubliceerd op de website van EBA, die een belangrijke input kan vormen voor de algemene gelijkwaardigheidsbeoordeling van de autoriteit van het derde land. Daarnaast kunnen ook de gelijkwaardigheidsbesluiten



van de Europese Commissie op het gebied van de richtlijn Solvabiliteit II⁴ en de adequaatheidsbesluiten op het gebied van gegevensbescherming⁵ worden geraadpleegd;

- (b) de gevolgen die de aanwezigheid van de waarnemer zou kunnen hebben voor de werking van het AML/CFT-college;
 - (c) de bekwaamheid en bereidheid van de AML/CFT-toezichthouder of prudentiële toezichthouder van het derde land om bilaterale samenwerkingsovereenkomsten met alle permanente leden te sluiten overeenkomstig artikel 57, onder a), punt 5, van de antiwitwasrichtlijn.
- 5.7 De hoofdtoezichthouder moet een lijst van potentiële waarnemers en het resultaat van de overeenkomstig richtsnoer 5.6 uitgevoerde beoordeling delen met alle permanente leden van het AML/CFT-college en de bestaande waarnemers.
- 5.8 De permanente leden moeten opmerkingen over en bezwaren tegen de voor deelname aan het AML/CFT-college voorgestelde waarnemers indienen binnen de door de hoofdtoezichthouder gestelde termijn. Deze opmerkingen en bezwaren moeten vergezeld gaan van een schriftelijke motivering waarin de basis voor deze opmerkingen en bezwaren wordt aangegeven, en waarin wordt uiteengezet hoe de deelname van de voorgestelde waarnemer aan het AML/CFT-college volgens het permanente lid van invloed kan zijn op de werkzaamheden van het college.
- 5.9 De hoofdtoezichthouder kan een waarnemer slechts uitnodigen om aan het AML/CFT-college deel te nemen, indien geen van de permanente leden daartegen bezwaar maakt en indien de potentiële waarnemer instemt met de naleving van de deelnemingsvoorwaarden voor de waarnemers. Deze moeten door de hoofdtoezichthouder voor elke waarnemer afzonderlijk worden opgesteld en met de betrokken autoriteiten worden overeengekomen.
- 5.10 EBA kan worden geraadpleegd of op eigen initiatief handelingen verrichten om alle kwesties in verband met de uitnodiging en deelname van waarnemers te beslechten of daarbij te bemiddelen.

Uitgenodigde deelnemers

- 5.11 De hoofdtoezichthouder kan op eigen initiatief of op verzoek van een permanent lid overwegen om andere betrokken deelnemers uit te nodigen om een bepaalde zitting van het AML/CFT-college bij te wonen, indien:

⁴ Richtlijn 2009/138/EG van het Europees Parlement en de Raad van 25 november 2009 betreffende de toegang tot en uitoefening van het verzekerings- en het herverzekeringsbedrijf.

⁵ Zie artikel 45, lid 3, van Verordening (EU) 2016/679 en artikel 36, lid 3, van Richtlijn (EU) 2016/680.



- (a) de aanwezigheid van deze deelnemers het AML/CFT-college ten goede zou komen. Bij deze deelnemers gaat het onder meer, maar niet uitsluitend, om de onderneming, andere FIU's dan de in richtsnoer 5.4 bedoelde FIU, auditors en consultants; of
 - (b) bepaalde tijdens het AML/CFT-college besproken onderwerpen van invloed kunnen zijn op de werkzaamheden van de uitgenodigde deelnemer. Bij deze deelnemers kan het bijvoorbeeld gaan om afwikkelingsautoriteiten, de Gemeenschappelijke Afwikkelingsraad of depositogarantiestelsels.
- 5.12 De hoofdtoezichthouder moet alle schriftelijke voorstellen van permanente leden over potentiële deelnemers en hun motivatie om deze uit te nodigen in overweging nemen. De hoofdtoezichthouder moet overleg plegen met en goedkeuring krijgen van alle permanente leden alvorens deze deelnemers uit te nodigen om een bepaalde zitting van de vergadering van het AML/CFT-college bij te wonen en moet de waarnemers van een dergelijke beslissing in kennis stellen.
- 5.13 De permanente leden moeten eventuele zorgen over of bezwaren tegen de voorgestelde deelnemers kenbaar maken binnen de door de hoofdtoezichthouder gestelde termijn en ondersteunen met een schriftelijke motivering waarin de basis voor deze zorgen of bezwaren wordt aangegeven.

Richtsnoer 6: contactlijsten

- 6.1 De hoofdtoezichthouder moet een contactlijst van alle permanente leden en waarnemers bijhouden door een template in te vullen die als bijlage II bij de overeenkomst inzake samenwerking en informatie-uitwisseling is gevoegd en moet deze lijst regelmatig herzien.
- 6.2 De hoofdtoezichthouder moet de overeenkomstig richtsnoer 6.1 opgestelde lijst delen met alle permanente leden en waarnemers.
- 6.3 De permanente leden en waarnemers moeten hun contactgegevens aan de hoofdtoezichthouder verstrekken en hem onverwijld van eventuele wijzigingen in kennis stellen.

Richtsnoer 7: vergaderingen van het AML/CFT-college

Geplande vergaderingen

- 7.1 De hoofdtoezichthouder moet in overleg met de permanente leden de vorm en de frequentie van de vergaderingen van het AML/CFT-college bepalen, waarbij ten minste rekening wordt gehouden met de volgende factoren:
- (a) de beoordeling door de hoofdtoezichthouder van het ML/TF-risico dat is verbonden aan de onderneming en haar grensoverschrijdende vestigingen of EU-vestigingen waarvoor het AML/CFT-college is opgericht en dat door de hoofdtoezichthouder is



vastgesteld overeenkomstig de richtsnoeren inzake risicogebaseerd toezicht en de richtsnoeren inzake risicofactoren van de ESA's;

- (b) de standpunten van de permanente leden;
- (c) de urgentie en tijdigheid van de kwestie;
- (d) de beschikbaarheid van de permanente leden;
- (e) de gevolgen voor de doeltreffendheid en de werking van het AML/CFT-college; en
- (f) belangrijke wijzigingen in het ML/TF-risico in verband met de ondernemingen of hun grensoverschrijdende of EU-vestigingen waarvoor het AML/CFT-college is opgericht.

7.2 De eerste vergadering van een pas opgericht AML/CFT-college moet een fysieke vergadering zijn, tenzij de permanente leden en de hoofdtoezichthouder overeenkomen dat een andere vorm voor de vergadering passend is, rekening houdend met de in richtsnoer 7.1, onder a) tot en met e), uiteengezette factoren.

7.3 Indien de hoofdtoezichthouder, rekening houdend met de standpunten van de permanente leden, vaststelt dat de onderneming die grensoverschrijdend actief is of de EU-vestigingen een hoog ML/TF-risico lopen, moet de hoofdtoezichthouder ten minste één fysieke vergadering van het AML/CFT-college per jaar beleggen, tenzij de permanente leden overeenstemming bereiken over een andere frequentie of vorm van de bijeenkomst, rekening houdend met de in richtsnoer 7.1 uiteengezette factoren.

7.4 Voor zover dit relevant en mogelijk is, moet de hoofdtoezichthouder in overleg met de permanente leden onmiddellijk voor, na of tegelijk met de vergadering van het college van prudentiële toezichthouders een fysieke vergadering van het AML/CFT-college organiseren om de uitwisseling van informatie tussen de bevoegde autoriteiten en de prudentiële toezichthouders te vergemakkelijken.

7.5 In alle gevallen die niet in richtsnoer 7.3 zijn behandeld, moet de hoofdtoezichthouder in overleg met de permanente leden overeenstemming bereiken over de frequentie of de vorm van de vergadering, rekening houdend met de in richtsnoer 7.1 uiteengezette factoren.

7.6 De hoofdtoezichthouder moet ervoor zorgen dat de geplande vergaderingen van het AML/CFT-college ten minste het volgende omvatten:

- (a) uitwisseling van informatie over de onderneming die grensoverschrijdend actief is, en haar grensoverschrijdende vestigingen of de EU-vestigingen, met inbegrip van:
 - (i) de beoordeling door de permanente leden van het ML/TF-risicoprofiel van de onderneming die grensoverschrijdend actief is, of de EU-vestigingen;
 - (ii) vroegtijdige waarschuwingen over opkomende ML/TF-risico's;



- (iii) opgetreden ML/TF-risico's en ruimere toezichtbevindingen (of voorlopige bevindingen in geval van ernstige inbreuken) met betrekking tot de AML/CFT-gedraglijnen en -procedures, waaronder de toepassing van groepsbeleid en -procedures, door de onderneming die grensoverschrijdend actief is, of EU-vestigingen, waaronder een aantal en een analyse van gemelde verdachte transacties, indien deze informatie beschikbaar is;
 - (iv) geplande of recentelijk getroffen AML/CFT toezichthoudende acties, waaronder on-site en off-site onderzoeken;
 - (v) sancties of andere corrigerende acties of maatregelen die zijn overwogen of opgelegd wegens inbreuken op AML/CFT-verplichtingen;
 - (vi) andere toezicht- of handhavingsmaatregelen, waaronder maatregelen die worden toegepast door prudentiële toezichthouders, in voorkomend geval, zoals kapitaalopslag op basis van het ML/TF-risico, of maatregelen en beslissingen op grond van het ML/TF-risico met betrekking tot de vergunning, gekwalificeerde deelnemingen, governance, interne controles, en geschiktheid en betrouwbaarheid.
- (b) overweging van de noodzaak van een gemeenschappelijke aanpak en gecoördineerde acties overeenkomstig de richtsnoeren 12 en 13.

Ad-hocvergaderingen

- 7.7 De hoofdtoezichthouder moet op eigen initiatief of op verzoek van een of meer permanente leden een ad-hocvergadering van het AML/CFT-college organiseren, wanneer een concreet ML/TF-risico is opgetreden of een ernstig ML/TF-risico is ontstaan, zoals:
- (a) een vermeende betrokkenheid van hetzij de onderneming die grensoverschrijdend actief is, hetzij de grensoverschrijdende vestiging of de EU-vestiging bij een internationale ML/TF-constructie; of
 - (b) een hoge mate van niet-naleving door hetzij de onderneming die grensoverschrijdend actief is, hetzij de grensoverschrijdende vestiging of de EU-vestiging van de AML/CFT-normen die gevolgen kan hebben in andere jurisdicties.
- 7.8 De hoofdtoezichthouder moet onverwijld een vergadering als beschreven in richtsnoer 7.7 organiseren en in overleg met de permanente leden de meest geschikte vorm voor de vergadering bepalen.
- 7.9 Wanneer de hoofdtoezichthouder geen ad-hocvergadering van het AML/CFT-college als beschreven in richtsnoer 7.8 organiseert, moeten een of meer permanente leden de vergadering organiseren en ervoor zorgen dat andere permanente leden op de hoogte worden gesteld van de vergadering en de onderwerpen die zullen worden besproken.



- 7.10 Wanneer een concreet ML/TF-risico is opgetreden en dringende actie is vereist, kunnen een of meer permanente leden onverwijld een ad-hocvergadering organiseren, en zij moeten er dan voor zorgen dat de andere permanente leden van de vergadering op de hoogte worden gesteld.
- 7.11 Richtsnoer 7.6 van deze richtsnoeren is niet van toepassing op ad-hocvergaderingen.

Richtsnoer 8: schriftelijke overeenkomst inzake samenwerking en informatie-uitwisseling

- 8.1 Voor elk AML/CFT-college moeten de hoofdtoezichthouder en de permanente leden beschikken over een schriftelijke overeenkomst inzake samenwerking en informatie-uitwisseling (de “AML/CFT-samenwerkingsovereenkomst”), en moeten zij ten aanzien van de permanente leden ten minste bepalen:
- (a) de reikwijdte van de wederzijdse bijstand, samenwerking en informatie-uitwisseling;
 - (b) de te volgen procedure voor het verlenen van wederzijdse bijstand, met inbegrip van verzoeken om samenwerking en informatie-uitwisseling;
 - (c) de coördinatie van de toezichtmaatregelen (waaronder gezamenlijke inspecties);
 - (d) de vertrouwelijkheidsbeperkingen en het toegestane gebruik van informatie;
 - (e) de regels voor de beslechting van geschillen; en
 - (f) de taal die moet worden gebruikt voor de communicatie binnen het AML/CFT-college.
- 8.2 De hoofdtoezichthouder moet voor alle AML/CFT-colleges het in bijlage II opgenomen model van de AML/CFT-samenwerkingsovereenkomst invullen. Wanneer dit model wordt gebruikt, is geen voorafgaande goedkeuring van de permanente leden vereist. De hoofdtoezichthouder moet de definitieve AML/CFT-samenwerkingsovereenkomst aan alle permanente leden en waarnemers en, waar relevant, aan de consoliderende toezichthouder doen toekomen.
- 8.3 De hoofdtoezichthouder moet de in richtsnoer 8.2 bedoelde AML/CFT-samenwerkingsovereenkomst wijzigen indien hij dit nodig acht, of op verzoek van een of meer permanente leden. De hoofdtoezichthouder moet de gewijzigde AML/CFT-samenwerkingsovereenkomst aan alle permanente leden en waarnemers verzenden. De hoofdtoezichthouder moet bij het afronden van de schriftelijke overeenkomst rekening houden met de standpunten van de permanente leden, althans voor zover deze binnen een bepaalde termijn zijn ontvangen. De hoofdtoezichthouder moet de definitieve AML/CFT-samenwerkingsovereenkomst aan alle permanente leden en waarnemers doen toekomen.



- 8.4 De hoofdtoezichthouder moet de in richtsnoer 8.2 of 8.3 bedoelde AML/CFT-samenwerkingsovereenkomst regelmatig evalueren en indien nodig actualiseren, na voorafgaand overleg met de permanente leden.

Richtsnoer 9: reikwijdte van de wederzijdse bijstand

- 9.1 Permanente leden en, wanneer de bij de AML/CFT-samenwerkingsovereenkomst gevoegde deelnemingsvoorwaarden daarin voorzien, waarnemers moeten elkaar zoveel mogelijk wederzijdse bijstand verlenen in alle aangelegenheden die van belang zijn voor het AML/CFT-toezicht of de AML/CFT-aspecten van het prudentiële toezicht op de onderneming die grensoverschrijdend actief is, of EU-vestigingen waarvoor het AML/CFT-college is opgericht. Wederzijdse bijstand omvat samenwerking en informatie-uitwisseling met betrekking tot de onderneming die grensoverschrijdend actief is, de grensoverschrijdende vestiging of de EU-vestiging, voor zover die informatie-uitwisseling krachtens de toepasselijke wetgeving is toegestaan onder verwijzing naar artikel 50 bis en artikel 57 bis, lid 4, van de antiwitwasrichtlijn, met betrekking tot, maar niet beperkt tot:

- (a) het toezicht op die onderneming, de grensoverschrijdende vestiging of de EU-vestiging overeenkomstig de richtsnoeren inzake risicogebaseerd toezicht, in het bijzonder:
 - (i) bij het toetsen van de toepassing van AML/CFT-gedragslijnen en -procedures, waaronder de toepassing van op groepsniveau geldende AML/CFT-gedragslijnen en -procedures, indien van toepassing,
 - (ii) bij bevindingen die betrekking hebben op gevallen van niet-naleving van de op groepsniveau geldende AML/CFT-gedragslijnen en -procedures, indien van toepassing,
 - (iii) bij het uitvoeren van on-site onderzoeken,
 - (iv) het ML/TF-risicoprofiel;
- (b) het uitvoeren van (gezamenlijke) on-site onderzoeken in een andere lidstaat;
- (c) het onderzoeken van gevallen van inbreuk op de AML/CFT-verplichtingen, dan wel vermoedens daarvan of pogingen daartoe, of tekortkomingen in de interne governanceregelingen;
- (d) opgelegde sancties of maatregelen, bijvoorbeeld als het gaat om de gevolgen van sancties voor inbreuken op de AML/CFT-verplichtingen; en
- (e) opkomende of daadwerkelijk opgetreden ML/TF-risico's.

Richtsnoer 10: procedures voor het verzoeken om en verlenen van wederzijdse bijstand



- 10.1 Permanente leden en waarnemers kunnen, voor zover hun bij de AML/CFT-samenwerkingsovereenkomst gevoegde deelnemingsvoorwaarden daarin voorzien, verzoeken om wederzijdse bijstand – waaronder samenwerking tussen toezichthouders en uitwisseling van informatie – van andere permanente leden en, voor zover de bij de AML/CFT-samenwerkingsovereenkomst gevoegde deelnemingsvoorwaarden daarin voorzien, van waarnemers.
- 10.2 Het verzoekende permanente lid moet zijn verzoek schriftelijk indienen bij de andere permanente leden (of waarnemers) en binnen drie werkdagen na de dag waarop het verzoekende permanente lid (of de waarnemer) het verzoek heeft verzonden, een kopie van dit verzoek naar de hoofdtoezichthouder sturen.
- 10.3 In het verzoek moet worden aangegeven om welke informatie of welk soort wederzijdse bijstand wordt verzocht en wat de reden van het verzoek is. In uitzonderlijke omstandigheden waarin een mondeling verzoek wordt gedaan, moet dit verzoek zo spoedig mogelijk schriftelijk worden bevestigd.
- 10.4 Wanneer een verzoek om wederzijdse bijstand van een permanent lid of een waarnemer wordt ontvangen, moet het aangezochte permanente lid de gevraagde bijstand, met inbegrip van informatie over zijn ML/TF-risicobeoordeling, onverwijld en op alomvattende wijze verlenen. Indien het aangezochte permanente lid weigert gevolg te geven aan een verzoek om bijstand, moet het de redenen daarvan toelichten en, waar mogelijk, alternatieve manieren aangeven om de gevraagde bijstand te verkrijgen.
- 10.5 Indien er geen informatie beschikbaar is in de taal die in de schriftelijke overeenkomst inzake samenwerking en informatie-uitwisseling wordt genoemd, moet het aangezochte lid overwegen een samenvatting in de taal van het college te verstrekken.

Richtsnoer 11: vertrouwelijkheidsbeperkingen en het toegestane gebruik van informatie

Niet-openbare informatie

- 11.1 Alle permanente leden van een AML/CFT-college moeten de in dat college verkregen niet-openbare informatie vertrouwelijk houden. Niet-openbare informatie omvat verzoeken om wederzijdse bijstand.
- 11.2 Indien een permanent lid een verzoek om wederzijdse bijstand ontvangt van een bevoegde autoriteit die geen permanent lid of waarnemer in dat AML/CFT-college is, en de beantwoording van dat verzoek de openbaarmaking van in het kader van het AML/CFT-college verkregen niet-openbare informatie vereist, moet het permanente lid dat het verzoek heeft ontvangen:



- (a) overleg plegen met de permanente leden of waarnemers van wie de aan het verzoek om openbaarmaking ten grondslag liggende informatie afkomstig is en met de hoofdtoezichthouder;
- (b) zich onthouden van het openbaar maken van niet-openbare informatie, tenzij hij of zij schriftelijke toestemming heeft verkregen van de permanente leden en/of waarnemers van wie de niet-openbare informatie afkomstig is;
- (c) zich onthouden van het openbaar maken, voor zover toegestaan, van niet-openbare informatie, indien de permanente leden en/of waarnemers van wie de informatie afkomstig is, van mening zijn dat er geen gegronde reden voor openbaarmaking is. In die gevallen moet het aangezochte permanente lid de verzoekende bevoegde autoriteit verzoeken te overwegen haar verzoek om wederzijdse bijstand in te trekken of zodanig te wijzigen dat het niet langer nodig is niet-openbare informatie openbaar te maken.

11.3 Indien de doorgifte van in het kader van het AML/CFT-college verkregen vertrouwelijke informatie aan een uitgenodigde deelnemer krachtens het toepasselijke recht is toegestaan en deze doorgifte wordt voorgesteld, moet de hoofdtoezichthouder de uitdrukkelijke voorafgaande toestemming verkrijgen van de permanente leden of waarnemers die deze informatie aan het AML/CFT-college hebben verstrekt. Indien het toepasselijke recht vereist dat een dergelijke doorgifte alleen kan plaatsvinden indien de uitgenodigde deelnemer aan een specifiek beroepsgeheim is gebonden, moet de hoofdtoezichthouder beoordelen of aan het vereiste is voldaan, en moet hij de beoordeling bij het in de eerste zin van dit lid bedoelde verzoek om voorafgaande toestemming voegen. De uitgenodigde deelnemers moeten een vertrouwelijkheidsovereenkomst ondertekenen die waarborgt dat tijdens de vergadering van het college besproken vertrouwelijke informatie niet aan personen of entiteiten buiten het AML/CFT-college mag worden verstrekt, tenzij dit bij wet is vereist en toegestaan.

11.4 De hoofdtoezichthouder moet ervoor zorgen dat vertrouwelijke informatie binnen het AML/CFT-college altijd wordt uitgewisseld via beveiligde kanalen, tenzij die informatie wordt uitgewisseld tijdens de vergadering van het college.

11.5 De uitwisseling van informatie tussen de hoofdtoezichthouder, permanente leden en waarnemers moet in overeenstemming zijn met de toepasselijke wetgeving inzake gegevensbescherming.⁶

Het toegestane gebruik van informatie

⁶ Voor nationale autoriteiten Verordening (EU) 2016/679 van het Europees Parlement en de Raad van 27 april 2016 betreffende de bescherming van natuurlijke personen in verband met de verwerking van persoonsgegevens en betreffende het vrije verkeer van die gegevens en tot intrekking van Richtlijn 95/46/EG en de nationale wetgeving voor de uitvoering van deze verordening, en voor de instellingen, organen en instanties van de Unie Verordening (EU) 2018/1725 van het Europees Parlement en de Raad van 23 oktober 2018 betreffende de bescherming van natuurlijke personen in verband met de verwerking van persoonsgegevens door de instellingen, organen en instanties van de Unie en betreffende het vrije verkeer van die gegevens, en tot intrekking van Verordening (EG) nr. 45/2001 en Besluit nr. 1247/2002/EG.



- 11.6 De permanente leden moeten de in het kader van het AML/CFT-college verkregen informatie zonder voorafgaande toestemming gebruiken voor de doeleinden van artikel 57 bis van Richtlijn (EU) 2015/849 en met name om:
- (a) te waarborgen dat de onderneming die grensoverschrijdend actief is, of EU-vestigingen voldoen aan de bepalingen van Richtlijn (EU) 2015/849; of
 - (b) te dienen als input voor hun ML/FT-risicobeoordeling van de sector.
- 11.7 Indien een permanent lid beslist de in het kader van het AML/CFT-college verkregen informatie voor andere doeleinden openbaar te maken dan die welke in Richtlijn (EU) 2015/849 zijn uiteengezet of in deze richtsnoeren zijn gespecificeerd, moet dit lid voorafgaande schriftelijke toestemming verkrijgen van de permanente leden of waarnemers van wie de informatie afkomstig is of voor wie de openbaarmaking van de informatie gevolgen kan hebben.

Richtsnoer 12: gemeenschappelijke aanpak

- 12.1 De permanente leden moeten overeenstemming bereiken over een gemeenschappelijke aanpak om ervoor te zorgen dat de onderneming die grensoverschrijdend actief is, en haar grensoverschrijdende vestigingen of EU-vestigingen voldoen aan de bepalingen van Richtlijn (EU) 2015/849 en continu onder toezicht staan in alle jurisdicties.
- 12.2 In bepaalde omstandigheden kunnen twee of meer permanente leden een gemeenschappelijke aanpak overeenkomen. Bijvoorbeeld:
- (a) wanneer een kwestie alleen betrekking heeft op een grensoverschrijdende of EU-vestiging in één lidstaat, kan het volstaan dat het permanente lid dat verantwoordelijk is voor het toezicht op die vestiging en de hoofdtoezichthouder de gemeenschappelijke aanpak overeenkomen; of
 - (b) wanneer een kwestie betrekking heeft op de toepassing van op groepsniveau geldende gedragslijnen en procedures door de onderneming of de grensoverschrijdende of EU-vestiging, kan een overeenkomst over de gemeenschappelijke aanpak tussen alle permanente leden passender zijn.
- 12.3 Indien de permanente leden het erover eens zijn dat een gemeenschappelijke aanpak nodig is om de kwestie op te lossen, maar geen overeenstemming kan worden bereikt over de wijze waarop deze moet worden toegepast, geldt de beslissing van de hoofdtoezichthouder.
- 12.4 De permanente leden moeten zich ertoe verbinden de in de richtsnoeren 12.1 en 12.2 beschreven aanpak in de praktijk toe te passen, wanneer deze aanpak geen afbreuk doet aan de bevoegdheden en verplichtingen die krachtens hun respectieve nationale wetgeving aan hen zijn toegekend.



- 12.5 Wanneer een permanent lid ermee heeft ingestemd de gemeenschappelijke aanpak te volgen en niet in overeenstemming met deze aanpak handelt, moeten andere permanente leden contact opnemen met de verantwoordelijke Europese toezichthoudende autoriteit.

Richtsnoer 13: gecoördineerde toezichtactie(s)

- 13.1 De in richtsnoer 12 beschreven gemeenschappelijke aanpak kan leiden tot een gecoördineerde toezichtactie, die kan bestaan uit gecoördineerde of gezamenlijke onderzoeken door sommige of alle permanente leden. Bij de beslissing om al dan niet een gecoördineerde toezichtactie uit te voeren, moeten de permanente leden rekening houden met:

- (a) de aard en het niveau van het ML/TF-risico dat de gezamenlijke actie beoogt te beoordelen of te beperken;
- (b) de specifieke risico's of wettelijke of bestuursrechtelijke bepalingen waarop de gecoördineerde actie betrekking heeft, en eventuele verschillen in het toepasselijke wettelijke en bestuursrechtelijke kader;
- (c) de beschikbare toezichtmiddelen en de geplande toewijzing van deze middelen.

- 13.2 Indien een gecoördineerde actie wordt overeengekomen, moeten de deelnemende permanente leden ten minste:

- (a) schriftelijk aangeven welk permanent lid verantwoordelijk is voor het coördineren van een actie, indien nodig;
- (b) een actieplan opstellen, met vermelding van de aard en het soort van de door elk permanent lid te ondernemen gecoördineerde actie, het tijdschema van de door elk permanent lid te verrichten werkzaamheden en de vorm van de informatie-uitwisseling, met inbegrip van de uitwisseling van informatie die tijdens, en naar aanleiding van, de gecoördineerde actie is verzameld;
- (c) schriftelijk aangeven welke eventuele opties er zijn voor een gecoördineerde follow-up, waaronder indien nodig gecoördineerde handhavingsacties.



Richtsnoer 14: bilaterale betrekkingen

14.1 Om hun betrekkingen te structureren wanneer er geen AML/CFT-college is opgericht, moeten de bevoegde autoriteiten procedures toepassen die een doeltreffende en efficiënte samenwerking en informatie-uitwisseling met andere bevoegde autoriteiten, toezichthoudende autoriteiten van derde landen, waar mogelijk, en prudentiële toezichthouders via bilaterale betrekkingen vergemakkelijken. Daartoe moeten de bevoegde autoriteiten waar nodig de bepalingen toepassen die zijn opgenomen in:

- (a) richtsnoer 9 betreffende de reikwijdte van de wederzijdse bijstand;
- (b) richtsnoer 10 betreffende het proces van wederzijdse bijstand;
- (c) richtsnoer 11 betreffende het toegestane gebruik van informatie; en
- (d) de richtsnoeren 12 en 13 betreffende een gemeenschappelijke aanpak en gecoördineerde toezichtmaatregelen.

14.2 Indien de bevoegde autoriteiten overeenkomstig artikel 57 bis, lid 2, van Richtlijn (EU) 2015/849 een overeenkomst met de Europese Centrale Bank hebben ondertekend, moeten zij ook naar die overeenkomst verwijzen voor de praktische aspecten van onderlinge samenwerking en uitwisseling van informatie.

Richtsnoer 15: geschillenbeslechting

15.1 Uit de toepassing van deze richtsnoeren voortvloeiende geschillen tussen permanente leden en waarnemers moeten, ook wanneer er geen AML/CFT-college is opgericht of een verzoek om wederzijdse bijstand is afgewezen of niet volledig is ingewilligd, door alle betrokken bevoegde autoriteiten aan de Europese toezichthoudende autoriteiten worden voorgelegd.

Richtsnoer 16: overgangperiode

16.1 De hoofdtoezichthouder moet zich tot het uiterste inspannen om zo spoedig mogelijk een AML/CFT-college op te richten voor alle ondernemingen, grensoverschrijdende en EU-vestigingen die voldoen aan de in richtsnoer 2 uiteengezette voorwaarden. Hij moet eerst colleges oprichten voor de ondernemingen die volgens de richtsnoeren inzake risicogebaseerd toezicht een hoog ML/TF-risico lopen, en ervoor zorgen dat binnen twee jaar na de datum van toepassing van deze richtsnoeren colleges voor alle andere in aanmerking komende ondernemingen worden opgericht.

16.2 Tijdens deze overgangperiode moeten de bevoegde autoriteiten EBA in kennis stellen van problemen die zich bij de toepassing van deze richtsnoeren hebben voorgedaan.



Bijlage I – Inventarisatietemplates

[Dit model moet worden gebruikt bij het in kaart brengen van ondernemingen met grensoverschrijdende vestigingen die in uw lidstaat zijn toegelaten en die grensoverschrijdende vestigingen in andere lidstaten hebben.]

| Naam van de onderneming | Soort onderneming | ML/TF-risicoclassificatie | Wettelijke identificatiecode, indien van toepassing | Lidstaat of derde land waar een onderneming een grensoverschrijdende vestiging heeft | Soort grensoverschrijdende vestiging | Heeft de onderneming een AML/CFT-college nodig? |
|-------------------------|-------------------|---------------------------|---|--|--------------------------------------|---|
| | | | | | | |

[Dit model moet worden gebruikt bij het in kaart brengen van grensoverschrijdende vestigingen, die in de lidstaat activiteiten uitoefenen, van een in een andere lidstaat gevestigde onderneming.]

| Naam van de grensoverschrijdende vestiging die in de lidstaat activiteiten uitoefent | Soort onderneming | ML/TF-risicoclassificatie van de grensoverschrijdende vestiging | Wettelijke identificatiecode, indien van toepassing | Lidstaat waar het hoofdkantoor is gevestigd | Wijze waarop de onderneming in uw lidstaat activiteiten uitoefent (bijkantoor, dochteronderneming enz.) | Heeft de grensoverschrijdende EU-vestiging een AML/CFT-college nodig? | Indien een AML/CFT-college is vereist, vermeld dan de naam en plaats van de hoofdtoezichthouder |
|--|-------------------|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | |



| | | | | | | | | | | | |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
| | | | | | | | | | | | |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|

[Dit model moet worden gebruikt bij het in kaart brengen van EU-vestigingen van ondernemingen uit derde landen die in de lidstaat activiteiten uitoefenen.]

| Naam van de EU-vestiging | Soort onderneming | ML/TF-risicoclassificatie van de EU-vestiging | Wettelijke identificatiecode, indien van toepassing | Naam van de onderneming uit een derde land | Land waar het hoofdkantoor van de onderneming uit een derde land is gevestigd | Wijze waarop de EU-vestiging in uw lidstaat activiteiten uitoefent (filiaal, dochteronderneming enz.) | Andere EU-vestigingen met betrekking tot dezelfde onderneming uit een derde land | Totale waarde van de activa van de EU-vestiging die in uw lidstaat activiteiten uitoefent | Het aantal EU-vestigingen in uw lidstaat verbonden ML/TF-risiconiveau | Heeft de EU-vestiging die in uw lidstaat activiteiten uitoefent, een AML/CFT-college nodig? | Indien een AML/CFT-college is vereist, vermeld dan de naam en plaats van de hoofdtoezichthouder |
|--------------------------|-------------------|---|---|--|---|---|--|---|---|---|---|
| | | | | | | | | | | | |

Bijlage II – Model voor de AML/CFT-samenwerkingsovereenkomst

AML/CFT-overeenkomst inzake samenwerking en informatie-uitwisseling (de “overeenkomst”)

van het toezichthoudende AML/CFT-college (het “AML/CFT-college”)

dat is opgericht voor *[vermeld de naam van de onderneming die grensoverschrijdend actief is, of de EU-vestiging]* (de “onderneming”)

i. Inleiding

[Vermeld de naam van de bevoegde autoriteit] heeft als hoofdtoezichthouder (de “hoofdtoezichthouder”) dit AML/CFT-college opgericht overeenkomstig artikel 48, leden 4 en 5, artikel 49, artikel 50, onder a), en artikel 57, onder a), van Richtlijn (EU) 2015/849. De hoofdtoezichthouder heeft in zijn ML/TF-risicobeoordeling de onderneming voor ML/TF-risicodoeleinden aangemerkt als *[vermeld de ML/TF-risicoclassificatie]*.

Het doel van dit AML-college is te zorgen voor samenwerking en informatie-uitwisseling tussen de in afdeling II van deze overeenkomst genoemde permanente leden en waarnemers.

Dit AML-college richt zich naar de bepalingen van deze overeenkomst, die regelmatig wordt herzien en geactualiseerd overeenkomstig de regels die zijn vastgesteld in de richtsnoeren van de ESA's betreffende samenwerking en informatie-uitwisseling voor de toepassing van Richtlijn (EU) 2015/849 tussen de bevoegde autoriteiten die toezicht houden op de kredietinstellingen en financiële instellingen (de “richtsnoeren voor AML/CFT-colleges”).

ii. Identificatie van permanente leden en waarnemers

a. Beschrijving en structuur van de onderneming

[Voeg een structuurtekening van de onderneming in en/of geef een korte beschrijving van de onderneming. In aanhangsel I bij deze overeenkomst moet een gedetailleerde beschrijving van de onderneming worden opgenomen.]

b. Identificatie van permanente leden

Naar aanleiding van de door de hoofdtoezichthouder uitgevoerde inventarisatie en overeenkomstig richtsnoer 5 van de richtsnoeren voor AML-colleges, heeft de hoofdtoezichthouder de volgende permanente leden geïdentificeerd die verplicht zijn aan het AML-college deel te nemen:

[Voeg een lijst van alle permanente leden in.]



De contactgegevens van alle permanente leden zijn opgenomen in aanhangsel II bij deze overeenkomst.

c. Identificatie van waarnemers

De hoofdtoezichthouder heeft een inventarisatie uitgevoerd en overeenkomstig richtsnoer 5 van de richtsnoeren voor AML-colleges waarnemers voor het AML-college geïdentificeerd. Na ontvangst van een bevestiging van de waarnemers dat zij zullen voldoen aan de in aanhangsel III bij deze overeenkomst opgenomen deelnemingsvoorwaarden voor waarnemers, heeft de hoofdtoezichthouder de volgende waarnemers uitgenodigd om aan het AML-college deel te nemen:

[Voeg een lijst van alle waarnemers in.]

De hoofdtoezichthouder is van mening dat deze waarnemers een bijzonder belang hebben bij aangelegenheden die verband houden met de onderneming en die worden besproken tijdens de vergaderingen van het AML/CFT-college, waaronder:

[Neem een lijst van onderwerpen op.]

[Vermeld de naam van de toezichthoudende autoriteit.] is een toezichthoudende autoriteit van een derde land die is uitgenodigd om als waarnemer aan het AML-college deel te nemen omdat *[Schrap punt a) of b) dat niet van toepassing is.]*

- a) de hoofdtoezichthouder de geheimhoudingsregeling van de toezichthoudende autoriteit in het derde land beschouwt als gelijkwaardig aan die van de bevoegde autoriteiten;
- of**
- b) de hoofdtoezichthouder de geheimhoudingsregeling van de toezichthoudende autoriteit in het derde land beschouwt als niet gelijkwaardig aan die van de bevoegde autoriteiten en de deelname van de waarnemer daarom beperkt tot de volgende zittingen waarin geen vertrouwelijke informatie wordt bekendgemaakt:

[Neem een lijst van zittingen op.]

[Neem de volgende voorwaarde alleen op indien de permanente leden zijn overeengekomen dat waarnemers alleen bepaalde zittingen van de vergadering van het college mogen bijwonen.]

iii. Deelname aan de vergaderingen van het AML-college

De hoofdtoezichthouder en de permanente leden van het AML-college zorgen ervoor dat de meest geschikte vertegenwoordigers aan de vergaderingen en activiteiten van het college deelnemen, op basis van de te bespreken onderwerpen en na te streven doelstellingen.



Die vertegenwoordigers zijn als permanente leden bevoegd om hun autoriteiten zoveel mogelijk te committeren aan de tijdens de vergaderingen of activiteiten van het AML-college te nemen beslissingen.

De hoofdtoezichthouder zal, waar nodig, in overleg met de permanente leden andere deelnemers uitnodigen om een bepaalde zitting van de vergadering van het AML-college bij te wonen overeenkomstig richtsnoer 5 van de richtsnoeren voor AML-colleges.

iv. Reikwijdte van en kader voor het verzoek om wederzijdse bijstand

De permanente leden volgen de in de richtsnoeren voor AML-colleges uiteengezette procedure voor het verzoeken om en verlenen van wederzijdse bijstand.

Permanente leden verlenen zo mogelijk maximale wederzijdse bijstand aan andere permanente leden en waarnemers in alle aangelegenheden die van belang zijn voor het AML/CFT-toezicht op de onderneming, en ten minste in aangelegenheden die zijn beschreven in de richtsnoeren voor AML-colleges.

vii. Behandeling van vertrouwelijke informatie

Overeenkomstig artikel 48, lid 2, van Richtlijn (EU) 2015/849 behandelen alle permanente leden de op grond van deze overeenkomst en in het kader van het AML-college ontvangen informatie als vertrouwelijk en in overeenstemming met de toepasselijke regels inzake gegevensbescherming.

Permanente leden gebruiken de in het kader van het AML-college ontvangen vertrouwelijke informatie alleen bij de uitoefening van hun taken en alleen voor de in de richtsnoeren voor AML-colleges gespecificeerde doeleinden.

De permanente leden maken de in het kader van het AML-college verkregen informatie, in voorkomend geval, alleen aan andere partijen dan permanente leden en waarnemers bekend op een wijze die in de richtsnoeren voor AML-colleges is beschreven.

viii. Gemeenschappelijke aanpak en gecoördineerde actie

Permanente leden verwijzen naar de richtsnoeren voor AML-colleges, wanneer zij overeenstemming bereiken over een gemeenschappelijke aanpak of gecoördineerde acties.

De hoofdtoezichthouder neemt alle nodige maatregelen om ervoor te zorgen dat een gemeenschappelijke aanpak wordt toegepast, wanneer twee of meer permanente leden dit zijn overeengekomen, mits dit geen afbreuk doet aan de bevoegdheden en verplichtingen die krachtens hun respectieve nationale wetgeving aan deze leden zijn toegekend.



ix. Geschillenbeslechting

Eventuele conflicten tussen permanente leden en waarnemers zullen in voorkomend geval worden opgelost overeenkomstig de richtsnoeren voor AML-colleges.

x. Slotbepalingen voor de schriftelijke coördinatie- en samenwerkingsregelingen

De permanente leden voldoen aan de bepalingen van deze overeenkomst.

In het geval van beëindiging van het lidmaatschap door een permanent lid of een waarnemer zal de hoofdtoezichthouder deze overeenkomst, in overleg met de permanente leden, dienovereenkomstig herzien.

De communicatietaal in het AML-college is *[naam van de taal]*. Dit document mag niet worden gepubliceerd.

Datum:
 Namens de *[hoofdtoezichthouder]*
 Naam:
 Functie:
 Handtekening:.....

Datum:
 Namens *[bevoegde autoriteit]*
 Naam:.....
 Functie:.....
 Handtekening:.....

Aanhangsel I — Structuur van de onderneming

[Geef hier een gedetailleerde beschrijving van de structuur van de onderneming of neem het organisatieschema op.]

Aanhangsel II — Contactlijst

| Laatst bijgewerkt: | | | | |
|---|---|--|--|---|
| Status | Autoriteit | Contactgegevens | Telefoonnummer | E-mailadres |
| <i>[Vermeld of het gaat om een permanent lid of een waarnemer.]</i> | <i>[Vermeld de naam van de bevoegde/toezichthoudende autoriteit of de ESA's.]</i> | <i>[Vermeld de naam en functie van de contactpersoon bij de autoriteit.]</i> | <i>[Vermeld het telefoonnummer van de contactpersoon.]</i> | <i>[Vermeld het e-mailadres van de contactpersoon.]</i> |



Aanhangsel III — Individuele deelnemingsvoorwaarden voor waarnemers

[De deelnemingsvoorwaarden, die door de permanente leden worden afgesloten met de individuele waarnemers, moeten als bijlagen bij de overeenkomst inzake samenwerking en informatie-uitwisseling worden gevoegd, d.w.z. de aanhangsels III.1, III.2 enz., afhankelijk van het aantal waarnemers in het college. Voor elke waarnemer moeten individuele deelnemingsvoorwaarden worden opgesteld waarin zijn betrokkenheid bij de activiteiten van het AML-college en zijn interacties met permanente leden en andere waarnemers in het kader van het AML-college worden gedefinieerd (tenzij anders overeengekomen door de leden van het college en de waarnemers).]



JOINT COMMITTEE OF THE EUROPEAN
SUPERVISORY AUTHORITIES
