

# EES-STOFNANIR

## SAMEIGINLEGA EES-NEFNDIN

FRAMSELD REGLUGERÐ FRAMKVÆMDASTJÓRNARINNAR  
(ESB) 2018/1108

2020/EES/74/01

frá 7. maí 2018

**um viðbætur við tilskipun Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) 2015/849 með tæknilegum eftirlitsstöðlum um viðmiðanirnar fyrir tilnefningu miðlægra tengiliða fyrir útgefendur rafeyris og greiðsluþjónustuveitendur, ásamt reglum um hlutverk þeirra (\*)**

FRAMKVÆMDASTJÓRN EVRÓPUSAMBANDSINS HEFUR,

með hliðsjón af sáttmálanum um starfshætti Evrópusambandsins,

með hliðsjón af tilskipun Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) 2015/849 frá 20. maí 2015 um ráðstafanir gegn því að fjármálakerfið sé notað til peningaþvættis eða til fjármögnunar hryðjuverka, um breytingu á reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 648/2012, og um niðurfellingu á tilskipun Evrópuþingsins og ráðsins 2005/60/EB og tilskipun framkvæmdastjórnarinnar 2006/70/EB <sup>(1)</sup>, einkum 11. mgr. 45. gr.,

og að teknu tilliti til eftirfarandi:

- 1) Útgefendur rafeyris og greiðsluþjónustuveitendur geta tilnefnt miðlæga tengiliði til að tryggja, fyrir hönd stofnananna sem tilnefndu þá, fylgni við reglur sem varða baráttuna gegn peningaþvætti og fjármögnun hryðjuverka og til að greiða fyrir eftirliti lögbærra yfirvalda. Aðildarríki geta gert kröfu um tilnefningu miðlægs tengiliðar þegar greiðsluþjónustuveitendur og útgefendur rafeyris veita þjónustu á yfirráðasvæði þeirra í gegnum starfsstöðvar sem eru á öðru formi en útibú, en ekki þegar þeir veita þjónustu án starfsstöðvar.
- 2) Tilnefningin á miðlægum tengilið til að tryggja fylgni við reglur sem varða baráttuna gegn peningaþvætti og fjármögnun hryðjuverka virðist réttlæt看leg þegar stærð og umfang starfseminnar sem greiðsluþjónustuveitendur og útgefendur rafeyris annast í gegnum starfsstöðvar, sem eru á öðru formi en útibú, nær upp að eða fer fram úr tilteknum viðmiðunarmörkum. Setja ætti þessi viðmiðunarmörk í réttu hlutfalli við tilgang tilskipunar (ESB) 201/849 til að auðvelda lögbærum yfirvöldum eftirlit með reglufylgni slíkra starfsstöðva, fyrir hönd stofnunarinnar sem tilnefndi þá, við landsbundnar skuldbindingar í baráttunni gegn peningaþvætti og fjármögnun hryðjuverka (AML/CFT), á sama tíma og ekki er sett óþarfa stjórnsýslubyrði á greiðsluþjónustuveitendur og útgefendur rafeyris.
- 3) Krafa um að tilnefna miðlægan tengilið virðist einnig vera réttlæt看leg þegar aðildarríki telur að hættan á peningaþvætti og fjármögnun hryðjuverka vegna starfsemi slíkra starfsstöðva hafi aukist, eins og sýnt er fram á t.d. á grundvelli mats á hættunni á peningaþvætti og fjármögnun hryðjuverka sem tengist tilteknum flokkum greiðsluþjónustuveitenda eða útgefenda rafeyris. Krefja ætti aðildarríki um að framkvæma áhættumat á einstökum stofnunum í þessum tilgangi.
- 4) Í undantekningartilvikum, þegar aðildarríki hafa gildar ástæður til að ætla að mikil hættu sé á peningaþvætti og fjármögnun hryðjuverka sem tengist tilteknum greiðsluþjónustuveitanda eða útgefanda rafeyris sem starfrækir starfsstöðvar á yfirráðasvæði þeirra, ættu þau þó að geta krafist að útgefandinn eða veitandinn tilnefni miðlægan tengilið, jafnvel þótt hann uppfylli ekki viðmiðunarmörkin sem mælt er fyrir um í þessari reglugerð eða tilheyrir ekki flokki stofnana sem eiga að tilnefna miðlægan tengilið, á grundvelli mats aðildarríkisins á hættunni á peningaþvætti og fjármögnun hryðjuverka.

(\*) Þessi ESB-gerð birtist í Stjtið. ESB L 203, 10.8.2018, bls. 2. Hennar var getið í ákvörðun sameiginlegu EES-nefndarinnar nr. 132/2020 frá 25. september 2020 um breytingu á IX. viðauka (Fjármálaþjónusta) við EES-samninginn (bíður birtingar).

(1) Stjtið. ESB L 141, 5.6.2015, bls. 73.

- 5) Þegar miðlægur tengiliður er tilnefndur ætti að tryggja, fyrir hönd útgefanda rafeyris eða greiðsluþjónustuveitanda sem tilnefndi hann, fylgni starfsstöðva hans við viðkomandi reglur sem varða baráttuna gegn peningabætti og fjármögnun hryðjuverka. Í þeim tilgangi ætti miðlægur tengiliðurinn að hafa góðan skilning á viðkomandi kröfum er varða baráttuna gegn peningabætti og fjármögnun hryðjuverka og greiða fyrir þróun og innleiðingu stefna og verkferla sem varða baráttuna gegn peningabætti og fjármögnun hryðjuverka.
- 6) Miðlægur tengiliðurinn ætti m.a. að gegna miðlægu samhæfingarhlutverki á milli útgefanda rafeyris eða greiðsluþjónustuveitandans sem tilnefndi hann og starfsstöðva hans og á milli útgefanda rafeyris eða greiðsluþjónustuveitanda og lögbærra yfirvalda aðildarríkisins þar sem starfsstöðvarnar eru starfræktar, til að greiða fyrir eftirliti þeirra.
- 7) Aðildarríki ættu að hafa rétt til að ákveða, á grundvelli heildarmats þeirra á hættu á peningabætti og fjármögnun hryðjuverka sem tengist starfsemi greiðsluþjónustuveitanda og útgefanda rafeyris sem eru með staðfestu á yfirráðasvæði þeirra á öðru formi en útibú, að krefjast þess að miðlægur tengiliðir annist tiltekin viðbótarverkefni sem hluta af skyldum þeirra við að tryggja reglufylgni við landsbundnar skuldbindingar í baráttunni gegn peningabætti og fjármögnun hryðjuverka. Einkum getur verið við hæfi fyrir aðildarríki að krefja miðlæga tengiliði um að leggja fram, fyrir hönd útgefanda rafeyris eða greiðsluþjónustuveitanda sem tilnefndi þá, skýrslur um grunsamleg viðskipti til peningabættisskrifstofu (FIU) gístaðildarríkisins á því yfirráðasvæði þar sem skuldbundni aðilinn er með staðfestu.
- 8) Hvers aðildarríkis er að ákvarða hvort miðlægir tengiliðir eigi að hafa tiltekið form eða ekki. Ef forminu er lýst ættu aðildarríki að tryggja að kröfurnar séu hlutfallslegar og gangi ekki lengra en nauðsyn krefur til að ná markmiðinu um fylgni við reglurnar sem varða baráttuna gegn peningabætti og fjármögnun hryðjuverka og til að greiða fyrir eftirliti.
- 9) Reglugerð þessi byggist á drögum að tæknilegum framkvæmdarstöðlum sem Evrópsku eftirlitsstofnanirnar (Evrópska bankaeftirlitsstofnunin, Evrópska váttrygginga- og lífeyrissjóðaeftirlitsstofnunin og Evrópska verðbréfamarkaðseftirlitsstofnunin) hafa lagt fyrir framkvæmdastjórnina.
- 10) Evrópsku eftirlitsstofnanirnar hafa haft opið samráð við almenning um drögin að tæknilegu eftirlitsstöðlunum sem þessi reglugerð byggist á, greint mögulegan tengdan kostnað og ávinning og óskað eftir álitum hagsmunahópsins um bankastarfsemi sem komið var á fót í samræmi við 37. gr. reglugerðar Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 1093/2010 <sup>(1)</sup>, reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 1094/2010 <sup>(2)</sup>, og reglugerðar Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 1095/2010 <sup>(3)</sup> eftir því sem við á.

SAMÞYKKT REGLUGERÐ ÞESSA:

*1. gr.*

**Efni og gildissvið**

Í þessari reglugerð er mælt fyrir um:

- a) viðmiðanir til að ákvarða við hvaða aðstæður tilnefning miðlægs tengiliðar skv. 9. mgr. 45. gr. tilskipunar (ESB) 2015/849 er við hæfi,
- b) reglur sem varða hlutverk miðlægra tengiliða.

*2. gr.*

**Skilgreiningar**

Í þessari reglugerð er merking eftirfarandi hugtaka sem hér segir:

- 1) „lögbært yfirvald“: yfirvald aðildarríkis sem lögbært er til að tryggja reglufylgni útgefanda rafeyris og greiðsluþjónustuveitanda, sem eru með staðfestu á yfirráðasvæði þeirra á öðru formi en útibú og með aðalskrifstofu sem staðsett er í öðru aðildarríki, við kröfurnar í tilskipun (ESB) 2015/849 eins og hún hefur verið leidd í landslöggjöf,

<sup>(1)</sup> Reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 1093/2010 frá 24. nóvember 2010 um að koma á fót evrópskri eftirlitsstofnun (Evrópska bankaeftirlitsstofnunin), um breytingu á ákvörðun nr. 716/2009/EB og niðurfellingu ákvörðunar framkvæmdastjórnarinnar 2009/78/EB (Stj.útd. ESB L 331, 15.12.2010, bls. 12).

<sup>(2)</sup> Reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 1094/2010 frá 24. nóvember 2010 um að koma á fót evrópskri eftirlitsstofnun (Evrópska váttrygginga- og lífeyrissjóðaeftirlitsstofnunin), um breytingu á ákvörðun nr. 716/2009/EB og um niðurfellingu á ákvörðun framkvæmdastjórnarinnar 2009/79/EB (Stj.útd. ESB L 331, 15.12.2010, bls. 48).

<sup>(3)</sup> Reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 1095/2010 frá 24. nóvember 2010 um að koma á fót evrópskri eftirlitsstofnun (Evrópska verðbréfamarkaðseftirlitsstofnunin), um breytingu á ákvörðun nr. 716/2009/EB og um niðurfellingu á ákvörðun framkvæmdastjórnarinnar 2009/77/EB (Stj.útd. ESB L 331, 15.12.2010, bls. 84).

- 2) „gístiaðildarríki“: aðildarríki þess yfirráðasvæðis þar sem útgefendur rafeyris og greiðsluþjónustuveitendur eru með staðfestu á öðru formi en útibú og með aðalskrifstofu staðsetta í öðru aðildarríki,
- 3) „útgefendur rafeyris og greiðsluþjónustuveitendur“: útgefendur rafeyris eins og þeir eru skilgreindir í 3. lið 2. gr. tilskipunar Evrópuþingsins og ráðsins 2009/110/EB <sup>(1)</sup> og greiðsluþjónustuveitendur eins og þeir eru skilgreindir í 9. lið 4. gr. tilskipunar Evrópuþingsins og ráðsins 2007/64/EB <sup>(2)</sup>.

3. gr.

### Viðmiðanir fyrir tilnefningu miðlægs tengiliðar

1. Gístiaðildarríki geta krafði útgefendur rafeyris og greiðsluþjónustuveitendur sem eru með starfsstöðvar á yfirráðasvæði þeirra á öðru formi en útibú, og sem eru með aðalskrifstofu staðsetta í öðru aðildarríki, um að tilnefna miðlægan tengilið þegar einhverjar af eftirfarandi viðmiðunum eru uppfylltar:

- a) fjöldi slíkra starfsstöðva er 10 eða fleiri,
- b) vænst er að uppsöfnuð fjárhæð dreifðs og innleysts rafeyris, eða uppsafnað virði greiðslna sem framkvæmdar eru af starfsstöðvunum, fari upp fyrir 3 milljón evrur á hverju fjárhagsári eða hefur farið yfir 3 milljón evrur á undangengnu fjárhagsári,
- c) upplýsingarnar sem nauðsynlegar eru til að meta hvort viðmiðanirnar í a- eða b-liðum séu uppfylltar eru ekki gerðar aðgengilegar lögbæru yfirvaldi gístiaðildarríkisins, þrátt fyrir tímanlega beiðni.

2. Með fyrirvara um viðmiðanirnar sem settar eru fram í 1. mgr. geta gístiaðildarríki krafði flokka útgefenda rafeyris og greiðsluþjónustuveitenda sem eru með starfsstöðvar á yfirráðasvæði þeirra á öðru formi en útibú og með aðalskrifstofu staðsetta í öðru aðildarríki um að tilnefna miðlægan tengilið þegar þessi krafa er í réttu hlutfalli við áhættustigið sem varðar peningþvætti eða fjármögnun hryðjuverka sem tengist starfsemi þessara starfsstöðva.

3. Gístiaðildarríki skulu byggja mat sitt á áhættustiginu sem varðar peningþvætti og fjármögnun hryðjuverka sem tengist starfsemi þessara starfsstöðva, á niðurstöðum áhættumats sem gert er í samræmi við 1. mgr. 6. gr. og 1. mgr. 7. gr. tilskipunar (ESB) 2015/849 og öðrum trúverðugum og áreiðanlegum heimildum sem þeim eru tiltækar. Gístiaðildarríki skulu, sem hluta af þessu mati, taka tillit til a.m.k. eftirfarandi viðmiðana:

- a) hættunnar á peningþvætti og fjármögnun hryðjuverka sem tengist afurðategundum og þjónustu sem boðin eru og dreifileiðunum sem notaðar eru,
- b) hættunnar á peningþvætti og fjármögnun hryðjuverka sem tengist tegundum viðskiptavina,
- c) hættunnar á peningþvætti og fjármögnun hryðjuverka sem tengist mestmegnis tilfallandi viðskiptum fremur en viðskiptatengslum,
- d) hættunnar á peningþvætti og fjármögnun hryðjuverka sem tengist löndum og landsvæðum sem eru þjónustuð.

4. Án þess að hafa áhrif á viðmiðanirnar sem settar eru fram í 1. og 2. mgr. getur gístiaðildarríki, í undantekningartilvikum, veitt lögbæra yfirvaldinu í gístiaðildarríkinu valdheimildir til að krefja útgefanda rafeyris eða greiðsluþjónustuveitanda, sem er með starfsstöðvar á yfirráðasvæði þess á öðru formi en útibú og með aðalskrifstofu staðsetta í öðru landi, um að tilnefna miðlægan tengilið, að því tilskildu að gístiaðildarríkið hafi gildar ástæður til að ætla að mikil hætta á peningþvætti og fjármögnun hryðjuverka stafi af starfsemi starfsstöðva þess útgefanda rafeyris eða greiðsluþjónustuveitanda.

<sup>(1)</sup> Tilskipun Evrópuþingsins og ráðsins 2009/110/EB frá 16. september 2009 um stofnun og rekstur rafeyrisstofnana og varfærnisefirlit með þeim, breytingu á tilskipunum 2005/60/EB og 2006/48/EB og um niðurfellingu á tilskipun 2000/46/EB (Stjtið. ESB L 267, 10.10.2009, bls. 7).

<sup>(2)</sup> Tilskipun Evrópuþingsins og ráðsins 2007/64/EB frá 13. nóvember 2007 um greiðsluþjónustu á innri markaðnum, um breytingu á tilskipunum 97/7/EB, 2002/65/EB, 2005/60/EB og 2006/48/EB og niðurfellingu tilskipunar 97/5/EB (Stjtið. ESB L 319, 5.12.2007, bls. 1).

*4. gr.***Að tryggja fylgni við reglur sem varða baráttuna gegn peningaþvætti og fjármögnun hryðjuverka**

Miðlægi tengiliðurinn skal tryggja að starfsstöðvarnar sem tilgreindar eru í 9. mgr. 45. gr. tilskipunar (ESB) 2015/849 hlíti reglum gístiaðildarríkisins sem varða baráttuna gegn peningaþvætti og fjármögnun hryðjuverka. Í þessu skyni skal miðlægi tengiliðurinn:

- a) stuðla að þróun og innleiðingu stefna og verkferla sem varða baráttuna gegn peningaþvætti og fjármögnun hryðjuverka skv. 3. og 4. mgr. 8. gr. tilskipunar (ESB) 2015/849 með því að upplýsa útgefanda rafeyris eða greiðsluþjónustuveitanda sem tilnefndi hann, um gildandi kröfur í gístiaðildarríkinu sem varða baráttuna gegn peningaþvætti og fjármögnun hryðjuverka,
- b) hafa umsjón með, fyrir hönd útgefanda rafeyris eða greiðsluþjónustuveitanda sem tilnefndi hann, skilvirkri reglufylgni þessara starfsstöðva við gildandi kröfur í gístiaðildarríkinu sem varða baráttuna gegn peningaþvætti og fjármögnun hryðjuverka og við stefnur, eftirlit og verkferla útgefanda rafeyris eða greiðsluþjónustuveitanda sem tilnefndi hann, sem samþykktar hafa verið skv. 3. og 4. mgr. 8. gr. tilskipunar (ESB) 201/849,
- c) upplýsa aðalskrifstofu útgefanda rafeyris eða greiðsluþjónustuveitanda sem tilnefndi hann, um sérhver brot eða reglufylgnivandamál sem upp koma í þessum starfsstöðvum, þ.m.t. allar upplýsingar sem geta haft áhrif á getu starfsstöðvarinnar til að hlíta á skilvirkan hátt stefnum og verkferlum útgefanda rafeyris eða greiðsluþjónustuveitanda sem varða baráttuna gegn peningaþvætti og fjármögnun hryðjuverka eða á annan hátt geta haft áhrif á áhættumat útgefanda rafeyris eða greiðsluþjónustuveitanda sem tilnefndi hann,
- d) tryggja, fyrir hönd útgefanda rafeyris eða greiðsluþjónustuveitanda sem tilnefndi hann, að gripið sé til aðgerða til úrbóta ef þessar starfsstöðvar hlíta ekki, eða hætta er á að hlíta ekki, gildandi reglum sem varða baráttuna gegn peningaþvætti og fjármögnun hryðjuverka,
- e) tryggja, fyrir hönd útgefanda rafeyris eða greiðsluþjónustuveitanda sem tilnefndi hann, að þessar starfsstöðvar og starfsfólk þeirra taki þátt í starfsmenntunaráætlunum sem um getur í 1. mgr. 46. gr. tilskipunar (ESB) 2015/849,
- f) koma fram fyrir hönd útgefanda rafeyris eða greiðsluþjónustuveitanda sem tilnefndi hann, í samskiptum hans við lögbæru yfirvöldin og peningaþvættisskrifstofu gístiaðildarríkisins.

*5. gr.***Að greiða fyrir eftirliti lögbærra yfirvalda gístiaðildarríkisins**

Miðlægi tengiliðurinn skal greiða fyrir eftirliti lögbærra yfirvalda gístiaðildarríkisins með starfsstöðum sem tilgreindar eru í 9. mgr. 45. gr. tilskipunar (ESB) 2015/849. Í þessu skyni skal miðlægi tengiliðurinn, fyrir hönd útgefanda rafeyris eða greiðsluþjónustuveitanda sem tilnefndi hann:

- a) koma fram fyrir hönd útgefanda rafeyris eða greiðsluþjónustuveitanda sem tilnefndi hann, í samskiptum hans við lögbær yfirvöld,
- b) hafa aðgang að upplýsingum hjá þessum starfsstöðvum,
- c) bregðast við sérhverri beiðni lögbærra yfirvalda sem tengist starfsemi þessara starfsstöðva, útvega lögbærum yfirvöldum viðkomandi upplýsingar frá útgefanda rafeyris eða greiðsluþjónustuveitanda sem tilnefndi hann, og þessum starfsstöðvum, og reglulega leggja fram skýrslu, eftir því sem við á,
- d) greiða fyrir vettvangsskoðunum hjá þessum starfsstöðvum þegar lögbær yfirvöld óska þess.

*6. gr.***Viðbótarverkefni miðlægs tengiliðar**

1. Í viðbót við verkefni sem tilgreind eru í 4. og 5. gr. getur gístiaðildarríki krafist miðlæga tengiliði um að framkvæma, fyrir hönd útgefanda rafeyris eða greiðsluþjónustuveitanda sem tilnefndi þá, eitt eða fleiri af eftirfarandi verkefnum:

- a) leggja fram skýrslur skv. 1. mgr. 33. gr. tilskipunar (ESB) 2015/849 eins og innlend lög gístiaðildarríkisins mæla fyrir,
- b) bregðast við sérhverri beiðni frá peningaþvættisskrifstofunni sem tengist starfsemi starfsstöðva, sem tilgreindar eru í 9. mgr. 45. gr. tilskipunar (ESB) 2015/849, og útvega peningaþvættisskrifstofunni viðkomandi upplýsingar sem tengjast slíkum starfsstöðvum,

c) fylgjast náið með viðskiptum til að greina grunsamleg viðskipti eftir því sem við á, í ljósi stærðarinnar og flækjustigsins í starfsemi útgefanda rafeyris eða greiðsluþjónustuveitanda í gístiaðildarríkinu.

2. Gístiaðildarríki geta krafðið miðlæga tengiliði um að framkvæma eitt eða fleiri af viðbótarverkefnum sem tilgreind eru í 1. mgr., ef þessi viðbótarverkefni eru í réttu hlutfalli við heildaráhættustigið sem varðar peningþvætti og fjármögnun hryðjuverka sem tengist starfsemi þessara greiðsluþjónustuveitanda og útgefanda rafeyris sem eru með starfsstöðvar á yfirráðasvæði þeirra á öðru formi en útibú.

3. Gístiaðildarríki skulu byggja mat sitt á áhættustiginu sem varðar peningþvætti og fjármögnun hryðjuverka sem tengist starfsemi slíkra starfsstöðva á niðurstöðum áhættumats sem gert er í samræmi við 1. mgr. 6. gr. og 1. mgr. 7. gr. tilskipunar (ESB) 2015/849, 2. mgr. 3. gr. þessarar reglugerðar eftir atvikum, og öðrum trúverðugum og áreiðanlegum heimildum sem þeim eru tiltækar.

*7. gr.*

#### **Gildistaka**

Reglugerð þessi öðlast gildi á tuttugasta degi eftir að hún birtist í *Stjórnartíðindum Evrópusambandsins*.

Reglugerð þessi er bindandi í heild sinni og gildir í öllum aðildarríkjunum án frekari lögfestingar.

Gjört í Brussel 7. maí 2018.

*Fyrir hönd framkvæmdastjórnarinnar,*

Jean-Claude JUNCKER

*forseti.*

---