

# FÖRORDNINGAR

## KOMMISSIONENS DELEGERADE FÖRORDNING (EU) 2018/1108

av den 7 maj 2018

**om komplettering av Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2015/849 med tekniska standarder för tillsyn avseende kriterierna för utseende av centrala kontaktpunkter för utgivare av elektroniska pengar och betaltjänstleverantörer och med regler för deras funktioner**

(Text av betydelse för EES)

EUROPEISKA KOMMISSIONEN HAR ANTAGIT DENNA FÖRORDNING

med beaktande av fördraget om Europeiska unionens funktionssätt,

med beaktande av Europaparlaments och rådets direktiv (EU) 2015/849 av den 20 maj 2015 om åtgärder för att förhindra att det finansiella systemet används för penningtvätt eller finansiering av terrorism, om ändring av Europaparlaments och rådets förordning (EU) nr 648/2012 och om upphävande av Europaparlamentets och rådets direktiv 2005/60/EG och kommissionens direktiv 2006/70/EG<sup>(1)</sup>, särskilt artikel 45.11, och

av följande skäl:

- (1) Utgivare av elektroniska pengar och betaltjänstleverantörer får utse centrala kontaktpunkter i syfte att de, på de utseende institutens vägnar, ska säkerställa att reglerna för bekämpning av penningtvätt och terrorismfinansiering efterlevs och för att underlätta behöriga myndigheters tillsyn. Medlemsstaterna får kräva att en central kontaktpunkt ska utses när betaltjänstleverantörer och utgivare av elektroniska pengar tillhandahåller tjänster på deras territorium genom andra företag än filialer, men inte när de tillhandahåller tjänster utan att ha ett företag.
- (2) Det förefaller berättigat att en central kontaktpunkt utses för att säkerställa efterlevnad av reglerna för bekämpning av penningtvätt och terrorismfinansiering, om storleken på och omfattningen av den verksamhet som bedrivs av betaltjänstleverantörer och utgivare av elektroniska pengar genom andra företag än filialer uppfyller eller överskrider vissa tröskelvärden. Dessa tröskelvärden bör ligga på en nivå som står i proportion till syftet med direktiv (EU) 2015/849 att underlätta behöriga myndigheters tillsyn av dessa företag, på sina utseende instituts vägnar, efterlever lokala skyldigheter i fråga om bekämpning av penningtvätt och terrorismfinansiering, utan att detta skapar onödig byråkrati för betaltjänstleverantörer och utgivare av elektroniska pengar.
- (3) Kravet att en central kontaktpunkt ska utses förefaller även berättigat om en medlemsstat anser att risken för penningtvätt och finansiering av terrorism i samband med drift av sådana företag är förhöjd, vilket kan visas t.ex. på grundval av en bedömning av den risk för penningtvätt och finansiering av terrorism som är förknippad med vissa kategorier av betaltjänstleverantörer eller utgivare av elektroniska pengar. Medlemsstaterna bör inte vara skyldiga att göra en riskbedömning av enskilda institut för detta ändamål.
- (4) Om en medlemsstat har rimliga skäl att anta att stor risk för penningtvätt och finansiering av terrorism är förknippad med en viss betaltjänstleverantör eller utgivare av elektroniska pengar som driver företag på dess territorium, bör den dock i undantagsfall kunna kräva att utgivaren eller leverantören ska utse en central kontaktpunkt, även om denne inte uppnår de tröskelvärden som anges i denna förordning eller inte tillhör en kategori av institut som är skyldiga att utse central kontaktpunkt på grundval av medlemsstatens bedömning av risken för penningtvätt och finansiering av terrorism.

<sup>(1)</sup> EUTL 141, 5.6.2015, s. 73.

- (5) Om en central kontaktpunkt utses, bör den, på den utseende utgivarens av elektroniska pengar eller betaltjänstleverantörens vägnar, säkerställa att företagen efterlever tillämpliga regler för bekämpning av penningtvätt och terrorismfinansiering. Den centrala kontaktpunkten bör för detta ändamål ha god kännedom om tillämpliga krav när det gäller bekämpning av penningtvätt och terrorismfinansiering samt underlätta arbetet med att formulera och genomföra riktlinjer samt förfaranden för bekämpning av penningtvätt och terrorismfinansiering.
- (6) Den centrala kontaktpunkten bör bland annat ha en central samordnande roll mellan den utseende utgivaren av elektroniska pengar eller betaltjänstleverantören och dess företag, och mellan utgivaren av elektroniska pengar eller betaltjänstleverantören och de behöriga myndigheterna i den medlemsstat där företagen drivs, så att tillsynen av dem kan underlättas.
- (7) Medlemsstaterna bör ha rätt att, på grundval av sin övergripande bedömning av riskerna för penningtvätt och finansiering av terrorism förknippade med verksamhet som bedrivs av betaltjänstleverantörer och utgivare av elektroniska pengar, vilka är etablerade på deras territorium i annan form än filialer, bestämma att de centrala kontaktpunkterna ska utföra vissa ytterligare funktioner som en del av sitt uppdrag att säkerställa efterlevnaden av lokala skyldigheter i fråga om bekämpning av penningtvätt och terrorismfinansiering. I synnerhet kan det vara lämpligt för medlemsstaterna att kräva att centrala kontaktpunkter, på den utseende utgivarens av elektroniska pengar eller betaltjänstleverantörens vägnar, ska avlägga rapporter om misstänkta transaktioner till finansunder rättelseheten i den värdmedlemsstat på vars territorium den ansvariga enheten är etablerad.
- (8) Det kommer an på varje medlemsstat att bestämma om de centrala kontaktpunkterna bör ha en särskild form. Om formen föreskrivs, bör medlemsstaterna säkerställa att kraven är proportionella och inte går utöver vad som är nödvändigt för att uppnå målet med efterlevnaden av reglerna för bekämpning av penningtvätt och terrorismfinansiering och underlättar tillsynen.
- (9) Denna förordning grundar sig på det förslag till tekniska tillsynsstandarder som de europeiska tillsynsmyndigheterna (Europeiska bankmyndigheten, Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten och Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten) har överlämnat till kommissionen.
- (10) Den europeiska tillsynsmyndigheten har genomfört öppna offentliga samråd om det förslag till tekniska tillsynsstandarder som denna förordning bygger på, analyserat de potentiella kostnaderna och fördelarna därav och begärt ett yttrande från den bankintressentgrupp som inrättats i enlighet med artikel 37 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1093/2010 <sup>(1)</sup>, Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1094/2010 <sup>(2)</sup> respektive Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1095/2010 <sup>(3)</sup>,

HÄRIGENOM FÖRESKRIVS FÖLJANDE.

#### Artikel 1

### Syfte och tillämpningsområde

I denna förordning fastställs följande:

- a) Kriterier för fastställande av under vilka omständigheter en central kontaktpunkt i enlighet med artikel 45.9 i direktiv (EU) 2015/849 lämpligen ska utses,
- b) regler gällande de funktioner som de centrala kontaktpunkterna ska utföra.

#### Artikel 2

### Definitioner

I denna förordning avses med

1. *behörig myndighet*: den myndighet i en medlemsstat som är behörig att säkerställa att utgivare av elektroniska pengar och betaltjänstleverantörer som är etablerade på dess territorium i annan form än filialer och vilkas huvudkontor är belägna i en annan medlemsstat efterlever kraven i direktiv (EU) 2015/849 på det sätt som de har införlivats i nationell lagstiftning.

<sup>(1)</sup> Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1093/2010 av den 24 november 2010 om inrättande av en europeisk tillsynsmyndighet (Europeiska bankmyndigheten), om ändring av beslut nr 716/2009/EG och om upphävande av kommissionens beslut 2009/78/EG (EUT L 331, 15.12.2010, s. 12).

<sup>(2)</sup> Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1094/2010 av den 24 november 2010 om inrättande av en europeisk tillsynsmyndighet (Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten) och om ändring av beslut nr 716/2009/EG och om upphävande av kommissionens beslut 2009/79/EG (EUT L 331, 15.12.2010, s. 48).

<sup>(3)</sup> Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1095/2010 av den 24 november 2010 om inrättande av en europeisk tillsynsmyndighet (Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten), om ändring av beslut nr 716/2009/EG och om upphävande av kommissionens beslut 2009/77/EG (EUT L 331, 15.12.2010, s. 84).

2. *värdmedlemsstat*: den medlemsstat på vars territorium utgivare av elektroniska pengar och betaltjänstleverantörer med huvudkontor i en annan medlemsstat är etablerade i annan form än filialer.
3. *utgivare av elektroniska pengar och betaltjänstleverantörer*: utgivare av elektroniska pengar enligt definitionen i artikel 2.3 i Europaparlamentets och rådets direktiv 2009/110/EG <sup>(1)</sup> och betaltjänstleverantörer enligt definitionen i artikel 4.9 i Europaparlamentets och rådets direktiv 2007/64/EG <sup>(2)</sup>.

### Artikel 3

#### Kriterier för att central kontaktpunkt ska utses

1. En värdmedlemsstat får kräva att utgivare av elektroniska pengar och betaltjänstleverantörer som har andra företag på dess territorium än filialer, och vilkas huvudkontor är belägna i en annan medlemsstat, ska utse en central kontaktpunkt om något av följande kriterier är uppfyllt:
  - a) Antalet sådana företag är 10 eller fler.
  - b) Det kumulativa beloppet av distribuerade eller inlösta elektroniska pengar, eller det kumulativa värdet av de betalningstransaktioner som utförs av företagen förväntas överstiga 3 miljoner euro per räkenskapsår, eller har överstigit 3 miljoner euro under det föregående räkenskapsåret.
  - c) Den information som behövs för att bedöma om kriteriet i led a eller b är uppfyllt eller ej, görs inte tillgänglig för värdmedlemsstatens behöriga myndighet på begäran och i god tid.
2. Utan att det påverkar tillämpningen av de kriterier som anges i punkt 1 får en värdmedlemsstat kräva att kategorier av utgivare av elektroniska pengar och betaltjänstleverantörer som har andra företag på dess territorium än filialer, och vilkas huvudkontor är belägna i en annan medlemsstat, ska utse en central kontaktpunkt om detta krav står i proportion till graden av risk för penningtvätt eller finansiering av terrorism som är förknippad med driften av dessa företag.
3. En värdmedlemsstat ska grunda sin bedömning av graden av risk för penningtvätt eller finansiering av terrorism som är förknippad med driften av dessa företag på resultaten av riskbedömningar som utförts i enlighet med artikel 6.1 och artikel 7.1 i direktiv (EU) 2015/849 samt andra trovärdiga och tillförlitliga källor som den har tillgång till. Som en del av denna bedömning ska värdmedlemsstaten ta hänsyn till åtminstone följande kriterier:
  - a) Den risk för penningtvätt och finansiering av terrorism som är förknippad med de typer av varor och tjänster som erbjuds och de distributionskanaler som används.
  - b) Den risk för penningtvätt och finansiering av terrorism som är förknippad med typerna av kunder.
  - c) Den risk för penningtvätt och finansiering av terrorism som är förknippad med att verksamheten företrädesvis bygger på enstaka transaktioner framför affärsförbindelser.
  - d) Den risk för penningtvätt och finansiering av terrorism som är förknippad med de länder och geografiska områden som betjänas.
4. Utan att det påverkar tillämpningen av de kriterier som anges i punkterna 1 och 2 får en värdmedlemsstat, i undantagsfall, bemyndiga sin behöriga myndighet att kräva att utgivare av elektroniska pengar eller betaltjänstleverantörer som har andra företag på dess territorium än filialer, och vilkas huvudkontor är belägna i en annan medlemsstat, ska utse en central kontaktpunkt under förutsättning att värdmedlemsstaten har rimliga skäl att anta att driften av utgivarnas eller leverantörernas företag utgör en stor risk för penningtvätt och finansiering av terrorism.

<sup>(1)</sup> Europaparlamentets och rådets direktiv 2009/110/EG av den 16 september 2009 om rätten att starta och driva affärsverksamhet i institut för elektroniska pengar samt om tillsyn av sådan verksamhet, om ändring av direktiven 2005/60/EG och 2006/48/EG och om upphävande av direktiv 2000/46/EG (EUT L 267, 10.10.2009, s. 7).

<sup>(2)</sup> Europaparlamentets och rådets direktiv 2007/64/EG av den 13 november 2007 om betaltjänster på den inre marknaden och om ändring av direktiven 97/7/EG, 2002/65/EG, 2005/60/EG och 2006/48/EG samt upphävande av direktiv 97/5/EG (EUT L 319, 5.12.2007, s. 1).

#### Artikel 4

##### **Säkerställande av att reglerna för bekämpning av penningtvätt och terrorismfinansiering efterlevs**

Den centrala kontaktpunkten ska säkerställa att de företag som anges i artikel 45.9 i direktiv (EU) 2015/849 efterlever värmedlemsstatens regler för bekämpning av penningtvätt och terrorismfinansiering. För detta ändamål ska den centrala kontaktpunkten

- a) underlätta utarbetandet och genomförandet av riktlinjer och förfaranden för bekämpning av penningtvätt och terrorismfinansiering i kraft av artikel 8.3 och 8.4 i direktiv (EU) 2015/849 genom att informera den utseende utgivaren av elektroniska pengar eller betaltjänstleverantören om de krav vad gäller bekämpning av penningtvätt och terrorismfinansiering som är tillämpliga i värmedlemsstaten,
- b) övervaka, på den utseende utgivarens av elektroniska pengar eller betaltjänstleverantörens vägnar, att dessa företag faktiskt uppfyller de krav på bekämpning av penningtvätt och terrorismfinansiering som är tillämpliga i värmedlemsstaten samt den utseende utgivarens eller betaltjänstleverantörens riktlinjer, kontroller och förfaranden som antagits i kraft av artikel 8.3 och 8.4 i direktiv (EU) 2015/849.
- c) informera huvudkontoret för den utseende utgivaren av elektroniska pengar eller betaltjänstleverantören om överträdelser eller efterlevnadsproblem i dessa företag, däribland alla omständigheter som kan påverka företagets förmåga att effektivt efterleva den utseende utgivarens eller betaltjänstleverantörens riktlinjer och förfaranden för bekämpning av penningtvätt och terrorismfinansiering eller som på annat sätt kan påverka den utseende utgivarens eller leverantörens riskbedömning,
- d) säkerställa att det, på den utseende utgivarens av elektroniska pengar eller betaltjänstleverantörens vägnar, vidtas korrigerande åtgärder om dessa företag inte efterlever, eller riskerar att inte efterleva tillämpliga reglerna om bekämpning av penningtvätt och terrorismfinansiering,
- e) säkerställa, på den utseende utgivarens av elektroniska pengar eller betaltjänstleverantörens vägnar, att dessa företag och deras anställda deltar i utbildningsprogram som avses i artikel 46.1 i direktiv (EU) 2015/849,
- f) företräda den utseende utgivaren av elektroniska pengar eller betaltjänstleverantören i dess kommunikation med värmedlemsstatens behöriga myndigheter och finansunderrättelseenhet.

#### Artikel 5

##### **Underlättande av tillsyn som utförs av värmedlemsstatens behöriga myndigheter**

Den centrala kontaktpunkten ska underlätta värmedlemsstatens behöriga myndigheters tillsyn av företag som anges i artikel 45.9 i direktiv (EU) 2015/849. För detta ändamål ska den centrala kontaktpunkten på den utseende utgivarens av elektroniska pengar eller betaltjänstleverantörens vägnar

- a) företräda den utseende utgivaren av elektroniska pengar eller betaltjänstleverantören i dess kommunikation med behöriga myndigheter,
- b) få tillgång till information som innehas av dessa företag,
- c) besvara alla frågor från behöriga myndigheter som rör verksamheten i dessa företag, till behöriga myndigheter tillhandahålla relevant information som innehas av den utseende utgivaren av elektroniska pengar eller betaltjänstleverantören och dessa företag samt regelbundet avlägga rapport om så är lämpligt,
- d) underlätta inspektioner på plats av dessa företag när de behöriga myndigheterna så begär.

#### Artikel 6

##### **Centrala kontaktpunkters ytterligare funktioner**

1. Utöver de funktioner som anges i artiklarna 4 och 5 får en värmedlemsstat begära att centrala kontaktpunkter, på den utseende utgivarens av elektroniska pengar eller betaltjänstleverantörens vägnar, ska utföra en eller flera av följande funktioner:

- a) avlägga rapport i kraft av artikel 33.1 i direktiv (EU) 2015/849, på det sätt denna har införlivats i värmedlemsstatens nationella lagstiftning,
- b) besvara frågor från finansunderrättelseenheten som rör verksamheten i de företag som anges i artikel 45.9 i direktiv (EU) 2015/849 och till finansunderrättelseenheten tillhandahålla relevant information som rör sådana företag,

- c) granska transaktioner för att identifiera misstänkta transaktioner där så är lämpligt, med ledning av storleken och komplexiteten med avseende på den verksamhet som utgivaren av elektroniska pengar eller betaltjänstleverantören bedriver i värdmedlemsstaten.
2. En värdmedlemsstat får begära att centrala kontaktpunkter ska utföra en eller flera av de ytterligare funktioner som anges i punkt 1, om dessa ytterligare funktioner står i proportion till den övergripande graden av risk för penningtvätt och finansiering av terrorism som är förknippad med driften av dessa betaltjänstleverantörer och utgivare av elektroniska pengar som har andra företag på dess territorium än filialer.
3. En värdmedlemsstat ska grunda sin bedömning av graden av risk för penningtvätt eller finansiering av terrorism som är förknippad med driften av sådana företag på resultaten av riskbedömningar som utförts i enlighet med artiklarna 6.1 och 7.1 i direktiv (EU) 2015/849, artikel 3.2 i denna förordning, i tillämpliga fall, samt andra trovärdiga och tillförlitliga källor som de har tillgång till.

#### Artikel 7

#### **Ikraftträdande**

Denna förordning träder i kraft den tjugonde dagen efter det att den har offentliggjorts i *Europeiska unionens officiella tidning*.

Denna förordning är till alla delar bindande och direkt tillämplig i alla medlemsstater.

Utfärdad i Bryssel den 7 maj 2018.

*På kommissionens vägnar*

Jean-Claude JUNCKER

*Ordförande*

---