III

(Förberedande akter)

EUROPEISKA CENTRALBANKEN

EUROPEISKA CENTRALBANKENS YTTRANDE

av den 16 februari 2022

om ett förslag till förordning om inrättande av en myndighet för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism

(CON/2022/4)

(2022/C 210/05)

Inledning och rättslig grund

Den 20 juli 2021 antog Europeiska kommissionen ett förslag till Europaparlamentets och rådets förordning om inrättande av en myndighet för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism och om ändring av förordningarna (EU) nr 1093/2010, (EU) nr 1094/2010, (EU) nr 1095/2010 ([1]) (nedan kallt *AMLAR*).

Europeiska centralbanken (ECB) anser att förslaget till förordning faller inom dess behörighetsområde, men ECB har ej hörts om förslaget till förordning. ECB utövar därför sin rätt enligt artikel 127.4 andra meningen i fördraget om europeiska unionens funktionssätt att inom sitt behörighetsområde avge yttranden till behöriga institutioner inom unionen. ECB:s behörighet att avge ett yttrande grundas på artiklarna 127.4 och 282.5 i fördraget eftersom AMLAR innehåller bestämmelser som påverkar ECB:s uppgifter som rör tillsyn av kreditinstitut inom ramen för artikel 127.6 i fördraget. I enlighet med artikel 17.5 första meningen i arbetsordningen för Europeiska centralbanken har detta yttrande antagits av ECB-rådet.

Allmänna kommentarer

1. Översikt och inledande kommentarer

1.1. ECB välkomnar AMLAR som ingår i ett paket med fyra lagstiftningsförslag som kommissionen offentliggjorde den 20 juli 2021 i syfte att stärka unionens regler om bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism. Det här yttrandet behandlar AMLAR. Separata yttranden från ECB behandlar de tre andra komponenterna i lagstiftningspaketet – a) ett yttrande över ett förslag till Europaparlamentets och rådets förordning om åtgärder för att förhindra att det finansiella systemet används för penningtvätt eller finansiering av terrorism ([2]) (nedan kallat *AMLR1*) och ett förslag till Europaparlamentets och rådets direktiv om de mekanismer som medlemsstaterna ska inrätta för att förhindra att det finansiella systemet används för penningtvätt eller finansiering av terrorism och om upphävande av direktiv (EU) 2015/849 ([3]) (nedan kallat *AMLD6*) samt c) ett förslag till Europaparlamentets och rådets förordning om uppgifter som ska åtfölja överföringar av medel och vissa kryptotillgångar (omarbetning) ([4]).

([1]) COM(2021) 421 final.
([2]) COM(2021) 420 final.
([3]) COM(2021) 423 final.
([4]) COM(2021) 422 final.

1.2. I linje med ECB:s tidigare yttranden ([5]) stöder ECB helhjärtat regler på unionsnivå som säkerställer att medlemsstaterna, unionens myndigheter och organ samt ansvariga enheter inom EU har effektiva verktyg för att motverka ett missbruk av unionens finansiella system för penningtvätt eller finansiering av terrorism. ECB har uttryckt sitt stöd för den föregående etappen av harmoniseringsarbetet ([6]), där Europeiska bankmyndighetens (EBA) mandat för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism stärktes, och ECB välkomnar nästa del av processen i form av inrättandet av myndigheten för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism (Amla).

1.3. Uppgiften att utöva tillsyn över kreditinstitut för att förhindra att det finansiella systemet används för penningtvätt eller finansiering av terrorism har inte tilldelats ECB. Artikel 127.6 i fördraget skulle inte heller tillåta att ECB tilldelas särskilda uppgifter i samband med tillsyn över bekämpningen av penningtvätt och finansiering av terrorism, eftersom den artikeln tydligt avgränsar vilka uppgifter ECB kan tilldelas i samband med tillsyn. Resultaten av tillsynen över bekämpningen av penningtvätt och finansiering av terrorism är dock viktiga att beakta i samband med fullgörandet av ECB:s tillsynsuppgifter om ECB beaktar sådan information som erhålls i den relevanta tillsynsverksamheten, inbegripet översyns- och utvärderingsprocesser, bedömningar av lämpligheten hos institutens styrningsformer, processer och rutiner samt bedömningar av lämpligheten hos medlemmarna i ledningsorganen för enheter som står under tillsyn. I enlighet med Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/36/EU ([7]) ska medlemsstaternas myndigheter för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism, tillsynsmyndigheter samt medlemsstaternas finansunderrättelseenheter (FIU) dessutom ha ett nära samarbete med varandra inom sina ansvarsområden och förse varandra med information som är relevant för deras respektive uppgifter.

1.4. ECB är redo att samarbeta med Amla och bidra till lagstiftningsprocessen, bl.a. genom att dela med sig av sina erfarenheter som tillsynsmyndighet på unionsnivå, i fall där denna erfarenhet är relevant för att bygga upp tillsynen över bekämpningen av penningtvätt och finansiering av terrorism på unionsnivå.

1.5. Inrättandet av en myndighet för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism på unionsnivå är ett viktigt för att säkerställa en mer harmoniserad tillämpning av unionens regler avseende bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism i hela EU. Det är ECB:s erfarenhet att, för att en tillsynsmyndighet på unionsnivå ska kunna underlätta en konvergens i tillsynspraxis i ett antal medlemsstater, den måste ges ansvar i tillräckligt hög utsträckning, både för direkt tillsyn och övergripande uppgifter. Detta ansvar bör åtföljas av tillräckliga tillsynsbefogenheter. Enligt AMLAR ska Amla, utöver direkta tillsynsbefogenheter som initialt kommer att utövas över en relativt begränsad grupp ansvariga enheter, genomföra regelbundna utvärderingar och inbördes utvärderingar av de finansiella respektive de icke-finansiella tillsynsmyndigheterna. Detta kommer att hjälpa Amla att identifiera bästa praxis på nationell nivå, både för att använda denna i sin egen direkta tillsyn, och för att återge den i rekommendationer eller andra regleringsprodukter som riktar sig till de enskilda medlemsstaternas myndigheter för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism, vars företrädare också kommer att medverka i Amlas styrelse. Bättre harmonisering och konsekvens i tillsynen av bekämpningen av penningtvätt och finansiering av terrorism kommer också att gynna tillsynsarbetet.

([5]) Se Europeiska centralbankens yttrande CON/2005/2 av den 4 februari 2005 på begäran av Europeiska unionens råd över ett förslag till Europaparlamentets och rådets direktiv om åtgärder för att förhindra att det finansiella systemet används för penningtvätt, inbegripet finansiering av terrorism (EUT C 40, 17.2.2005, s. 9), Europeiska centralbankens yttrande CON/2013/32 av den 17 maj 2013 om ett direktivförslag om förhindrande av att det finansiella systemet används för penningtvätt och finansiering av terrorism samt ett förslag till förordning om uppgifter som ska åtfölja överföringar av medel (EUT C 166, 12.6.2013, s. 2), Europeiska centralbankens yttrande CON/2016/49 av den 12 oktober 2016 om ett förslag till Europaparlamentets och rådets direktiv om ändring av direktiv (EU) 2015/849 om åtgärder för att förhindra att det finansiella systemet används för penningtvätt eller finansiering av terrorism och om ändring av direktiv 2009/101/EG (EUT C 459, 9.12.2016, p. 3) samt Europeiska centralbankens yttrande CON/2018/55 av den 7 december 2018 om ett ändrat förslag till Europaparlamentets och rådets förordning om ändring av förordning (EU) nr 1093/2010 om inrättande av en europeisk tillsynsmyndighet (Europeiska bankmyndigheten) samt tillhörande rättsakter (EUT C 37, 30.1.2019, s. 1). Alla ECB:s yttranden finns i EUR-Lex.

([6]) Se punkt 1.1 i ECB:s yttrande CON/2018/55.

([7]) Se artikel 117.5 i Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/36/EU av den 26 juni 2013 om behörighet att utöva verksamhet i kreditinstitut och om tillsyn av kreditinstitut och värdepappersföretag, om ändring av direktiv 2002/87/EG och om upphävande av direktiv 2006/48/EG och 2006/49/EG (EUT L 176, 27.6.2013, s. 338).

Specifika kommentarer

2. **Omfattningen av Amlas direkta och indirekta tillsyn**

2.1. Kriterierna för att identifiera de utvalda ansvariga enheter som kommer att stå under Amlas direkta tillsyn ([8]) är relativt strikta, och av de dokument som åtföljer kommissionens lagstiftningsförslag framgår att endast omkring 12–20 ansvariga enheter beräknas uppfylla dessa kriterier. Det finns ingen uppskattning av många av dessa enheter som förväntas vara institut som omfattas av ECB:s direkta tillsyn enligt rådets förordning (EU) nr 1024/2013 ([9]). För betydande enheter som står under ECB:s direkta tillsyn ([10]) och uppfyller dessa kriterier kommer Amla att bli ECB:s motpart för informationsutbyte och samarbete i det dagliga tillsynsarbetet, lämplighetsbedömningar och ”gemensamma förfaranden” ([11]), vilket inbegriper bedömning av ansökningar om tillstånd att auktorisation för ett kreditinstitut, återkallande av sådana auktorisationer samt bedömning av förvärv och avyttringar av kvalificerade innehav. Om mindre betydande enheter som står under tillsyn ([12]) uppfyller kriterierna i AMLAR kommer samarbetet mellan ECB och Amla att vara begränsat till de relevanta aspekterna av de gemensamma förfarandena.

2.2. ECB noterar den föreslagna begränsade omfattningen av Amlas direkta tillsyn, mot bakgrund av förslagets budgetbegränsningar. Det är ECB:s erfarenhet att det är fördelaktigt att ha ett brett tillämpningsområde för direkt tillsyn på unionsnivå och att välja ut institut som blir föremål för direkt tillsyn utifrån objektiva och transparenta kriterier. ECB skulle därför stödja en ändring av kriterierna för identifiering av utvalda ansvariga enheter, så att processen leder till en bredare grupp av ansvariga enheter som står under direkt tillsyn av Amla, vilket skulle kunna inbegripa ansvariga enheter med huvudkontor i var och en av medlemsstaterna och främja en gemensam tillsynskultur och konvergens i tillsynspraxis för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism. Detta skulle också att minska risken för arbitrage. När det gäller den gemensamma tillsynsmekanismen (SSM) har detta mål underlättats av kriterierna för urval av betydande enheter som står under tillsyn, där det enligt förordning (EU) nr 1024/2013 krävs att ECB ska utföra direkta tillsynsuppgifter med avseende på de tre mest betydande kreditinstituten i varje deltagande medlemsstat, om inte annat föranleds av särskilda omständigheter ([13]). Med tanke på de relativt stränga och riskbaserade urvalskriterierna som fastställs i AMLAR skulle ett offentliggörande av förteckningen över utvalda ansvariga enheter, i enlighet med AMLAR, vara liktydigt med att indirekt offentliggöra den höga risken för penningtvätt och finansiering av terrorism i de utvalda enheterna som står under tillsyn, vilket för närvarande är konfidentiell information som endast delas mellan relevanta myndigheter efter en sträng behovsprövning. Objektiva riskbaserade kriterier som inte leder till ett indirekt offentliggörande av sådan konfidentiell tillsynsinformation skulle vara att föredra, eftersom de inte skulle sända oavsiktliga signaler till marknaderna eller skapa anseenderisker för de utvalda ansvariga enheterna som står under direkt tillsyn av Amla. Dessutom bör en bestämmelse läggas till för att säkerställa kommunikationen mellan Amla och de berörda tillsynsmyndigheterna inom unionen under bedömningsförfarandet av de ansvariga enheterna innan en förteckning över utvalda ansvariga enheter offentliggörs. Detta skulle göra det möjligt för tillsynsmyndigheterna att i förväg analysera de möjliga tillsynskonsekvenserna som utgår från riskerna som är förknippade med dessa enheter.

2.3. När det gäller nästan alla betydande och mindre betydande enheter som står under tillsyn kommer ECB:s primära motparter även fortsättningsvis vara de nationella tillsynsmyndigheterna för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism för kreditinstitut och finansiella institut samt finansunderrättelseenheter. ECB har observerat en viss grad av heterogenitet i de synpunkter som lämnats till ECB av de enskilda tillsynsmyndigheterna för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism sedan det systematiska samarbetet inleddes mellan de nationella tillsynsmyndigheterna för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism och ECB 2019, till följd av de lagändringar som infördes genom Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2018/843 ([14]). Detta gör det svårare att konsekvent beakta resultaten av bekämpningen av penningtvätt och finansiering av terrorism i tillsynsarbetet. I detta avseende välkomnar ECB den roll som Amla kommer att spela för att förbättra

([8]) Se artiklarna 12 och 13 i AMLAR.

([9]) Rådets förordning (EU) nr 1024/2013 av den 15 oktober 2013 om tilldelning av särskilda uppgifter till Europeiska centralbanken i fråga om politiken för tillsyn över kreditinstitut (EUT L 287, 29.10.2013, s. 63).

([10]) Enligt definitionen i artikel 2.16 i Europeiska centralbankens förordning (EU) nr 468/2014 av den 16 april 2014 om upprättande av ramen för samarbete inom den gemensamma tillsynsmekanismen mellan Europeiska centralbanken och nationella behöriga myndigheter samt med nationella utsedda myndigheter (ramförordning om den gemensamma tillsynsmekanismen [SSM]) (ECB/2014/17) (EUT L 141, 14.5.2014, s. 1).

([11]) Enligt definitionen i artikel 2.3 i ramförordningen om den gemensamma tillsynsmekanismen.

([12]) Enligt definitionen i artikel 2.7 i ramförordningen om den gemensamma tillsynsmekanismen.

([13]) Se artikel 6.4 i förordning (EU) nr 1024/2013.

([14]) Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2018/843 av den 30 maj 2018 om ändring av direktiv (EU) 2015/849 om åtgärder för att förhindra att det finansiella systemet används för penningtvätt eller finansiering av terrorism och om ändring av direktiven 2009/138/EG och 2013/36/EU (EUT L 156, 19.6.2018, s. 43).

harmoniseringen av riskbedömningar avseende penningtvätt och finansiering av terrorism samt andra tillsynsuppgifter för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism som utförs av myndigheterna i medlemsstaterna. Särskilt när det gäller den metod som ska utvecklas av Amla för att klassificera de ansvariga enheternas inneboende och kvarstående riskprofiler är det viktigt att uppnå en hög grad av harmonisering av båda metoderna, eftersom de kommer att påverka enhetligheten på de uppgifter som kommer att erhållas och tas i beaktande i tillsynsarbetet.

2.4. Med förbehåll för de framtida översyner som kommissionen planerar inom ramen för AMLAR ([15]) skulle ECB välkomna en utvidgning av tillämpningsområdet för Amlas direkta tillsynsuppgifter så att dessa omfattar en bredare delmängd enheter som står under direkt tillsyn av ECB. Detta skulle kunna uppnå en högre grad av enhetlighet i tillsynsbedömning av sådana instituts bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism, och därmed också bidra till att ytterligare stödja den tillsyn för vilken vissa av dessa bedömningar tjänar som underlag.

3. Samarbete mellan Amla och ECB

3.1. AMLAR reglerar samarbetet mellan Amla och myndigheter som inte ansvarar för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism ([16]). ECB:s tolkning är detta uttryck omfattar fyra typer av myndigheter, däribland ECB i dess tillsynsroll ([17]). När det gäller att underlätta informationsutbyte mellan myndigheter för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism och tillsynsmyndigheter kan ett viktigt mervärde med Amla vara möjligheten att förbättra det nuvarande samarbetet snarare än att bli ett ytterligare skikt i informationsutbytet mellan andra myndigheter. I detta avseende bör en allmän skyldighet läggas till för Amla att säkerställa en proportionerlig och effektiv användning av samarbetsverktyg för att minimera rapporteringsbördan för myndigheter som deltar i samarbetet med tillsynsmyndigheter för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism via olika kanaler, inbegripet men inte begränsat till kollegier för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism, databasen för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism samt samarbetsavtal.

3.2. Enligt AMLAR ska Amla, i den mån det behövs för att Amla ska fullgöra sina uppgifter ([18]), efter behov samarbeta med myndigheter som inte verkar på området för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism. Denna bestämmelse bör vara mer allmän och hänvisningen till Amlas uppgifter bör utgå. Per definition måste samarbete ta hänsyn till alla deltagande myndigheters uppgifter. Enligt förordning (EU) nr 1024/2013 ([19]) ska ECB t.ex. samarbeta med de myndigheter som ingår i det europeiska systemet för finansiell tillsyn, och enligt direktiv 2013/36/EU ([20]) ska myndigheter och tillsynsmyndigheter för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism utbyta information som är relevant för den mottagande myndighetens uppgifter, utan att bedöma huruvida ett sådant informationsutbyte också är nödvändigt för att den myndighet som tillhandahåller informationen ska kunna fullgöra sina uppgifter. I många fall kan en sådan nödvändighet konstateras, men detta är inte alltid fallet. Det är därför lämpligare att ersätta hänvisningen till Amlas uppgifter med en mer allmän hänvisning som kräver att Amla ska samarbeta med myndigheter som inte verkar på området för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism för att säkerställa att endast relevanta former av samarbete begärs av andra berörda myndigheter. Detta gäller särskilt, och är särskilt relevant för, tillsynsmyndigheter som ECB, med tanke på deras skyldighet att beakta input avseende bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism i sina stabilitetsbedömningar.

3.3. AMLAR hänvisar till tillhandahållande av information från den databas för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism som Amla ska inrätta i enlighet med AMLAR ([21]). Enligt ECB:s tolkning ska denna nya databas ersätta den databas över svagheter avseende bekämpningen av penningtvätt och finansiering av terrorism som EBA hade i uppgift att bygga upp enligt Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1093/2010 ([22]). De två databaserna skiljer sig åt i flera avseenden. Medan EBA var skyldig att tillhandahålla information från databasen till tillsynsmyndigheter på eget initiativ ([23]), är Amla endast skyldig att tillhandahålla information på begäran av tillsynsmyndigheter ([24]). AMLAR bör ändras för att säkerställa att Amla även tillhandahåller information på eget initiativ, både till tillsynsmyndigheter för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism och till tillsynsmyndigheter som inte verkar på området för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism. Om en tillsynsmyndighet inte känner till att relevant information föreligger, kommer den inte att kunna begära sådan information enligt AMLAR ([25]).

([15]) Se artikel 88 i AMLAR.
([16]) Se artikel 78 i AMLAR.
([17]) Se artikel 2 i AMLAR.
([18]) Se artikel 78.1 i AMLAR.
([19]) Se artikel 3.1 i förordning (EU) nr 1024/2013.
([20]) Se artikel 117.5 i direktiv 2013/36/EU.
([21]) Se artiklarna 11 och 78.3 i AMLAR.
([22]) Se artikel 9a i 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).
([23]) Se artikel 9a.3 i förordning (EU) nr 1093/2010.
([24]) Se artikel 11.1, som endast hänvisar till finansiella myndigheter med ansvar för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism, och artikel 11.4 i AMLAR.
([25]) Se artikel 11.4 i AMLAR.

3.4. När det gäller databasen för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism definierar AMLAR de typer av information som tillsynsmyndigheterna för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism ska överföra till databasen ([26]), varav merparten utgörs av samma information som tillsynsmyndigheterna för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism också ska dela med de relevanta tillsynsmyndigheterna i enlighet med artikel 117.5 i direktiv 2013/36/EU. I linje med andan i de nuvarande bestämmelserna om den centrala databasen för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism enligt förordning (EU) nr 1093/2010 skulle ett mer allmänt tillgängligt datanav kunna tillhandahålla en värdefull tjänst för att förbättra samarbetet mellan tillsynsmyndigheter och tillsynsmekanismen för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism, t.ex. genom att vidareutveckla digitala lösningar som redan finns tillgängliga för EU:s tillsynsmyndigheter (t.ex. för samarbete mellan den gemensamma tillsynsmekanismen (SSM) och den gemensamma resolutionsmekanismen). Detta skulle kunna minimera dubbelarbete och ansträngningarna för tillsynsmyndigheter vid bekämpningen av penningtvätt och finansiering av terrorism som annars skulle behöva dela samma information två gånger, både med databasen enligt AMLAR och med de relevanta tillsynsmyndigheterna i enlighet med artikel 117.5 i direktiv 2013/36/EU.

3.5. AMLAR kräver att myndigheter med ansvar för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism lämnar information till databasen om de råd som tillhandahållits andra nationella myndigheter i samband med förfaranden för beviljande och återkallande av tillstånd samt lämplighetsbedömningar av enskilda ansvariga enheters styrelse ([27]). Ordet ”nationella” bör strykas, eftersom tillsynsmyndigheter för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism kommer att tillhandahålla information i detta avseende inte bara till nationella myndigheter utan även till ECB, i enlighet med direktiv 2013/36/EU ([28]) och AMLD6 ([29]).

3.6. Enligt AMLAR ska Amla vid behov sluta samförståndsavtal med myndigheter som inte verkar på området för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism ([30]). Villkoret ”vid behov” är till hjälp, eftersom det redan finns flera plattformar för samarbete mellan myndigheter för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism och tillsynsmyndigheter. ECB samarbetar med tillsynsmyndigheterna för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism i medlemsstaterna i Europeiska ekonomiska samarbetsområdet även inom ramen för ett avtal som ECB undertecknade den 10 januari 2019 ([31]), i enlighet med Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2015/849 ([32]) (nedan kallat *AML-överenskommelsen*). AML-överenskommelsen har fler än 50 undertecknare, eftersom det vanligtvis finns fler än en tillsynsmyndighet för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism i varje medlemsstat, och möjliggör bilateralt samarbete mellan ECB och var och en av undertecknarna. På grund av den bilaterala karaktären av ett sådant samarbete, och med tanke på att tillsynen på gruppnivå enligt direktiv (EU) 2015/849 tillämpar andra principer för konsoliderad tillsyn enligt direktiv 2013/36/EU, har AML-överenskommelsen inte visat sig medföra samma snabba och effektiva resultat som andra verktyg som möjliggör multilateralt samarbete, t.ex. kollegierna för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism. Även om AML-överenskommelsen gör det möjligt för Amla att enkelt ansluta sig till överenskommelsen, och AMLAR gör det möjligt för Amla att sluta en särskild överenskommelse med ECB, välkomnar ECB det faktum att AMLAR ger utrymme för att undersöka om detta är nödvändigt med tanke på andra befintliga samarbetsverktyg som skulle kunna möjliggöra ett mer effektivt multilateralt samarbete, även i syfte att Amla ska bli mer än bara en ytterligare aktör i processen för informationsutbyte med ECB.

3.7. Enligt AMLAR ska Amla borga för effektivt samarbete och informationsutbyte mellan alla finansiella tillsynsmyndigheter inom systemet för tillsyn av bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism och de myndigheter som inte verkar på detta område ([33]). ECB välkomnar denna bestämmelse, eftersom det under de senaste åren har vuxit fram ett flertal plattformar för informationsutbyte avseende bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism och tillsynsmyndigheter, vars samspel inte alltid är tydligt. Exempelvis ska de ovannämnda tillsynsmyndigheterna utbyta information inte bara direkt med varandra, utan även via EBA:s databas för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism. Denna bestämmelse om att säkerställa effektivt samarbete bör utvidgas till att även omfatta finansunderrättelseenheter och icke-finansiella myndigheter med ansvar för bekämpning av

([26]) Se artikel 11.2 i AMLAR.
([27]) Se artikel 11.2 d i AMLAR.
([28]) Se artikel 117.5 i direktiv 2013/36/EU.
([29]) Se artikel 48.1 i AMLD6.
([30]) Se artikel 78.2 i AMLAR.
([31]) Se överenskommelsen om de praktiska formerna för informationsutbyte enligt artikel 57a.2 i direktiv EU (2015/849.
([32]) Europaparlamentets 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 Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 648/2012 och om upphävande av Europaparlamentets och rådets direktiv 2005/60/EG och rådets och kommissionens direktiv 2006/70/EG (EUT L 141, 5.6.2015, s. 73).
([33]) Se artikel 78.3 i AMLAR.

penningtvätt och finansiering av terrorism. Finansunderrättelseenheter och tillsynsmyndigheter för kreditinstitut är redan skyldiga att samarbeta i enlighet med direktiv 2013/36/EU. Eftersom Amlas styrelse även omfattar finansunderrättelseenheter från alla medlemsstater, och eftersom Amla ska driva samordnings- och stödmekanismför finansunderrättelseenheter ([34]), förefaller det motiverat att inkludera finansunderrättelseenheterna i tillämpningsområdet för denna bestämmelse. När det gäller icke-finansiella myndigheter med ansvar för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism kan tillsynsmyndigheterna behöva samarbeta med dem om icke-finansiella ansvariga enheter, till exempel leverantörer av kryptotillgångstjänster, ingår i samma grupp som kreditinstitut eller finansiella institut. Inom ramen för det mer allmänna samarbetet med icke-finansiella tillsynsmyndigheter, och i enlighet med vad ECB föreslagit i ett separat yttrande om AMLR1 och AMLD6, skulle allmänna förbättringar av befogenheterna för informationsutbyte för myndigheter med ansvar för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism samarbetar med behöriga myndigheter kunna införas så att dessa kan utbyta information med fler myndigheter. Denna förbättring skulle automatiskt, genom AMLAR ([35]), utvidga befogenheterna för Amla att utbyta konfidentiell information med andra myndigheter.

3.8. Eftersom det kan finnas regleringsprodukter, t.ex. riktlinjer eller tekniska standarder som riktar sig till, eller påverkar, både tillsynsmyndigheter för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism samt tillsynsmyndigheter eller andra myndigheter, är det viktigt att Amla samarbetar med EBA, Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten (Esma) och Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten (Eiopa) när sådana regleringsprodukter tas fram. Det allmänna kravet för Amla att samarbeta med EBA ([36]) bör ändras så att det innehåller en specifik hänvisning till samarbete vid framtagandet av sådana regleringsprodukter, på ett sätt som liknar samarbetet mellan Amla och Europeiska dataskyddsstyrelsen, i enlighet med kommissionens förslag ([37]).

4. **Förfaranden som tillämpas vid direkt och indirekt tillsyn**

4.1. I likhet med ECB:s utförande av sina tillsynsuppgifter föreslås det att Amla ska använda gemensamma tillsynsgrupper för sina direkta tillsynsuppgifter avseende bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism. I AMLAR anges att Amlas gemensamma tillsynsgrupper ska bestå av både Amlas personal och personal vid de nationella finansiella tillsynsmyndigheterna för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism, och att den gemensamma tillsynsgruppens samordnare ska ”delegeras” från Amla till den nationella finansiella tillsynsmyndigheten i den medlemsstat där en utvald ansvarig enhet har sitt huvudkontor, enligt överenskommelse med den finansiella tillsynsmyndigheten i fråga ([38]). I de dokument som åtföljer lagstiftningsförslaget anges vidare att nästan all personal vid Amla som ingår i de gemensamma tillsynsgrupperna kommer att vara fysiskt baserad i medlemsstaterna. Enligt ECB:s tolkning måste begreppet ”delegerad” ([39]) tolkas som att samordnaren för den gemensamma tillsynsgruppen kommer att vara anställd hos Amla, men att hans eller hennes normala arbetsplats inte kommer att vara Amlas huvudkontor, utan i den medlemsstat där den enhet som står under tillsyn har sitt huvudkontor. Begreppet ”delegerad” innebär således inte på något sätt en delegering av Amlas befogenheter till den nationella finansiella tillsynsmyndigheten för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism eller till någon annan myndighet i medlemsstaterna. ECB noterar vidare att AMLAR möjliggör både inspektioner på plats och på distans för de gemensamma tillsynsgrupperna.

4.2. ECB välkomnar att Amlas styrelse ges tillsynsbefogenheter för utvalda ansvariga enheter som ett viktigt steg för att stärka tillsynen av bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism inom EU. Samtidigt som ECB är medveten om att tillsynen av bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism kan kräva en annan struktur än banktillsyn, vill ECB dela med sig av sina erfarenheter med gemensamma tillsynsgrupper inom ramen för den gemensamma tillsynsmekanismen. De gemensamma tillsynsgrupperna inom den gemensamma tillsynsmekanismen leds också av en samordnare som alltid är anställd vid ECB. Den gemensamma tillsynsgruppens samordnare är dock baserad i Frankfurt am Main, ECB:s säte, och inte på medlemsstatsnivå. När det gäller övriga medlemmar i de gemensamma tillsynsgrupperna så omfattar de både ECB-anställda och anställda vid de nationella behöriga myndigheterna. Medlemmar i de gemensamma tillsynsgrupperna som är ECB-anställda är också baserade i Frankfurt, och inte på medlemsstatsnivå. Enligt ECB:s erfarenhet underlättar detta kommunikation inom institutionen och utbyte av bästa praxis, och bidrar på ett positivt sätt till att bygga upp en gemensam tillsynskultur. För att stimulera dialogen inom de gemensamma tillsynsgrupperna om optimala tillsynsförfaranden för var och en av de enheter som står under tillsyn, kommer den gemensamma tillsynsgruppens samordnare inom den gemensamma tillsynsmekanismen normalt inte från det land där den bank som står under tillsyn har sitt huvudkontor. Slutligen utses samordnarna för de gemensamma tillsynsgrupperna i princip för en period på 3–5 år och förväntas rotera regelbundet (med beaktande av att inte alla medlemmar i de gemensamma tillsynsgrupperna kan rotera samtidigt).

([34]) Se artiklarna 33–37 i AMLAR.
([35]) Se artikel 75 i AMLAR.
([36]) Se artikel 77.1 i AMLAR.
([37]) Se artikel 77.2 i AMLAR.
([38]) Se artikel 15 i AMLAR.
([39]) Se artikel 15.2 i AMLAR.

4.3. När det gäller fördelningen av arbetsuppgifter på plats och på distans inom en viss grupp, har ECB konstaterat att kvaliteten på ECB:s kontinuerliga tillsyn ökar om man kombinerar oberoende inspektioner på plats med en regelbunden dialog mellan person på plats och på distans. Detta säkerställer särskilt att sådana synpunkter som de gemensamma tillsynsgrupperna har baserat på tidigare inhämtad information inte påverkar resultaten av inspektionerna på plats. Såsom framgår av ECB:s vägledning för inspektioner på plats och vägledningen för interna modeller, kompletterar inspektioner på plats den löpande tillsynen. ECB upprätthåller fortlöpande och ingående kunskaper om kreditinstitutet genom kontinuerlig tillsyn på distans, som huvudsakligen bygger på den information som kreditinstitutet rapporterar, och genom inspektioner på plats där ECB bland annat kontrollerar riktigheten av den information som använts för den löpande tillsynen. Inspektionsgruppen på plats, inklusive uppdragschefen, agerar oberoende av, men i samarbete med, den gemensamma tillsynsgruppen. När tillsynsbeslutet om att genomföra en inspektion har fattats är uppdragschefen ensam ansvarig för hur beslutet genomförs, och ansvarar för framtagandet av en rapport som innehåller resultaten från inspektionsgruppens arbete. Enligt artikel 144 i ramförordningen om den gemensamma tillsynsmekanismen föreskrivs att ECB ska ansvara för inrättandet och sammansättningen av grupper för inspektioner med deltagande av de nationella behöriga myndigheterna ([40]). En grupp för inspektioner kan bestå av ECB-inspektörer, anställda hos den nationella behöriga myndigheten med ansvar för den granskade enheten i den medlemsstat där denna är belägen, anställda från andra nationella behöriga myndigheter samt medlemmar i en gemensam tillsynsgrupp eller andra personer som ECB bemyndigat. Oavsett ursprung arbetar alla gruppmedlemmar för ECB under uppdragschefens ledning. En medlem i en gemensam tillsynsgrupp kan inte utnämnas till uppdragschef. Enligt ECB:s erfarenhet kan det också vara svårt att använda resurserna effektiva om ett team utför både tillsynsuppgifter på plats och på distans - vad som till synes är tillräckliga personalresurser kan visa sig vara för lite personal om delar av gruppen deltar i en inspektion på plats ([41]). Att involvera anställda från olika nationella behöriga myndigheter i grupper för inspektioner på plats har visat sig vara viktigt för att ta fram en gemensam strategi för verksamhet på plats inom den gemensamma tillsynsmekanismen.

4.4. AMLAR fastställer Amlas tillsynsbefogenheter ([42]) gentemot utvalda ansvariga enheter som kommer att stå under Amlas direkta tillsyn, vilka läggs till de tillsynsbefogenheter som kommer att vara tillgängliga för alla nationella tillsynsmyndigheter för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism enligt AMLD6 ([43]). Amla kommer också, genom instruktioner, kunna kräva att nationella finansiella tillsynsmyndigheter för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism använder sina befogenheter enligt de regler som fastställs i nationell lagstiftning, om AMLAR inte ger Amla sådana befogenheter. Dessa befogenheter överlappar delvis ECB:s befogenheter enligt förordning (EU) nr 1024/2013 och mer allmänt de befogenheter som tillsynsmyndigheter har getts enligt direktiv 2013/36/EU, t.ex. befogenheten att begränsa affärsverksamheten, operationerna eller nätverken hos de institut som står under tillsyn ([44]) eller befogenheten att kräva ändringar i ledningsorganet för den enhet som står under tillsyn ([45]). Inom vissa områden överlappar tillsynsbefogenheterna för myndigheter för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism enligt direktiv (EU) 2015/849 redan med de nationella genomförandebestämmelserna. Denna överlappning av tillsynsbefogenheter kräver att övriga tillsynsmyndigheter och tillsynsmyndigheter för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism samarbetar för att undvika konflikter och oavsiktliga konsekvenser, inbegripet att man vidtar flera tillsynsåtgärder mot samma kreditinstitut utan att samordna dessa. ECB är redo att samarbeta med Amla och med de nationella tillsynsmyndigheterna för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism i detta avseende. Dessutom är det viktigt att se till Amla, innan den vidtar administrativa sanktioner och åtgärder mot ansvariga enheter som också står under tillsyn av andra myndigheter, samordnar sina tillsynsåtgärder med andra relevanta myndigheter, särskilt med relevanta tillsynsmyndigheter för kreditinstitut, om dessa tillsynsåtgärder kan påverka sådana institut. I ett separat yttrande om AMLD6 föreslår ECB därför att AMLD6 bör ändras för att begränsa sådana oönskade effekter som kan bli följden av en bristfällig samordning vid utövandet av tillsynsbefogenheter avseende samma ansvariga enhet. Med beaktande av de relevanta bestämmelserna i AMLR1, AMLD6 och AMLAR ([46]) är det ECB:s tolkning att samordningskravet enligt AMLD6 också gälla både för de nationella tillsynsmyndigheterna för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism och Amla.

([40]) Termen nationell behörig myndighet definieras i artikel 2.2 i förordning (EU) nr 1024/2013.

([41]) Inom ramen för den gemensamma tillsynsmekanismen är tillsyn på plats (dvs. inspektioner) en särskild form som fungerar genom särskilda strukturer vid ECB och de nationella behöriga myndigheterna, inbegripet ad hoc-uppdrag för varje inspektion, med personal som behöver särskild kompetens och tillgänglighet (långa perioder långt från kontoret/hemmet). För betydande institut avsätter den gemensamma tillsynsmekanismen som helhet motsvarande ca 40 % av alla heltidstjänster för tillsyn på distans (genom de gemensamma tillsynsgrupperna) för denna specifika funktion med inspektioner på plats.

([42]) Se artikel 20 i AMLAR.

([43]) Se artikel 41 i AMLD6.

([44]) Se artikel 20.2 d i AMLAR.

([45]) Se artikel 41.1 f i AMLD6.

([46]) Se särskilt artikel 20.3 i AMLAR där det föreskrivs att Amla också ska ha alla de befogenheter och skyldigheter som tillsynsmyndigheter har enligt tillämplig unionsrätt.

4.5. När det gäller Amlas indirekta tillsynsroll välkomnar ECB förslaget att ge penningtvättsmyndigheten i uppdrag att utöva indirekt tillsyn över icke utvalda ansvariga enheter, eftersom den kommer att bidra till tillsynskonvergens och även göra det möjligt för penningtvättsmyndigheten att begära att en nationell tillsynsmyndighet för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism vidtar tillsynsåtgärder under exceptionella omständigheter. I klart definierade fall kan Amla enligt AMLAR också begära att kommissionen godkänner en överföring av tillsynsbefogenheter över en icke utvald ansvarig enhet från en nationell finansiell tillsynsmyndighet för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism till Amla ([47]). Amla får endast lämna en sådan begäran till kommissionen om den nationella tillsynsmyndigheten för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism inte följer en begäran från Amla om att anta ett beslut som riktar till en ansvarig enhet. Även om det i praktiken kan finnas fall där både den nationella tillsynsmyndigheten för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism och Amla avtalar om en överföring av tillsynsbefogenheter, innehåller AMLAR inte några anvisningar för en sådan överföring i avsaknad av ovannämnda bristande efterlevnad från den nationella tillsynsmyndighetens sida. I detta avseende noterar ECB att både förordning (EU) nr 1024/2013 (när det gäller ECB) och Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 806/2014 ([48]) (när det gäller den gemensamma resolutionsnämnden) tillåter att tillsynsbefogenheter på begäran även får övertas av respektive nationella myndighet ([49]). Denna möjlighet bör också göras tillgänglig inom tillsynssystemet för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism under en period på upp till tre år. Om detta alternativ införlivas i AMLAR skulle man behöva analysera vilket deltagande för kommissionens som är lämpligt i denna process, med beaktande av bl.a. de begränsningar som följer av Meroni-doktrinen ([50]).

4.6. ECB välkomnar de många olika befogenheter och verktyg som planeras för Amla för att fullgöra sin tillsynsfunktion och säkerställa höga tillsynsstandarder i hela unionen. ECB noterar att Amlas tillsynsverktyg när det gäller insamling av information om icke utvalda ansvariga enheter inte omfattar några av de verktyg som ECB har tillgång till för att samla in information om mindre betydande institut.

4.7. Det är ECB:s erfarenhet att en effektiv tillsyn kräver en balans mellan att främja konvergens inom tillsynsarbetet och institutionsspecifik tillsyn. Det senare är ett kraftfullt verktyg för att bedöma effektiviteten i de tillsynsmetoder som tillämpas i de olika medlemsstaterna och för att göra det möjligt för den indirekta tillsynsmyndigheten att vid behov ingripa i tid. ECB noterar att de finansiella tillsynsmyndigheterna enligt AMLAR endast är skyldiga att lämna information om icke utvalda ansvariga enheter till Amla i ett mycket begränsat antal fall ([51]).

4.8. ECB skulle vilja dela med sig av erfarenheterna av den tillsyn av mindre betydande institut som sker inom ramen för den gemensamma tillsynsmekanismen. Ramverket medger möjligheten för ECB att inrätta kategorier av mindre betydande institut utifrån deras riskprofil och betydelse, och att kräva olika typer av information från de nationella behöriga myndigheterna (t.ex. förhandsanmälningar endast för högprioriterade mindre betydande institut, medan alla mindre betydande institut omfattas av den årliga efterhandsrapporteringen och anmälan av finansiella försämringar). Detta tillvägagångssätt gör det möjligt för övervakningsfunktionen att vara proportionerlig och använda resurserna för de mest kritiska fallen. Den årliga rapporteringen av en minimiuppsättning information om alla mindre betydande institut är också betydelsefull för att fullgöra övervakningsansvaret (t.ex. för övergripande granskningar, bedömningar av institutionsspecifika situationer eller för en informerad dialog med de nationella behöriga myndigheterna). Dessutom har ECB också deltagit i flera inspektioner på plats av mindre betydande institut för att ytterligare stödja utövandet av dess övervakningsfunktion.

4.9. Enligt AMLAR ([52]) ska finansiella tillsynsmyndigheter meddela Amla om en situation uppstår där en icke utvald ansvarig enhets situation försämras snabbt och avsevärt. Eftersom dessa kriterier är relativt snäva och kumulativa, skulle en situation där en icke utvald ansvarig enhet försämras avsevärt, men inte snabbt, eller en brådskande situation som kräver omedelbara åtgärder men inte föregås av en snabb och avsevärd försämring (till exempel om långsiktiga betydande överträdelser upptäcks) inte leda till något sådant meddelande till Amla.

([47]) Se artikel 30 i AMLAR.

([48]) Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 806/2014 av den 15 juli 2014 om fastställande av enhetliga regler och ett enhetligt förfarande för resolution av kreditinstitut och vissa värdepappersföretag inom ramen för en gemensam resolutionsmekanism och en gemensam resolutionsfond och om ändring av förordning (EU) nr 1093/2010 (EUT L 225, 30.7.2014, s. 1).

([49]) Se artikel 6.5 b i förordning (EU) nr 1024/2013 och artikel 7.4 b i förordning (EU) nr 806/2014.

([50]) Domstolens dom av den 13 juni 1958, *Meroni & Co., Industrie Metallurgiche, SpA mot Europeiska kol- och stålgemenskapens höga myndighet*, C-9/56, ECLI:EU:C:1958:7, domstolens dom av den 14 maj 1981, *Giuseppe Romano mot Institut national d'assurance maladie-invalidité*, C-98/80, ECLI:EU:C:1981:104; domstolens dom av den 12 juli 2005, *Alliance for Natural Health* m.fl., C-154/04 och C-155/04, ECLI:EU:C:2005:449, samt domstolens dom av den 22 januari 2014, *Förenade kungariket mot parlamentet och rådet*, C-270/12, ECLI:EU:C:2014:18.

([51]) Se artiklarna 29 och 30 i AMLAR.

([52]) Se artikel 30.1 i AMLAR.

4.10. I AMLAR ([53]) har den administrativa omprövningsnämnden för Amla utformats på ett liknande sätt som den administrativa omprövningsnämnden enligt förordning (EU) nr 1024/2013. ECB noterar att det utöver denna modell också finns andra möjliga tillvägagångssätt, t.ex. den modell som används inom EBA, Esma, Eiopa och den gemensamma resolutionsnämnden, där de överordnade organen bl.a. antar beslut som är bindande för respektive organ som därefter antar ett slutligt reviderat beslut. Utformningen av den lösning som är lämpligast för Amla skulle därför kunna gynnas av en jämförelse med hur dessa andra modeller fungerar.

4.11. Om Amlas tillsynsåtgärder inkluderar instruktioner eller begäranden till nationella myndigheter, kan skillnaderna i deras respektive befogenheter och skyldigheter enligt den nationella lagstiftningen, till följd av bl.a. nationell förvaltningsrätt, utgöra viktiga faktorer som bör beaktas. I sådana situationer skulle Amla erhålla stöd från de nationella myndigheterna med att analysera vilka effekter och begränsningar som sådana instruktioner omfattas av, inbegripet tänkbara utomobligatoriska skadeståndsansvar för de myndigheter som deltar i tillsynsåtgärderna. Enligt ECB:s tolkning skulle ett sådant stöd omfattas av de allmänna samarbetsbestämmelserna i AMLAR ([54]).

5. **Amlas ledningsstruktur och kontinuitetsarrangemang**

5.1. Amlas styrelse kommer att ha två sammansättningar – en tillsynssammansättning och en sammansättning med finansunderrättelseenheter ([55]). Styrelsen i sammansättning för tillsyn ska också låta, som observatör, låta en företrädare för ECB som utsetts av Europeiska centralbankens tillsynsnämnd och en företrädare från var och en av de europeiska tillsynsmyndigheterna delta när deras respektive mandat omfattar de ämnen som ska diskuteras.

5.2. ECB välkomnar denna bestämmelse, eftersom den kommer att underlätta det nödvändiga samarbetet mellan bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism samt reglering och tillsyn. För närvarande bidrar ECB ur tillsynssynpunkt till arbetet i EBA:s ständiga kommitté för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism ([56]). ECB förstår att dess observatörsroll i Amla i praktiken kommer att ersätta dess nuvarande observatörsroll i den ständiga kommittén för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism, eftersom den senare kommittén kommer att upphöra att existera ([57]). I detta sammanhang bör AMLAR ([58]) ändras så att den hänvisar till en ”företrädare för ECB” snarare än en ”en företrädare för ECB som utsetts av Europeiska centralbankens tillsynsnämnd”. ECB är medveten om att den formulering som används i denna bestämmelse bygger på den formulering som redan används i förordning (EU) nr 1093/2010 ([59]). Huruvida specifika ECB-organ deltar i en process för att utse företrädare för ECB är emellertid en fråga som berör dessa organs befogenheter, som primärt fastställs i fördragen, ECBS-stadgan för ECBS och ECB samt förordning (EU) nr 1024/2013, och därmed en fråga om ECB:s interna organisation. Det förefaller därför olämpligt att AMLAR ingriper i ECB:s interna organisation genom att fastställa vilket ECB-organ som ska ansvara för att utse ECB:s företrädare.

5.3. ECB välkomnar vidare att Amlas styrelse i sammansättningen för finansunderrättelseenheter även kommer att omfatta Europeiska byrån för bedrägeribekämpning, Europol, Eurojust och Europeiska åklagarmyndigheten, samt att AMLAR innehåller en bestämmelse om att Amla ska samarbeta med dessa unionsorgan ([60]). Ett närmare samarbete mellan finansunderrättelseenheter och unionsorgan med straffrättsliga mandat, som Amla är avsedd att inrätta, är ett viktigt steg framåt i kampen mot framför allt organiserad brottslighet.

I de fall där ECB rekommenderar att förslaget till förordning ska ändras anges de specifika förslagen i ett separat tekniskt arbetsdokument som åtföljs av en förklaring. Det tekniska arbetsdokumentet finns på engelska på i EUR-Lex.

([53]) Se artiklarna 60–63 i AMLAR.
([54]) Se artikel 7.2 för alla situationer, och artikel 14.2 för tillsyn av utvalda ansvariga enheter.
([55]) Se artikel 46 i AMLAR.
([56]) Se artikel 9a.7 i förordning (EU) nr 1093/2010.
([57]) Se artikel 86 i AMLAR (som upphäver artiklarna 9a, 9b och flera andra bestämmelser i förordning (EU) nr 1093/2010).
([58]) Se artikel 46.4 i AMLAR.
([59]) Se artikel 9a.8 i förordning (EU) nr 1093/2010.
([60]) Se artikel 80 i AMLAR.

Utfärdat i Frankfurt am Main den 16 februari 2022.

Christine LAGARDE
ECB:s ordförande