

EBA/GL/2024/11

14 november 2024

Richtsnoeren

inzake interne beleidslijnen, procedures en controles ter waarborging van de uitvoering van beperkende maatregelen van de Unie en de lidstaten

1. Naleving en kennisgevingsverplichtingen

Status van deze richtsnoeren

1. Dit document bevat richtsnoeren die zijn uitgebracht op grond van artikel 16 van Verordening (EU) nr. 1093/2010¹. Overeenkomstig artikel 16, lid 3, van Verordening (EU) nr. 1093/2010 moeten bevoegde autoriteiten en financiële instellingen zich tot het uiterste inspannen om aan de richtsnoeren te voldoen.
2. Richtsnoeren geven weer wat in de opvatting van EBA passende toezichtpraktijken binnen het Europees Stelsel voor financieel toezicht zijn en hoe het recht van de Unie op een specifiek gebied dient te worden toegepast. Bevoegde autoriteiten als bedoeld in artikel 4, punt 2, van Verordening (EU) nr. 1093/2010, waarop de richtsnoeren van toepassing zijn, dienen hieraan te voldoen door deze op passende wijze in hun praktijken te integreren (bijvoorbeeld door hun wettelijk kader of hun toezichtprocessen aan te passen), ook wanneer richtsnoeren primair tot instellingen zijn gericht.

Kennisgevingsverplichtingen

3. Overeenkomstig artikel 16, lid 3, van Verordening (EU) nr. 1093/2010 moeten bevoegde autoriteiten EBA er uiterlijk op 11.04.2025 van in kennis stellen of zij aan deze richtsnoeren voldoen of voornemens zijn deze op te volgen, met opgave van redenen indien dit niet het geval is. Bevoegde autoriteiten die niet binnen die termijn hebben gereageerd, worden door EBA geacht niet aan de richtsnoeren te voldoen. Kennisgevingen dienen te worden ingediend door het formulier op de EBA-website in te sturen onder vermelding van “EBA/GL/2024/14”. Kennisgevingen dienen te worden ingezonden door personen die gemachtigd zijn om namens hun bevoegde autoriteit mee te delen of deze al dan niet aan de richtsnoeren voldoet. Elke verandering in de status van de naleving moet eveneens aan EBA worden gemeld.
4. Kennisgevingen worden overeenkomstig artikel 16, lid 3, van de EBA-verordening op de website van EBA bekendgemaakt.

¹ 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 (PB L 331 van 15.12.2010, blz. 12).

2. Onderwerp, toepassingsgebied en definities

Onderwerp en toepassingsgebied

5. Deze richtsnoeren bepalen de interne beleidslijnen, procedures en controles die financiële instellingen die onderworpen zijn aan regelgeving en toezicht overeenkomstig Richtlijn 2013/36/EU, Richtlijn (EU) 2015/2366 en Richtlijn 2009/110/EG moeten invoeren op grond van artikel 74, lid 1, van Richtlijn 2013/36/EU, artikel 11, lid 4, van Richtlijn (EU) 2015/2366 en artikel 3, lid 1, van Richtlijn 2009/110/EG om de doeltreffende uitvoering van beperkende maatregelen van de Unie en de lidstaten te waarborgen.

Adressaten

6. Deze richtsnoeren zijn gericht tot:
 - (i) bevoegde autoriteiten als omschreven in de in artikel 4, punt 2, i), van Verordening (EU) nr. 1093/2010 genoemde wetgevingshandelingen;
 - (ii) bevoegde autoriteiten als omschreven in artikel 4, punt 2, vi), van Verordening (EU) nr. 1093/2010 voor wat betreft Richtlijn (EU) 2015/2366 en Richtlijn 2009/110/EG;
 - (iii) financiële instellingen die onderworpen zijn aan regelgeving en toezicht uit hoofde van Richtlijn 2013/36/EU, Richtlijn (EU) 2015/2366 en Richtlijn 2009/110/EG.
7. De bevoegde autoriteiten die verantwoordelijk zijn voor de beoordeling van de interne beleidslijnen, procedures en controles die financiële instellingen hebben ingevoerd om de uitvoering van de beperkende maatregelen van de Unie en de lidstaten overeenkomstig het nationale rechtskader te waarborgen, kunnen deze richtsnoeren raadplegen bij de beoordeling van dat interne beleid, die interne procedures en controles.

Definitie

Tenzij anders aangegeven hebben de termen die in Richtlijn 2013/36/EU, Richtlijn (EU) 2015/2366 en Richtlijn 2009/110/EG worden gebruikt en gedefinieerd, in deze richtsnoeren dezelfde betekenis. In deze richtsnoeren gelden daarnaast de volgende definities:

Beperkende maatregelen	beperkende maatregelen van de Unie als bedoeld in artikel 2, lid 1, van Richtlijn (EU) 2024/1226 en nationale beperkende maatregelen die door de lidstaten zijn vastgesteld in overeenstemming met hun
-------------------------------	--

nationale rechtsorde (voor zover zij van
toepassing zijn op financiële instellingen).

3. Uitvoering

Toepassingsdatum

8. Deze richtsnoeren gelden met ingang van 30 december 2024.

4. Richtsnoeren inzake interne beleidslijnen, procedures en controles ter waarborging van de uitvoering van beperkende maatregelen van de Unie en de lidstaten

Algemene bepalingen

1. Financiële instellingen dienen vast te stellen en te beoordelen welke gebieden van hun bedrijfsactiviteiten bijzonder kwetsbaar of blootgesteld zijn aan beperkende maatregelen en aan het omzeilen van beperkende maatregelen. Op basis hiervan dienen zij beleidslijnen, procedures en controles in te stellen, uit te voeren en te actueel te houden om ervoor te zorgen dat zij doeltreffend kunnen voldoen aan de regelingen voor beperkende maatregelen.
2. Deze beleidslijnen, procedures en controles moeten doeltreffend zijn en in verhouding staan tot de omvang, aard en complexiteit van de financiële instelling en de beperkende maatregelen waaraan deze is blootgesteld.

4.1 Governancekader en de rol van het leidinggevend orgaan

3. Financiële instellingen dienen een governancekader in te stellen om ervoor te zorgen dat hun beleidslijnen, procedures en controles voor de uitvoering van beperkende maatregelen adequaat zijn en doeltreffend worden uitgevoerd.
4. Het leidinggevend orgaan van de financiële instelling dient verantwoordelijk te zijn voor de goedkeuring van de strategie van de financiële instelling, voor de naleving van beperkende maatregelen en voor het toezicht op de uitvoering ervan door middel van de beleidslijnen, procedures en de controles die nodig zijn om de uitvoering van beperkende maatregelen te waarborgen. Alle leden van het leidinggevend orgaan dienen op de hoogte te zijn van de blootstelling van de financiële instelling aan beperkende maatregelen en haar kwetsbaarheid voor het omzeilen van beperkende maatregelen.
5. Indien de bedrijfsactiviteiten van de financiële instelling worden geleid door één persoon, kan deze persoon een hoger personeelslid belasten met de uitoefening van de in paragraaf 4 bedoelde taak van het leidinggevend orgaan.

6. Wanneer de financiële instelling de moedermaatschappij is van een groep zoals bedoeld in artikel 2, punten 9 en 11, van Richtlijn 2013/34/EU², dient het leidinggevend orgaan van de moedermaatschappij ervoor te zorgen dat elk leidinggevend orgaan, elke bedrijfslijn en elke interne eenheid, met inbegrip van elke interne controlefunctie van dochtermaatschappijen van de groep, over de relevante informatie beschikt om beperkende maatregelen te kunnen naleven. De uiteindelijke verantwoordelijkheid voor de naleving van beperkende maatregelen rust op elke entiteit van de groep.
7. Wanneer een financiële instelling de moedermaatschappij van een groep is, dient het leidinggevend orgaan van de moedermaatschappij erop toe te zien dat de dochtermaatschappijen van de groep hun eigen beoordeling van de blootstelling aan beperkende maatregelen, zoals beschreven in hoofdstuk 4.2, op gecoördineerde wijze en op basis van een gemeenschappelijke methodologie uitvoeren, rekening houdend met de specifieke kenmerken van de groep.

4.1.1 De rol van het leidinggevend orgaan in zijn toezichtfunctie

8. Het leidinggevend orgaan in zijn toezichtfunctie dient verantwoordelijk te zijn voor het toezicht op en de bewaking van het interne controle- en governancekader, dat de financiële instelling heeft ingesteld om te voldoen aan de beperkende maatregelen, om te waarborgen dat het overeenkomstig hoofdstuk 4 doeltreffend is.
9. Behalve de bepalingen in de Richtsnoeren EBA/GL/2021/05³, dient het leidinggevend orgaan van een financiële instelling in zijn toezichtfunctie:
 - a. te worden geïnformeerd over de resultaten van de meest recente beoordeling van blootstelling aan beperkende maatregelen, volgens hoofdstuk 4.2;
 - b. via de interne controlefunctie toe te zien op de mate waarin het beleid en de procedures inzake beperkende maatregelen adequaat en doeltreffend zijn en om die te bewaken, zulks overeenkomstig hoofdstuk 4.3, in het licht van de blootstelling aan beperkende maatregelen en de risico's van omzeiling van beperkende maatregelen waaraan de financiële instelling is blootgesteld, en om passende stappen te ondernemen om te waarborgen dat, waar nodig, corrigerende maatregelen worden genomen;
 - c. ten minste eenmaal per jaar de doeltreffende werking van de compliancefunctie voor beperkende maatregelen te beoordelen, inclusief interne beleidslijnen, procedures en controles, met inbegrip van de geschiktheid van de personele en technische middelen die worden ingezet voor de naleving van beperkende maatregelen.

² Richtlijn 2013/34/EU van het Europees Parlement en van de Raad van 26 juni 2013 betreffende de jaarlijkse financiële overzichten, geconsolideerde financiële overzichten en aanverwante verslagen van bepaalde ondernemingsvormen, tot wijziging van Richtlijn 2006/43/EG van het Europees Parlement en de Raad en tot intrekking van Richtlijnen 78/660/EEG en 83/349/EEG van de Raad.

³ Richtsnoeren EBA/GL/2021/05 inzake interne governance volgens Richtlijn 2013/36/EU.

10. Wanneer een financiële instelling de moedermaatschappij van een groep is, dient het leidinggevend orgaan van die moedermaatschappij alle in paragraaf 9 genoemde taken ook op groepsniveau uit te voeren. De uiteindelijke verantwoordelijkheid voor de naleving van beperkende maatregelen rust op elke entiteit van de groep.

4.1.2 De rol van het leidinggevend orgaan in zijn leidinggevende functie

11. Naast de bepalingen in de Richtsnoeren EBA/GL/2021/05 dient het leidinggevend orgaan van de financiële instelling in zijn managementfunctie:
 - a. ervoor te zorgen dat het in kennis wordt gesteld van de resultaten van de meest recente beoordeling van de blootstelling aan beperkende maatregelen, overeenkomstig hoofdstuk 4.2;
 - b. een passend raamwerk voor risicobeheer en een intern controlesysteem te hebben ingesteld dat voldoende onafhankelijk is van de gecontroleerde bedrijfsactiviteiten;
 - c. beleid, procedures en controles goed te keuren die in verhouding staan tot de blootstelling van de financiële instelling aan beperkende maatregelen en die toereikend zijn om de naleving van de beperkende maatregelen door de financiële instelling te waarborgen;
 - d. te zorgen voor de effectieve uitvoering van de processen van de financiële instelling om te voldoen aan beperkende maatregelen;
 - e. de organisatorische en operationele structuur in te voeren die nodig is om de door het leidinggevend orgaan vastgestelde strategie van beperkende maatregelen doeltreffend na te leven;
 - f. ervoor te zorgen dat de personele en technische middelen die worden ingezet voor de naleving van beperkende maatregelen passend zijn en in verhouding staan tot de blootstelling van de instelling aan beperkende maatregelen;
 - g. wanneer operationele functies van de naleving van beperkende maatregelen worden uitbesteed, ervoor te zorgen dat deze regelingen voldoen aan Richtsnoeren EBA/GL/2019/02⁴, en regelmatig verslag doen over de doeltreffendheid van het systeem van de dienstverlener ontvangen om het leidinggevend orgaan te informeren.
12. Wanneer de financiële instelling de moedermaatschappij van een groep is, dient het leidinggevend orgaan van die moedermaatschappij ervoor te zorgen dat alle in paragraaf 11 genoemde taken ook op het niveau van de dochtermaatschappijen worden uitgevoerd en dat het ingevoerde beleid en de ingevoerde procedures afgestemd zijn op de procedures en het beleid van de groep, voor zover dit krachtens de toepasselijke nationale wetgeving is toegestaan.

⁴ Richtsnoeren EBA/GL/2019/02 inzake uitbestedingen, te vervangen door Richtsnoeren EBA/GL/XXXX/XX inzake deugdelijk beheer van derdenrisico's.

4.1.3 De rol van het hoger personeelslid dat is belast met de naleving van beperkende maatregelen

4.1.3.1 Benoeming van het hoger personeelslid

13. Financiële instellingen dienen een hoger personeelslid aan te stellen dat verantwoordelijk is voor het uitvoeren van de functies en taken zoals beschreven in de paragrafen 19 tot en met 21. Het leidinggevend orgaan dient ervoor te zorgen dat het hoger personeelslid beschikt over de nodige kennis en het begrip van beperkende maatregelen om zijn functie effectief te kunnen uitoefenen.
14. Het leidinggevend orgaan kan deze rol opdragen aan een hoger personeelslid dat al andere taken of functies binnen de financiële instelling heeft (zoals de AML/CFT compliance officer of de chief compliance officer) op voorwaarde dat:
 - a. dit is gerechtvaardigd op grond van de omvang en complexiteit van de financiële instelling en het resultaat van de beoordeling van de blootstelling aan beperkende maatregelen;
 - b. dit geen invloed heeft op het vermogen van dit hoger personeelslid om zijn taken of functies effectief uit te voeren; en
 - c. deze combinatie van taken geen aanleiding geeft tot belangenverstrengeling, zoals conflicten tussen operationele en controletaken die aan dit personeelslid zijn opgedragen.
15. Het leidinggevend orgaan dient het leidinggevend personeelslid toe te staan de in de paragrafen 19 tot en met 21 bepaalde taken toe te wijzen en te delegeren aan andere personeelsleden die handelen onder leiding en toezicht van het hoger personeelslid, op voorwaarde dat de uiteindelijke verantwoordelijkheid voor de effectieve uitvoering van die taken op het hoger personeelslid blijft rusten.
16. Ongeacht de institutionele regelingen dienen financiële instellingen ervoor te zorgen dat:
 - a. het hoger personeelslid effectief kan coördineren en samenwerken met interne controlefuncties; en
 - b. het hoger personeelslid verslag kan uitbrengen aan en rechtstreeks toegang heeft tot het leidinggevend orgaan in de leidinggevende en toezichtfunctie.
17. Als de financiële instelling deel uitmaakt van een groep, dient het leidinggevend orgaan van de financiële moederinstelling een hoger personeelslid op groepsniveau aan te stellen.

4.1.3.2 De rol van het hoger personeelslid

18. Het hogere personeelslid dient beleidslijnen, procedures en controles te ontwikkelen, in te voeren en in stand te houden die toereikend zijn om de naleving van beperkende maatregelen door de financiële instelling te waarborgen en die in verhouding staan tot de blootstelling van de financiële instelling aan beperkende maatregelen.

19. Het hoger personeelslid dient:

- a. de maatregelen te nemen die nodig zijn om naleving van hoofdstuk 4.2 over de beoordeling van blootstelling aan beperkende maatregelen te waarborgen;
- b. de maatregelen te nemen die nodig zijn om naleving van hoofdstuk 4.3 over beleidslijnen en procedures inzake beperkende maatregelen te waarborgen;
- c. regelmatig adequate informatie te verstrekken aan het leidinggevend orgaan, zodat het zijn taken zoals omschreven in de hoofdstukken 4.1.1 en 4.1.2 kan uitvoeren. Managementinformatie dient ten minste het volgende te bevatten:
 - i) wijzigingen in de blootstelling aan beperkende maatregelen van de financiële instelling en het resultaat van de beoordeling van de blootstelling aan beperkende maatregelen van de financiële instelling;
 - ii) wijzigingen in regelingen inzake beperkende maatregelen en de invloed daarvan op de financiële instelling;
 - iii) statistieken en informatie met betrekking tot:
 - het aantal gegenereerde alerts;
 - het aantal alerts die nog moeten worden geanalyseerd;
 - het aantal meldingen dat is ingediend bij de relevante nationale autoriteit die bevoegd is voor de uitvoering van beperkende maatregelen⁵ en/of bij de bevoegde toezichthoudende autoriteit, zoals vereist onder toepasselijke wetgeving;
 - de gemiddelde tijd tussen de terecht positieve match en de melding die plaatsvindt aan de relevante nationale autoriteit die bevoegd is de beperkende maatregelen uit te voeren en/of aan de bevoegde toezichthoudende autoriteit, zoals vereist onder toepasselijke wetgeving;
 - de waarde van bevroren tegoeden, bevroren economische middelen⁶ en de aard van die tegoeden, die bij de financiële instelling worden aangehouden;
 - iv) informatie over personele en technische middelen en de toereikendheid van deze middelen in het licht van de blootstelling van de financiële instelling aan beperkende maatregelen;
 - v) gebreken of tekortkomingen die zijn vastgesteld in verband met de beleidslijnen, procedures en controles van de financiële instelling, met inbegrip van opmerkingen van de bevoegde autoriteiten voor het toezicht op de beleidslijnen, procedures en controles voor de uitvoering van beperkende maatregelen;
 - vi) gevallen van schending en omzeiling van beperkende maatregelen en de redenen voor die overtreding en omzeiling;
 - vii) voorstellen over hoe eventuele wijzigingen moeten worden aangepakt in regelgevingsvereisten of in de blootstelling aan beperkende maatregelen, of over eventuele gebreken of tekortkomingen in de beleidslijnen, procedures of controles van de financiële instelling met betrekking tot beperkende maatregelen, die zijn

⁵ https://finance.ec.europa.eu/eu-and-world/sanctions-restrictive-measures/overview-sanctions-and-related-resources_en#contact.

⁶ Zie artikel 2, punt (5) en (6) van Richtlijn (EU) 2024/1226.

vastgesteld en gevallen van schending en omzeiling van beperkende maatregelen die zijnesignaleerd.

- d. alle schendingen van beperkende maatregelen te melden aan de relevante nationale autoriteiten die bevoegd zijn om de beperkende maatregelen uit te voeren en/of aan de bevoegde toezichthoudende autoriteit zoals vereist door de toepasselijke wetgeving;
 - e. doeltreffend en constructief samen te werken met relevante nationale autoriteiten die bevoegd zijn om beperkende maatregelen uit te voeren en met de bevoegde toezichthoudende autoriteit zoals vereist door de toepasselijke wetgeving.
20. Als de financiële instelling deel uitmaakt van een groep, dient het hoger personeelslid op groepsniveau de doeltreffendheid te beoordelen van de beleidslijnen, procedures en controles voor de naleving van relevante beperkende maatregelen van filialen, dochtermaatschappijen, tussenpersonen, distributeurs en agenten, indien van toepassing. De uiteindelijke verantwoordelijkheid voor de naleving van beperkende maatregelen rust op elke entiteit van de groep.
21. Het hogere personeelslid dient toezicht te houden op de voorbereiding en uitvoering van het opleidingsprogramma zoals nader omschreven in hoofdstuk 4.4.

4.2 Een beoordeling uitvoeren van de blootstelling aan beperkende maatregelen

22. Interne procedures van financiële instellingen dienen de beoordeling van de blootstelling aan beperkende maatregelen te omvatten, om inzicht te krijgen in de mate waarin elk bedrijfsonderdeel blootstaat aan beperkende maatregelen en kwetsbaar is voor omzeiling van die maatregelen.
23. De beoordeling van de blootstelling aan beperkende maatregelen dient de financiële instellingen in staat te stellen om het navolgende vast te stellen en te beoordelen:
- a. welke regelingen inzake beperkende maatregelen op hen van toepassing zijn;
 - b. de waarschijnlijkheid dat beperkende maatregelen niet worden uitgevoerd;
 - c. de waarschijnlijkheid van omzeiling van beperkende maatregelen;
 - d. de invloed van eventuele schendingen van beperkende maatregelen; en
 - e. de navolgende risicofactoren:
 - a) geografisch risico, met inbegrip van:
 - i. waar de financiële instelling zaken doet, d.w.z. de rechtsgebieden en gebieden waar de financiële instelling is gevestigd of actief is;
 - ii. de mate waarin voor deze rechtsgebieden en grondgebieden beperkende maatregelen gelden of bekend is dat ze worden gebruikt om beperkende maatregelen te omzeilen;
 - iii. herkomst en bestemming van transacties.

b) klantrisico, met inbegrip van:

- i. banden van klanten en, indien van toepassing, hun uiteindelijke begunstigde en aandeelhouders met zeggenschap, met landen waarvoor beperkende maatregelen gelden vanwege een situatie die van invloed is op dit land, of waarvan bekend is dat dit land worden gebruikt om beperkende maatregelen te omzeilen;
- ii. het aantal klanten, het soort klanten en de complexiteit van die klanten, zoals problemen met de identificatie van de uiteindelijke begunstigde;
- iii. de activiteit van haar klantenbestand, en de complexiteit van de activiteit, met inbegrip van eventuele banden met industrieën of sectoren die mogelijk onderworpen zijn aan economische of andere beperkende maatregelen, evenals de frequentie en de transactiesoorten.

c) risico's van producten en diensten, waaronder:

- i. de aard van de producten en diensten van de financiële instelling;
- ii. de mate waarin het aanbieden van deze producten en diensten de financiële instelling blootstelt aan het risico van schendingen van beperkende maatregelen en het omzeilen van beperkende maatregelen.

d) het risico van leveringskanalen, waaronder de vraag of het gebruik van tussenpersonen, agenten, derden, correspondentbankrelaties of andere leveringskanalen leidt tot kwetsbaarheden, onder meer door:

- i. de zichtbaarheid die de financiële instelling heeft op de betrokken partijen te beperken;
- ii. de financiële instelling afhankelijk te maken van de screeningprocessen van derden;
- iii. de blootstelling van de financiële instelling aan geografische risico's te verhogen omdat ze actief zijn of gevestigd zijn in landen waarvoor beperkende maatregelen gelden vanwege een situatie die invloed heeft op dit land of landen waarvan bekend is dat ze worden gebruikt om beperkende maatregelen te omzeilen.

24. De in paragraaf 22 bedoelde beoordeling moet worden gebaseerd op een voldoende gevarieerd scala aan informatiebronnen, waaronder ten minste de volgende:

- a. informatie die is verkregen in het kader van de toepassing van de customer due diligence-maatregelen van de financiële instelling, overeenkomstig de bepalingen van artikel 13 van Richtlijn (EU) 2015/849;
- b. informatie van internationale organen, regeringen, nationale bevoegde autoriteiten, waaronder AML/CFT-toezichthouders, financiële inlichtingeneenheden (FIU's) en rechtshandhavingsautoriteiten (LEA's), zoals actuele typologieën over het omzeilen van beperkende maatregelen;
- c. informatie uit geloofwaardige en betrouwbare openbare bronnen, zoals berichten in gerespecteerde kranten en andere gerespecteerde mediakanalen;

- d. informatie van geloofwaardige en betrouwbare commerciële organisaties, zoals risicoverslagen;
 - e. indien dit beschikbaar is, een analyse van eerdere alerts over beperkende maatregelen met betrekking tot terecht positieve en fout positieve matches om situaties vast te stellen waarin de kans op terecht positieve matches het grootst is.
25. Bij het beoordelen van de blootstelling aan beperkende maatregelen dienen financiële instellingen te overwegen of een screening met terugwerkende kracht van hun klantendatabase en gegevens over eerdere transacties nuttig en evenredig kan zijn. Dit kan het geval zijn als de financiële instelling heeft vastgesteld of redelijke gronden heeft om te vermoeden dat haar vorige screeningsstelsel inadequaaf of ineffectief was.
26. Financiële instellingen dienen ervoor te zorgen dat hun beoordeling van de blootstelling aan beperkende maatregelen actueel en relevant blijft. Om dit te bereiken dienen financiële instellingen het minstens één keer per jaar te herzien en waar nodig bij te werken. Daarnaast dienen financiële instellingen, waar nodig, hun beoordeling van de blootstelling aan beperkende maatregelen te herzien in de volgende situaties:
- a. bij vaststelling van nieuwe beperkende maatregelen en ingrijpende wijzigingen in bestaande beperkende maatregelen;
 - b. voordat nieuwe producten worden geleverd, nieuwe leveringskanalen voor producten worden aangeboden, diensten worden verleend aan nieuwe klantengroepen of de instelling nieuwe geografische gebieden betreedt;
 - c. bij ingrijpende veranderingen in het activiteitenprofiel, het klantenbestand, de organisatiestructuur of het bedrijfsmodel van de instelling;
 - d. bij vaststelling van niet-uitvoering van beperkende maatregelen en omzeiling van beperkende maatregelen, waaruit de ongepastheid van de beoordeling van de blootstelling aan beperkende maatregelen blijkt;
 - e. tekortkomingen in de bestaande beoordeling van de blootstelling aan beperkende maatregelen zoals vastgesteld door de financiële instelling of de bevoegde autoriteit die verantwoordelijk is voor het toezicht op interne beleidslijnen, procedures en controles ter waarborging van de uitvoering van beperkende maatregelen van de Unie en de lidstaten.
27. Financiële instellingen dienen hun methodologie voor het uitvoeren en herzien van hun beoordeling van de blootstelling aan beperkende maatregelen en het resultaat van die beoordeling te documenteren en op verzoek ter beschikking te stellen aan hun bevoegde autoriteit.
28. Wanneer de financiële instelling de moedermaatschappij van een groep is, dient het leidinggevend orgaan van de groep ervoor te zorgen dat de dochtermaatschappijen van de groep hun eigen beoordeling van de blootstelling aan beperkende maatregelen op gecoördineerde wijze en op basis van een gemeenschappelijke methodologie uitvoeren, rekening houdend met hun eigen specifieke kenmerken.

4.3 De blijvende doeltreffendheid van de beleidslijnen, procedures en controles waarborgen

29. Om doeltreffend te zijn, dienen de beleidslijnen, procedures en controles van een financiële instelling voor de uitvoering van beperkende maatregelen haar in staat te stellen alle toepasselijke beperkende maatregelen onverwijld volledig en naar behoren uit te voeren.
30. Het beleid, de procedures en controles dienen minstens het navolgende te omvatten:
- a. processen om ervoor te zorgen dat de financiële instellingen alle actuele informatie hebben over de toepasselijke beperkende maatregelen;
 - b. processen om ervoor te zorgen dat de lijsten en vereisten van de toepasselijke beperkende maatregelen worden geactualiseerd zodra deze van kracht worden;
 - c. processen om ervoor te zorgen dat de beoordeling van de blootstelling aan beperkende maatregelen relevant en actueel blijft;
 - d. processen om ervoor te zorgen dat beleid, procedures en controles passend zijn voor de beoordeling van de blootstelling aan beperkende maatregelen;
 - e. processen om ervoor te zorgen dat het beleid en de procedures voor beperkende maatregelen:
 - i. regelmatig worden herzien;
 - ii. regelmatig worden gewijzigd en geactualiseerd wanneer en waar dit nodig is;
 - iii. effectief worden uitgevoerd; en
 - iv. zodanig worden opgezet dat ze de nodige actie in gang zetten zodra tekortkomingen worden vastgesteld.
 - f. procedures om onverwijld alle potentiële matches te gaan onderzoeken;
 - g. als er terecht positieve matches zijn, procedures die vervolgacties in gang zetten om ervoor te zorgen dat de toepasselijke beperkende maatregelen worden nageleefd, met inbegrip van onmiddellijke afwijzing, opschorting of bevrozing, en melding aan de relevante nationale autoriteiten die bevoegd zijn voor de uitvoering van beperkende maatregelen of aan de bevoegde toezichthoudende autoriteit zoals vereist door de toepasselijke wetgeving binnen de termijnen die door die autoriteiten of de toepasselijke Verordening inzake beperkende maatregelen zijn bepaald;
 - h. een gedocumenteerde interne organisatie waarin de taken en verantwoordelijkheden met betrekking tot beperkende maatregelen duidelijk zijn vastgelegd, ook bij uitbesteding;
 - i. andere aspecten zoals nader bepaald in Richtsnoeren EBA/GL/2024/15 inzake intern beleid, procedures en controles om de uitvoering van beperkende maatregelen op grond van Verordening (EU) 2023/1113 te waarborgen.

4.4 Opleiding

31. Financiële instellingen moeten hun medewerkers regelmatig opleiden om ervoor te zorgen dat ze op de hoogte zijn en blijven van:
 - a. toepasselijke beperkende maatregelen
 - b. het resultaat van de beoordeling van de blootstelling aan beperkende maatregelen; en
 - c. de beleidslijnen, procedures en controles om toepasselijke beperkende maatregelen na te leven.
32. De opleiding dient te worden afgestemd op de medewerkers en hun specifieke rol. De informatie dient tijdig beschikbaar en toereikend te zijn om de financiële instelling in staat te stellen de beperkende maatregelen na te leven. Binnen een groep kan deze activiteit - geheel of gedeeltelijk - worden uitgevoerd door de moedermaatschappij.
33. Financiële instellingen dienen hun opleidingsplan te documenteren en dienen op verzoek aan hun bevoegde autoriteit te kunnen aantonen dat hun opleiding adequaat en doeltreffend is.

EBA/GL/2024/11

14 november 2024

Richtsnoeren

inzake interne beleidslijnen, procedures en controles ter waarborging van de uitvoering van beperkende maatregelen van de Unie en de lidstaten op grond van Verordening (EU) 2023/1113

1. Naleving en kennisgevingsverplichtingen

Status van deze richtsnoeren

1. Dit document bevat richtsnoeren die zijn uitgebracht op grond van artikel 16 van Verordening (EU) nr. 1093/2010⁷. Overeenkomstig artikel 16, lid 3, van Verordening (EU) nr. 1093/2010 moeten bevoegde autoriteiten en financiële instellingen zich tot het uiterste inspannen om aan die richtsnoeren te voldoen.
2. Richtsnoeren geven weer wat in de opvatting van EBA passende toezichtpraktijken binnen het Europees Systeem voor financieel toezicht zijn en hoe het recht van de Unie op een specifiek gebied dient te worden toegepast. Bevoegde autoriteiten als bedoeld in artikel 4, punt 2, van Verordening (EU) nr. 1093/2010, waarop de richtsnoeren van toepassing zijn, dienen hieraan te voldoen door deze op passende wijze in hun praktijken te integreren (bijvoorbeeld door hun wettelijke kader of hun toezichtprocessen aan te passen), ook wanneer richtsnoeren primair tot instellingen zijn gericht.

Kennisgevingsverplichtingen

3. Overeenkomstig artikel 16, lid 3, van Verordening (EU) nr. 1093/2010 moeten bevoegde autoriteiten EBA er uiterlijk op 11.04.2025 van in kennis stellen of zij aan deze richtsnoeren voldoen of voornemens zijn deze op te volgen, met opgave van redenen indien dit niet het geval is. Bevoegde autoriteiten die niet binnen die termijn hebben gereageerd, worden door EBA geacht niet aan de richtsnoeren te voldoen. Kennisgevingen dienen te worden ingediend door het formulier op de EBA-website in te sturen onder vermelding van “EBA/GL/2024/15”. Kennisgevingen dienen te worden ingezonden door personen die gemachtigd zijn om namens hun bevoegde autoriteit mee te delen of deze al dan niet aan de richtsnoeren voldoet. Elke verandering in de status van de naleving moet eveneens aan EBA worden gemeld.
4. Kennisgevingen worden overeenkomstig artikel 16, lid 3, van de EBA-verordening op de website van EBA bekendgemaakt.

⁷ 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 (PB L 331 van 15.12.2010, blz. 12).

2. Onderwerp, toepassingsgebied en definities

Onderwerp en toepassingsgebied

5. Deze richtsnoeren omschrijven de interne beleidslijnen, procedures en controles die betaaldienstverleners (PSP's) en aanbieders van cryptoactivadiensten (CASP's) moeten invoeren om te zorgen voor de doeltreffende uitvoering van beperkende maatregelen van de Unie en de lidstaten bij overmaking van geld en cryptoactiva zoals nader bepaald in Verordening (EU) 2023/1113 van het Europees Parlement en de Raad⁸.

Adressanten

6. Deze richtsnoeren zijn gericht tot:
- a. bevoegde autoriteiten die verantwoordelijk zijn voor het toezicht op PSP's en CASP's voor wat betreft de naleving van hun verplichtingen uit hoofde van Verordening (EU) 2023/1113.
 - b. financiële instellingen als bedoeld in artikel 4, punt 1, van Verordening (EU) nr. 1093/2010, die PSP's zijn als nader omschreven in artikel 3, punt 5, van Verordening (EU) nr. 2023/1113 en CASP's als nader omschreven in artikel 3, punt 15, van Verordening (EU) nr. 2023/1113.

Definities

7. Tenzij anders aangegeven hebben de termen die in Richtlijn (EU) 2023/1113 worden gebruikt en gedefinieerd, in deze richtsnoeren dezelfde betekenis. In het kader van deze richtsnoeren gelden bovendien de volgende definities:

Beperkende maatregelen	beperkende maatregelen van de Unie als bedoeld in artikel 2, lid 1, van Richtlijn (EU) 2024/1226 en nationale beperkende maatregelen die door de lidstaten zijn vastgesteld in overeenstemming met hun nationale rechtsorde (voor zover zij van toepassing zijn op financiële instellingen).
Gerichte financiële sancties	zowel de bevrozing van activa als het verbod op het beschikbaar stellen van geldmiddelen of andere activa, direct of indirect, ten behoeve van aangewezen personen en entiteiten op grond van besluiten van de Raad die zijn vastgesteld op grond van artikel 29 van

⁸ Verordening (EU) 2023/1113 van het Europees Parlement en de Raad van 31 mei 2023 betreffende bij geldovermakingen en overdrachten van bepaalde cryptoactiva te voegen informatie en tot wijziging van Richtlijn (EU) 2015/849 (herschikking) (PB L 150 van 9.6.2023, blz. 1).

	het VEU en verordeningen van de Raad die zijn vastgesteld op basis van artikel 215 van het VWEU.
Sectorale beperkende maatregelen	beperkende maatregelen zoals embargo's op wapens en aanverwante uitrusting of economische en financiële maatregelen (bijv. invoer- en uitvoerbeperkingen en beperkingen op het verlenen van bepaalde diensten, zoals bankdiensten).

3. Uitvoering

Toepassingsdatum

- Deze richtsnoeren gelden met ingang van 30 december 2024.

4. Richtsnoeren inzake interne beleidslijnen, procedures en controles ter waarborging van de uitvoering van beperkende maatregelen van de Unie en de lidstaten op grond van Verordening (EU) 2023/1113.

Algemene bepalingen

1. PSP's en CASP's dienen beleid, procedures en controles in te stellen om in staat te zijn de beperkende maatregelen na te leven. Deze beleidslijnen, procedures en controles dienen in overeenstemming te zijn met de richtsnoeren EBA/GL/2024/14 inzake interne beleidslijnen, procedures en controles ter waarborging van de uitvoering van beperkende maatregelen van de Unie en de lidstaten.
2. De beleidslijnen, procedures en controles dienen PSP's en CASP's in staat te stellen om (rechts)personen waarop beperkende maatregelen van toepassing zijn te identificeren. Zij dienen PSP's en CASP's ook in staat te stellen de nodige maatregelen te nemen om ervoor te zorgen dat zij geen tegoeden of cryptoactiva aan deze (rechts)personen ter beschikking stellen, dat zij geen door beperkende maatregelen verboden financiële transacties of diensten uitvoeren en dat zij de risico's van omzeiling van beperkende maatregelen onder controle houden.

4.1 Screening van beperkende maatregelen

3. PSP's en CASP's dienen een doeltreffend screeningsstelsel op te zetten om op betrouwbare wijze (rechts)personen op wie beperkende maatregelen van toepassing zijn, te identificeren, zoals nader omschreven in hoofdstuk 4.4.
-

4.1.1 Keuze van het screeningsysteem

4. PSP's en CASP's dienen hun beoordeling van de blootstelling aan beperkende maatregelen te gebruiken om te beslissen welk screeningsysteem ze zullen gebruiken, of om het screeningsysteem dat ze gebruiken te bevestigen, om zodoende te voldoen aan de toepasselijke beperkende maatregelen. Het screeningsysteem dient te worden aangepast aan de omvang, aard en complexiteit van de bedrijfsactiviteiten van de PSP's en CASP's en de beperkende maatregelen waaraan zij worden blootgesteld.
5. Bij het nemen van een beslissing over hun screeningsysteem dienen PSP's en CASP's te overwegen of zij toegang hebben tot de middelen die nodig zijn om hun gekozen systeem doeltreffend te gebruiken.
6. PSP's en CASP's dienen de prestaties van het screeningsysteem regelmatig te beoordelen om ervoor te zorgen dat het doeltreffend blijft en op betrouwbare wijze (rechts) personen op wie beperkende maatregelen van toepassing zijn, blijft identificeren. PSP's en CASP's dienen het gebruikte screeningsysteem minstens één keer per jaar te herzien en onmiddellijk als zij redenen hebben om aan te nemen dat het systeem mogelijk niet geschikt is voor het beoogde doel.
7. Krachtens artikel 8 van Verordening (EU) 2022/2554 moeten PSP's en CASP's een goed begrip hebben van de mogelijkheden en beperkingen van het screeningsysteem en dit documenteren. PSP's en CASP's moeten aan hun bevoegde autoriteit kunnen aantonen dat hun screeningsysteem adequaat is.

4.1.2 Opsomming van het beheer

8. PSP's en CASP's dienen in hun beleid en procedures de beperkende maatregelen te specificeren die ze moeten toepassen.
9. PSP's en CASP's dienen beleidslijnen en procedures te hebben om:
 - a. te signaleren wanneer een nieuwe reeks beperkende maatregelen wordt vastgesteld of een bestaande beperkende maatregel wordt geactualiseerd of opgeheven;
 - b. onmiddellijk nadat een nieuwe beperkende maatregel van kracht wordt of een bestaande beperkende maatregel wordt geactualiseerd of opgeheven, hun interne gegevensverzameling bij te werken om in overeenstemming met paragraaf 4.1.3. te screenen.

4.1.3 Definiëren van de te screenen set gegevens

10. PSP's en CASP's dienen in hun beleid en procedures vast te leggen welke soorten gegevens ze zullen screenen voor elke soort beperkende maatregel, rekening houdend met het resultaat van hun beoordeling van de blootstelling aan beperkende maatregelen en de beperkende maatregelen die zij moeten toepassen.

11. Bij het bepalen van de set gegevens die moeten worden gescreend op basis van het soort beperkende maatregel dat van toepassing is, dienen PSP's en CASP's rekening te houden met alle gegevens die zij over hun klanten bewaren, met inbegrip van informatie verkregen:
 - a. bij het toepassen van customer due diligence-maatregelen krachtens het Unierecht en het recht van de lidstaten tot omzetting van het Unierecht; en
 - b. bij het naleven van Verordening (EU) 2023/113.
12. In overeenstemming met de vereisten van Verordening (EU) 2023/1113 moeten PSP's en CASP's beoordelen of de gegevens die zij bijhouden voldoende nauwkeurig, actueel en gedetailleerd zijn om hen in staat te stellen te bepalen of een partij bij de overdracht, hun uiteindelijke begunstigde of een persoon die beweert of bevoegd is om namens hen te handelen, onderworpen is aan beperkende maatregelen.
13. Om herhaalde foute alerts te vermijden betreffende een natuurlijke of rechtspersoon, entiteit of lichaam die niet onderworpen is aan beperkende maatregelen maar door het bestaande screeningsysteem ten onrechte als zodanig is geïdentificeerd, kunnen PSP's en CASP's beslissen om dergelijke personen op een specifieke interne lijst te plaatsen (whitelisten). De reden voor een dergelijke beslissing moet worden gedocumenteerd. PSP's en CASP's dienen een dergelijke lijst onmiddellijk te herzien nadat een nieuwe of gewijzigde beperkende maatregel van kracht is geworden, of als de klantinformatie is gewijzigd.

4.1.4 Screening van het klantenbestand

14. PSP's en CASP's dienen in hun beleid en procedures vast te leggen hoe ze hun klantenbestand zullen screenen.
15. PSP's en CASP's dienen hun gehele klantenbestand regelmatig te screenen en de frequentie van die customer screening te bepalen op basis van hun beoordeling van de blootstelling aan beperkende maatregelen.
16. PSP's en CASP's dienen in een intern besluit triggergebeurtenissen vast te leggen wanneer screening van hun klanten altijd moet plaatsvinden en dienen deze besluiten actueel te houden. Triggergebeurtenissen dienen ten minste het volgende te omvatten:
 - a. een wijziging in een van de bestaande plaatsingen op de lijst of beperkende maatregelen, een nieuwe plaatsing op de lijst of de inwerkingtreding van een nieuwe beperkende maatregel;
 - b. bij het aannemen van de klant of voordat er een zakelijke relatie is opgebouwd;
 - c. als zich belangrijke veranderingen voordoen in de customer due diligence data van een bestaande klant, zoals verandering van naam, woonplaats, nationaliteit of verandering van bedrijfsactiviteiten;
 - d. als er redelijke gronden zijn om te vermoeden dat de klant, of een persoon die beweert of bevoegd is om namens de klant te handelen, probeert beperkende maatregelen te omzeilen.

17. PSP's en CASP's dienen ten minste de volgende klantgegevens te screenen, in overeenstemming met de toepasselijke beperkende maatregelen:
 - a. In het geval van een natuurlijke persoon:
 - a. de voor- en achternaam, in het origineel en/of in de transliteratie van deze gegevens; en
 - b. de geboortedatum.
 - b. in het geval van een rechtspersoon: de naam van de rechtspersoon, in het origineel en/of in transliteratie van deze gegevens;
 - c. in het geval van een natuurlijke persoon, rechtspersoon, lichaam of entiteit: alle andere namen, aliases, handelsnamen, portemonneeadressen, voor zover beschikbaar in de lijsten met betrekking tot beperkende maatregelen. PSP's en CASP's dienen door middel van de beoordeling van de blootstelling aan beperkende maatregelen naar behoren de keuze om dergelijke informatie niet te screenen, te rechtvaardigen, wanneer deze informatie beschikbaar is.
18. Bij het screenen van klanten die rechtspersonen, natuurlijke personen, lichamen of entiteiten zijn, dienen PSP's en CASP's, voor zover deze informatie beschikbaar is, ook screenen:
 - a. de uiteindelijk begunstigden via eigendomsbelang;
 - b. de uiteindelijk begunstigden via zeggenschap;
 - c. iedere persoon die beweert of bevoegd is om namens de klant op te treden.

4.1.5 Screening van overdracht van geld en cryptoactiva

19. Behalve in gevallen die vallen onder artikel 5d van Verordening (EU) nr. 260/2012 moeten PSP's geldovermakingen screenen voordat ze het geld beschikbaar stellen aan de begunstigde, en moeten CASP's alle overdrachten van cryptoactiva screenen voordat ze de cryptoactiva beschikbaar stellen aan de begunstigde, ongeacht of ze worden uitgevoerd als onderdeel van een zakelijke relatie of als onderdeel van een eenmalige transactie.
20. PSP's en CASP's dienen alle partijen bij een overdracht van geld of cryptoactiva te screenen aan de hand van toepasselijke beperkende maatregelen. PSP's en CASP's dienen bij hun beoordeling van de blootstelling aan beperkende maatregelen speciale aandacht te besteden aan de deugdelijkheid en betrouwbaarheid van het beleid en de procedures voor beperkende maatregelen die door de PSP's en CASP's zijn ingesteld en aan de hand waarvan zij zakendoen om de naleving van beperkende maatregelen te waarborgen.
21. Alle gegevens die relevant kunnen zijn om te beoordelen of een transactie door toepasselijke beperkende maatregelen kan worden beïnvloed, dienen te worden gescreend op toepasselijke beperkende maatregelen. De te screenen gegevens moeten ten minste het volgende omvatten:
 - a. informatie over de betaler en begunstigde overeenkomstig artikel 4 van Verordening (EU) 2023/1113;

- b. informatie over de initiator en de begunstigde overeenkomstig artikel 14 van Verordening (EU) 2023/1113;
 - c. het doel van de overdracht van geld of cryptoactiva en, indien informatie beschikbaar is en is onderworpen aan de beoordeling van de blootstelling aan beperkende maatregelen, andere vrije tekstvelden die nadere informatie verschaffen over de feitelijke verzender/ontvanger van geld of cryptoactiva;
 - d. details van PSP's en CASP's die betrokken zijn bij de overdracht van geld of cryptoactiva, met inbegrip van intermediaire instellingen en correspondenten, met screening van identificatiecodes zoals BIC, SWIFT en andere;
 - e. andere details van de overdracht van geld of cryptoactiva, afhankelijk van de aard, de transactiesoort, de ontvangen ondersteunende documentatie, indien informatie beschikbaar is en is onderworpen aan de beoordeling van blootstelling aan beperkende maatregelen;
 - f. portemonneeadressen van de initiator en de begunstigde van een overdracht van cryptoactiva, voor zover deze informatie beschikbaar is in officiële lijsten van portemonneeadressen die gekoppeld zijn aan beperkende maatregelen.
22. In overeenstemming met de bepalingen in hoofdstuk 4.6 van de Richtsnoeren EBA/GL/2024/11 betreffende informatievereisten met betrekking tot geldovermakingen en bepaalde overdrachten van cryptoactiva uit hoofde van Verordening (EU) 2023/1113 ("De Richtsnoeren Reisregel") moet alle nieuwe informatie die later, voor of na het uitvoeren van de overdracht wordt verkregen, ook worden gescreend.
23. CASP's moeten overwegen om blockchainanalyses voor het monitoren van transacties in het bestaande kader op te nemen, waar dit gepast is op basis van het volume en het aantal overdrachten van cryptoactiva.

4.1.6 IJking

24. PSP's en CASP's dienen te bepalen hoe de instellingen van een geautomatiseerd screeningsysteem moeten worden geïkt om de kwaliteit van alerts te maximaliseren en om te resulteren in ondubbelzinnige identificatie terwijl de naleving van beperkende maatregelen wordt gewaarborgd. Op basis van hun beoordeling van de blootstelling aan beperkende maatregelen en regelmatige tests, dienen PSP's en CASP's ten minste:
- a. voor elke toepasselijke beperkende maatregel de passende matchingparameters te bepalen die waarschijnlijk een redelijke alert zullen genereren die de PSP's en CASP's in staat stelt aan hun verplichting tot beperkende maatregelen te voldoen, door de drempels van terecht positieve resultaten te controleren die met verschillende matchingpercentages gepaard gaan. Ijking mag niet te gevoelig zijn, waardoor een groot aantal fout positieve matches ontstaat, en ook niet onvoldoende gevoelig, die ertoe leidt dat op de lijst geplaatste personen, entiteiten en lichamen niet worden opgespoord of informatie in vrije vorm niet wordt gebruikt voor andere beperkende maatregelen;

- b. een screeningsysteem te gebruiken dat op algoritmen gebaseerde techniek mogelijk maakt, die een bepaalde naam of een reeks woorden kan matchen, waarbij de inhoud van de informatie die wordt gescreend niet identiek is, maar de spelling, het patroon of de klank een nauwe match vormt met de inhoud vervat in een gegevensverzameling die voor screening wordt gebruikt ('fuzzy matching'-technieken) en de mate van 'fuzzy matching' in hun screeningsysteem te ijken.
25. PSP's en CASP's dienen te beslissen over de ijking, zowel voordat zij een nieuw screeningsysteem ontwikkelen als periodiek, in lijn met hun beoordeling van de blootstelling aan beperkende maatregelen. Zij moeten hun beweegredenen documenteren en op verzoek beschikbaar stellen aan de bevoegde autoriteiten.

4.1.7 Beroep op derden en uitbesteding

26. PSP's en CASP's dienen in hun beleid en procedures vast te leggen welke actie zal worden ondernomen door de PSP's, CASP's of door uitbestede dienstverleners om naleving van de toepasselijke beperkende maatregelen te waarborgen. Voor uitbesteding van diensten dienen PSP's en CASP's, waar van toepassing met inachtneming van de richtsnoeren EBA/GL/2019/02⁹, de volgende basisbeginselen toe te passen:
- a. de uiteindelijke verantwoordelijkheid voor de naleving van beperkende maatregelen berust op de PSP's of CASP's, ongeacht of specifieke functies worden uitbesteed;
 - b. de rechten en verplichtingen van de PSP's of CASP's en van de dienstverlener dienen duidelijk te worden toegewezen en schriftelijk te worden vastgelegd;
 - c. de PSP's of CASP's die zich verlaten op een uitbestedingsovereenkomst dienen verantwoordelijk te blijven voor het monitoren en overzien van de kwaliteit van de dienstverlening door de dienstverlener;
 - d. Uitbesteding binnen de groep dient te worden onderworpen aan hetzelfde regelgevend kader als uitbesteding aan dienstverleners buiten de groep.
27. PSP's en CASP's dienen de nodige controles in te voeren en toe te passen om ervoor te zorgen dat het gebruik van uitbestede dienstverleners hen niet blootstelt aan het risico van inbreuken op beperkende maatregelen, en deze controles documenteren in de uitbestedingsovereenkomst.
28. Wanneer dienstverleners door PSP's en CASP's te gebruiken gegevens moeten bijwerken betreffende natuurlijke personen, rechtspersonen, entiteiten en lichamen die onderworpen zijn aan toepasselijke beperkende maatregelen, dienen PSP's en CASP's ervoor te zorgen dat een dienstenovereenkomst het risico op inbreuken op beperkende maatregelen door de PSP's of CASP's tot een minimum beperkt.
29. Wanneer er uitbestedingsovereenkomsten zijn, dienen PSP's en CASP's regelmatig te controleren of de dienstverlener de verplichtingen nakomt die voortvloeien uit de

⁹ Richtsnoeren EBA/GL/2019/02 inzake uitbesteding.

overeenkomst, de effectiviteit van de diensten die onder een overeenkomst vallen te beoordelen en alle nodige verzachtende maatregelen te nemen, waaronder het heronderhandelen van de overeenkomst.

30. De bepalingen van dit hoofdstuk hebben geen invloed op de plichten en taken van PSP's en CASP's inzake digitale operationele weerbaarheid zoals uiteengezet in Verordening (EU) 2022/2554¹⁰.

4.2 Due diligence- en verificatiemaatregelen voor de analyse van alerts

4.2.1 Beleid en procedures voor het beheer en analyse van alerts

31. PSP's en CASP's dienen een beleid en procedures te hebben opgesteld om alerts met betrekking tot beperkende maatregelen te onderzoeken. Dit beleid en deze procedures dienen PSP's en CASP's in staat te stellen om te bevestigen of een alert een terecht positieve match is en, als dat zo is, te bepalen welke actie nodig is om de toepasselijke beperkende maatregel na te leven.
32. Dat beleid en die procedures dienen te omvatten:
- a. stappen om onverwijld alle potentiële matches te onderzoeken, voor elke overmaking van geld of overdracht van cryptoactiva;
 - b. regels die het algemene beleid voor het bijhouden van gegevens van de PSP's en de CASP's in acht nemen, voor het documenteren van elke beslissing die met betrekking tot alerts is genomen;
 - c. maatregelen ter voldoening aan hoofdstuk 4.2.2 van deze richtsnoeren;
 - d. verschillende niveaus van toetsing die moeten worden uitgevoerd in overeenstemming met de beoordeling van de blootstelling aan beperkende maatregelen, door ten minste een toetsing door twee personen uit te laten voeren met betrekking tot situaties met een hogere blootstelling.

4.2.2 Due diligence-maatregelen voor de analyse van alerts

33. De alert die door het screeningsstelsel wordt gegenereerd, dient het element van de respectievelijke beperkende maatregel aan te geven. Alerts dienen te worden geanalyseerd door medewerkers met de benodigde expertise en die voldoende zijn opgeleid¹¹.

¹⁰ Verordening (EU) 2022/2554 van het Europees Parlement en de Raad van 14 december 2022 betreffende digitale operationele weerbaarheid voor de financiële sector en tot wijziging van Verordeningen (EG) nr. 1060/2009, (EU) nr. 648/2012, (EU) nr. 600/2014, (EU) nr. 909/2014 en (EU) 2016/1011 ((Voor de EER relevante tekst), PB L 333 van 27.12.2022, blz. 1.

¹¹ Zie hoofdstuk 4.4 van de Richtsnoeren inzake interne beleidslijnen, procedures en controles ter waarborging van de uitvoering van beperkende maatregelen van de Unie en de lidstaten.

34. Bij twijfel over de juistheid van een match dienen PSP's en CASP's aanvullende informatie te gebruiken die zij in hun bezit hebben en/of verkrijgen ter ondersteuning van de analyse van alerts, voor zover deze informatie beschikbaar is, zoals:
- a. identificatiegegevens van een natuurlijke persoon, rechtspersoon, entiteit of lichaam die niet werden gebruikt in de screeningfase;
 - b. informatie over de verblijfplaats van natuurlijke personen en informatie over de zetel of het ingeschreven adres van rechtspersonen, entiteiten of lichamen die niet in de screeningfase werden gebruikt;
 - c. informatie over nationaliteiten, staatsburgerschap van natuurlijke personen die niet werd gebruikt in de screeningfase;
 - d. vertegenwoordiger, management en organisatiestructuur van rechtspersonen die niet zijn gebruikt in de screeningfase;
 - e. contactgegevens die niet zijn gebruikt in de screeningfase.
35. PSP's en CASP's moeten in hun beleid en procedures vastleggen hoe om te gaan met gevallen waarin het niet mogelijk is om na aanvullend due diligence-onderzoek tot een ondubbelzinnige identificatie te komen, waarbij een match een terecht positieve match, een fout positieve match of een situatie van identiteitsverwisseling is. PSP's en CASP's dienen zich te onthouden van het verlenen van financiële diensten aan een partij bij een overdracht voordat zij een gefundeerde beslissing hebben genomen.

4.2.3 Beoordelen of een entiteit eigendom is van of onder zeggenschap staat van een op de lijst geplaatste persoon

36. PSP's en CASP's dienen in hun beleid en procedures vast te leggen hoe ze zullen beoordelen of een rechtspersoon of entiteit eigendom is van of onder zeggenschap staat van een op de lijst geplaatste persoon of entiteit.
37. PSP's en CASP's moeten:
- a. de criteria toepassen die zijn vastgesteld in de Richtsnoeren inzake sancties van de Raad van de EU¹² en in hoofdstuk VIII van de Beste praktijken van de Raad van de EU¹³ om te bepalen of een juridische entiteit eigendom is van of onder zeggenschap staat van een andere persoon of entiteit;
 - b. de criteria toepassen die gebruikt worden voor de identificatie van een uiteindelijk begunstigde onder de toepasselijke wetgeving¹⁴;
 - c. beschikbare openbare informatiebronnen gebruiken, zoals registers van entiteiten in eigendom en onder zeggenschap en registers van uiteindelijke begunstigten.

¹² <https://data.consilium.europa.eu/doc/document/ST-11618-2024-INIT/en/pdf>, Brussel, 2 juli 2024, 11618/24 (actualisering).

¹³ [Actualisering van de beste praktijken van de EU voor de doeltreffende uitvoering van beperkende maatregelen \(doc. 11623/24\)](#). (doc. 11623/24).

¹⁴ Artikel 3, punt (6) van Richtlijn (EU) 2015/849.

38. Als een beoordeling geen uitsluitel geeft, dienen PSP's en CASP's te overwegen om contact op te nemen met de nationale autoriteit die bevoegd is voor de uitvoering van beperkende maatregelen. De uiteindelijke verantwoordelijkheid voor de naleving van de beperkende maatregelen rust op de PSP's en CASP's.

4.2.4 Controles en due diligence-maatregelen ter naleving van sectorale beperkende maatregelen

39. PSP's en CASP's dienen rekening te houden met de beoordeling van de blootstelling aan beperkende maatregelen bij het bepalen van de soorten controles die zij zullen toepassen om beperkende maatregelen na te leven. Als onderdeel hiervan dienen PSP's en CASP's te bepalen welke beschikbare informatie met betrekking tot een transactie wordt gescreend.
40. PSP's en CASP's dienen bijzondere aandacht te besteden aan sectorale beperkende maatregelen die verband houden met een specifiek rechtsgebied of grondgebied. Onder dergelijke beperkende maatregelen dienen PSP's en CASP's alle onderliggende informatie te screenen die betrekking heeft op de overdracht van geld of cryptoactiva van of naar dat specifieke rechtsgebied of grondgebied of op overdrachten van geld of cryptoactiva die worden geïnitieerd door klanten van wie bekend is dat ze zakendoen in dat specifieke rechtsgebied of grondgebied. Voor zover dit beschikbaar is, dienen PSP's en CASP's het navolgende te screenen:
 - a. informatie over het land/de landen van de nationaliteit, geboorteplaats;
 - b. informatie over de gebruikelijke verblijfplaats of hoofdvestiging via andere adressen, in overeenstemming met de beoordeling van de blootstelling aan beperkende maatregelen;
 - c. informatie over het land waarnaar of van waaruit de geldovermaking wordt uitgevoerd, waar de geldovermaking wordt afgewikkeld;
 - d. het doel van de overdracht van geld of cryptoactiva en andere vrije tekstvelden die nadere informatie verschaffen over de goederen, vaartuigen, het land van bestemming of het land van oorsprong van de goederen waarvoor de betaling wordt verricht, in overeenstemming met de beoordeling van de blootstelling aan beperkende maatregelen.
41. Als de beoordeling van de blootstelling aan beperkende maatregelen daartoe reden geeft, dienen PSP's en CASP's te overwegen om in hun screeningsstelsel geolocatie-instrumenten en instrumenten op te nemen om het gebruik van proxydiensten op te sporen om IP-adressen te identificeren en te voorkomen die afkomstig zijn uit een land waarvoor beperkende maatregelen zijn genomen vanwege een situatie waardoor dit land geen toegang krijgt tot de website en diensten van de PSP en CASP voor een activiteit die verboden is krachtens beperkende maatregelen.
42. Volgens hun beoordeling van de blootstelling aan beperkende maatregelen kunnen PSP's en CASP's overwegen om specifieke controles toe te passen, zoals:
 - a. bij het aangaan van zakelijke relaties relevante informatie inwinnen over het soort bedrijf van de klant en de landen waar de klant zaken doet;

- b. de klant om aanvullende informatie vragen, zoals een beschrijving van dualusegoederen of goederen waarop sectorale beperkende maatregelen van toepassing zijn, informatie over de juiste vergunning voor het verhandelen van de dualusegoederen, het land van oorsprong van de goederen, informatie over de eindgebruiker van de goederen;
 - c. de klant om meer gedetailleerde informatie over het doel van de overdracht van geld of cryptoactiva vragen;
 - d. waarbij de volgende gegevens worden gebruikt: scheepsregisters, vastgoedregisters en andere openbaar beschikbare gegevensverzamelingen (indien beschikbaar).
43. Als PSP's en CASP's functies gebruiken om automatisch informatie uit documenten te lezen die verband houden met de overdracht van geld of cryptoactiva, zoals algoritmen voor optische tekenherkenning of machinaal leesbare zoneverificaties, moeten ze de nodige stappen ondernemen om ervoor te zorgen dat deze instrumenten informatie op een nauwkeurige en consistente manier vastleggen.

4.2.5 Due diligence-maatregelen om pogingen tot omzeiling van beperkende maatregelen op te sporen

44. PSP's en CASP's dienen op de hoogte te blijven van typologieën en trends in het omzeilen van beperkende maatregelen. Relevante informatiebronnen waar PSP's en CASP's altijd naar dienen te verwijzen, omvatten ten minste verslagen die worden gedeeld door:
- a. relevante nationale autoriteiten die bevoegd zijn voor de uitvoering van beperkende maatregelen¹⁵ en/of nationale toezichthoudende autoriteiten;
 - b. Financiële-inlichtingeneenheden en rechtshandhavinginstanties;
 - c. relevante publiek-private samenwerkingsverbanden op nationaal of EU-niveau;
 - d. EU-instanties¹⁶.
45. Due diligence beleid en procedures dienen PSP's en CASP's in staat te stellen om mogelijke pogingen om beperkende maatregelen te omzeilen op te sporen, zoals pogingen om:
- a. informatie in betalingsberichten weg te laten, te verwijderen of te wijzigen;
 - b. overmakingen te laten verlopen via personen die verbonden zijn met een klant die onderworpen is aan beperkende maatregelen;
 - c. overdracht van geld of cryptoactiva zo te structureren dat de betrokkenheid van een op de lijst geplaatste partij wordt verborgen;
 - d. het economisch eigendom van of de zeggenschap over activa te verbergen;
 - e. vervalste of frauduleuze achtergronddocumentatie te gebruiken voor de overdracht van geld of cryptoactiva.

¹⁵ https://finance.ec.europa.eu/eu-and-world/sanctions-restrictive-measures/overview-sanctions-and-related-resources_en#contact.

¹⁶ Zie bijvoorbeeld https://finance.ec.europa.eu/news/sanctions-commission-publishes-guidance-help-european-operators-assess-sanctions-circumvention-risks-2023-09-07_en.

46. PSP's en CASP's die in het bijzonder blootstaan aan het risico te worden gebruikt voor ontwijkingsdoeleinden, moeten ook overwegen een geaggregeerde analyse uit te voeren van betalingsstromen naar of vanuit landen waarvoor beperkende maatregelen gelden en landen waarvan bekend is dat ze worden gebruikt om beperkende maatregelen te omzeilen.

4.3 Het bevriezen van tegoeden en meldingsmaatregelen

4.3.1 De afwikkeling van geldovermakingen opschorten en tegoeden bevriezen

47. PSP's dienen een beleid en procedures te hebben ingesteld om onverwijld een transactie op te schorten die een alert genereert voor een mogelijke match met een op de lijst geplaatste persoon of entiteit, of die het eigendom is, in het bezit is of onder zeggenschap staat van een op de lijst geplaatste persoon of entiteit, of waarvan de uiteindelijke belanghebbende een op de lijst geplaatste persoon is.
48. Als de interne analyse van een dergelijke alert van PSP's bevestigt dat de mogelijke match de op de lijst geplaatste persoon of entiteit is, of die het eigendom is, in het bezit is of onder zeggenschap staat van een op de lijst geplaatste persoon of entiteit, of waarvan de uiteindelijk belanghebbende een op de lijst geplaatste persoon is, dienen PSP's onmiddellijk:
 - a. de overeenkomstige tegoeden te bevriezen;
 - b. de afwikkeling van geldovermakingen, die in strijd zouden zijn met beperkende maatregelen, te stoppen.

4.3.2 Bevriezing van overdrachten van cryptoactiva

49. CASP's dienen beleid en procedures te hebben wanneer een interne analyse van een alert bevestigt dat de mogelijke match de op de lijst geplaatste persoon of entiteit is, of die het eigendom is, in het bezit is of onder zeggenschap staat van een op de lijst geplaatste persoon of entiteit, of waarvan de uiteindelijk belanghebbende een op de lijst geplaatste persoon is, om het tegoed onmiddellijk te bevriezen en te blokkeren op een tussenrekening totdat de relevante nationale autoriteit, die bevoegd is voor de uitvoering van beperkende maatregelen, de CASP opdracht heeft gegeven over de te nemen actie met betrekking tot dat tegoed. De uiteindelijke verantwoordelijkheid voor de naleving van de beperkende maatregelen rust op de CASP.

4.3.3 Meldingsplichten

50. Volgens de toepasselijke vereisten van de Unie en de lidstaten dienen PSP's en CASP's over duidelijke procedures te beschikken om onverwijld, of binnen een bepaalde termijn, het navolgende te melden aan de relevante nationale autoriteit die bevoegd is voor de uitvoering van beperkende maatregelen en/of aan de bevoegde toezichthoudende autoriteit:
 - a. elke actie die is ondernomen voor een specifieke overdracht in verband met een beperkende maatregel;
 - b. de ontdekking van een schending van beperkende maatregelen; en

- c. de afwikkeling van elke overdracht van geld of cryptoactiva die een toepasselijke beperkende maatregel schendt, door informatie te verstrekken over de omstandigheden, zoals een incident in de werking van het screeningsysteem met betrekking tot een dergelijke overdracht.
51. Bij het vermoeden van een mogelijke omzeiling van beperkende maatregelen, of het ontdekken van een poging tot overdracht van geld of cryptoactiva door of naar een natuurlijke persoon, rechtspersoon, entiteit of lichaam, dienen PSP's en CASP's:
- a. dit te melden aan de relevante nationale autoriteit die bevoegd is voor de uitvoering van beperkende maatregelen indien dit specifiek vereist is in een EU-verordening betreffende beperkende maatregelen;
 - b. melding maken van de verdachte financiële transacties indien vereist onder de toepasselijke wetgeving.

4.3.4 Procedures voor vrijstellingen of wanneer beperkende maatregelen worden opgeheven

52. PSP's en CASP's dienen beleid en procedures te hebben ingesteld om te bepalen of vrijstellingen, licentieregelingen of derogaties van toepassing zijn, en als zij van toepassing zijn, hoe te handelen om te voldoen aan het toepasselijke recht van de Unie of van de lidstaten. PSP's en CASP's dienen in hun beleid en procedures vast te leggen welke informatie zij zullen verstrekken aan klanten die een derogatie willen aanvragen om hun bevroren tegoeden te gebruiken, indien een dergelijke derogatie is toegestaan krachtens het toepasselijke rechtskader. Deze informatie dient informatie te bevatten over de rechten van de klant in een dergelijke situatie.
53. PSP's en CASP's dienen te beschikken over beleid en procedures die bepalen wat moet gebeuren met betrekking tot geld en cryptoactiva die onderworpen zijn aan specifieke beperkende maatregelen zodra een dergelijke maatregel is opgeheven.

4.4 Zorgen voor de blijvende doeltreffendheid van de beleidslijnen, procedures en systemen voor het screenen van beperkende maatregelen

54. Om doeltreffend te zijn, dienen de beleidslijnen, procedures en systemen voor het screenen van beperkende maatregelen van een PSP en CASP het mogelijk te maken om:
- a. betrouwbaar positieve matches op te sporen;
 - b. na bevestiging van een positieve match, onmiddellijk de afwikkeling van alle geldovermakingen op te schorten, alle inkomende overmakingen te blokkeren en op een tussenrekening te plaatsen, waarbij het geld of de cryptoactiva onverwijld wordt bevroren en deze acties worden gemeld aan de relevante nationale autoriteit die bevoegd is voor de uitvoering van beperkende maatregelen, voor het ontvangen van verdere instructies;

- c. bevroren tegoeden onverwijld of binnen de in het toepasselijke recht van de lidstaat vastgestelde termijnen te melden aan de nationale autoriteiten die bevoegd zijn voor de uitvoering van beperkende maatregelen en/of aan de bevoegde toezichthoudende autoriteit, zoals bepaald door het toepasselijke recht;
 - d. vermoedens van omzeiling of pogingen tot omzeiling van beperkende maatregelen te melden aan de relevante nationale autoriteit die bevoegd is voor de uitvoering van beperkende maatregelen of aan de nationale financiële inlichtingeneenheden (FIU's) indien dit vereist is krachtens de toepasselijke wetgeving.
55. PSP's en CASP's dienen de instellingen van hun screeningsstelsel regelmatig te testen om te bepalen of het screeningsstelsel geschikt blijft in het licht van de beoordeling van de blootstelling aan beperkende maatregelen door de PSP's en de CASP's, en of het doeltreffend blijft. PSP's en CASP's dienen de frequentie van de tests te bepalen op basis van de beoordeling van de blootstelling aan beperkende maatregelen en deze vast te leggen in hun beleid en procedures.
56. Bij het testen van hun screeningsstelsel dienen PSP's en CASP's:
- a. de ijking van het screeningsstelsel te testen zoals beschreven in hoofdstuk 4.1.6;
 - b. de nauwkeurigheid van het lijstbeheer te beoordelen aan de hand van toepasselijke en actuele beperkende maatregelen;
 - c. te beoordelen of alle klanten en overdrachten van geld en cryptoactiva worden gescreend wanneer dit vereist is;
 - d. de adequaatheid en relevantie te beoordelen van de informatievelden die in het screeningsstelsel worden gebruikt, zoals de reikwijdte van de overdrachten van geld of cryptoactiva die in het screeningsstelsel worden ingevoerd;
 - e. de actualiteit van de automatische opschorting van de financiële handelingen te beoordelen;
 - f. te beoordelen of de voor de analyse van alerts beschikbare processen en middelen een snelle melding van terecht positieve matches mogelijk maken.
57. PSP's en CASP's dienen belangrijke zwakke punten of tekortkomingen van het screeningsstelsel te melden aan het leidinggevend orgaan en onverwijld corrigerende maatregelen te nemen.