



JC 2019 81

16 декември 2019 г.

Окончателни насоки

относно сътрудничеството и обмена на информация за целите на Директива (ЕС) 2015/849 между компетентните органи, упражняващи надзор върху кредитните и финансовите институции

Насоките за колегиите за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма

1. Спазване на насоките и задължения за докладване

Статут на съвместните насоки

Настоящият документ съдържа съвместни насоки, издадени в съответствие с членове 16 и 56, алинея 1 от Регламент (ЕС) № 1093/2010 на Европейския парламент и на Съвета от 24 ноември 2010 г. за създаване на Европейски надзорен орган (Европейски банков орган), за изменение на Решение № 716/2009/ЕО и за отмяна на Решение № 2009/78/ЕО на Комисията; Регламент (ЕС) № 1094/2010 за създаване на Европейски надзорен орган (Европейски орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване); и Регламент (ЕС) № 1095/2010 за създаване на Европейски надзорен орган (Европейски орган за ценни книжа и пазари) — „регламентите за ЕНО“. Съгласно член 16, параграф 3 от регламентите за ЕНО, компетентните органи и финансовите институции полагат всички усилия за спазване на насоките.

В съвместните насоки са изложени становищата на европейските надзорни органи (ЕНО) за подходящите надзорни практики в Европейската система за финансов надзор или за това как следва да се прилага правото на Съюза в дадена област. Компетентните органи, за които се отнасят тези съвместни насоки, трябва да ги спазват, като ги включат по подходящ начин в своите надзорни практики (напр. като изменят правната си рамка или надзорните процеси), включително когато съвместните насоки се отнасят основно към институциите.

Изисквания за докладване

Съгласно член 16, параграф 3 от регламентите за ЕНО, до **дд.мм.гггг** (два месеца след издаването) компетентните органи са длъжни да уведомят съответния Европейски надзорен орган (ЕНО) дали спазват или възнамеряват да спазват настоящите съвместни насоки, а в противен случай — за причините за неспазването им. При липса на уведомление в този срок съответният ЕНО ще счита компетентните органи за неспазващи изискванията. Уведомленията следва да се изпратят на адрес: compliance@eba.europa.eu, compliance@eiopa.europa.eu и compliance@esma.europa.eu, като в полето „Тема“ се впише „JC 2019 81“. На уебсайтовете на ЕНО са публикувани образци на уведомления. Уведомленията следва да бъдат подадени от лица, оправомощени да докладват за наличието на съответствие от името на техните компетентни органи.

Уведомленията се публикуват на уебсайтовете на ЕНО в съответствие с член 16, параграф 3.



2. Предмет, определения и адресати

Предмет

Настоящите насоки:

- а) създават рамка за сътрудничество и обмен на информация между компетентните органи чрез двустранни ангажименти или чрез колегии за борба с изпирането на пари/финансирането на тероризма;
- б) уреждат създаването и функционирането на колегиите за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма.

Определения

Освен ако не е посочено друго, термините, използвани и определени в Директива (ЕС) № 2015/849 и Регламент (ЕС) № 575/2013, имат същото значение в настоящите насоки. В допълнение, за целите на настоящите насоки се прилагат следните определения:

Компетентен орган	Компетентният орган, определен в член 4, точка 2, подточка ii) от Регламент (ЕС) № 1093/2010, в член 4, точка 2, подточка ii) от Регламент (ЕС) № 1094/2010 и в член 4, точка 3, подточка ii) от Регламент (ЕС) № 1095/2010, в чиито компетенции влиза гарантирането на съответствието на дружествата с изискванията на Директива (ЕС) 2015/849. В съответствие с член 1, буква б) от Решения № 199/2016, № 200/2016 и № 201/2016 на Съвместния комитет на ЕИП от 30 септември 2016 г. понятията „държава(и) членка(и)“ и „компетентни органи“ включват, в допълнение към значението им в посочения по-горе регламент, държавите от Европейската асоциация за свободна търговия (ЕАСТ) и техните компетентни органи.
-------------------	--

Предприятие от трета държава	Предприятие, установено в трета държава, което, ако бе установено в държава членка, би отговаряло на условията за кредитна или финансова институция, посочена в точки 1 и 2 от член 3 от Директива (ЕС) 2015/849.
------------------------------	---

Дружество	Кредитна институция или финансова институция, посочена в член 3, точки 1 и 2 от Директива (ЕС) 2015/849.
-----------	--



Дружество с трансгранична дейност	Дружество с клонове, установени в друга държава членка или в трета държава, или група от кредитни и финансови институции, посочена в член 3, точка 15 от Директива (ЕС) 2015/849, с дъщерни предприятия и клонове, установени в държава членка или в трета държава.
-----------------------------------	---

Трансгранично предприятие	Клон или друга форма на установяване, както е посочено в член 45, параграф 2 и член 48, параграф 4 от Директива (ЕС) 2015/849 на дружество, което извършва дейност в държава членка, различна от държавата членка, в която е установено главното управление на дружеството, или в трета държава; или дъщерното дружество на предприятието майка, установено в държава членка, различна от държавата членка, в която е установено дружеството, или в трета държава.
---------------------------	--

Предприятие от ЕС	Пряко или непряко дъщерно предприятие на предприятие от трета държава, установено в държава членка („дъщерно предприятие от ЕС на предприятие от трета държава“), или клон в ЕС, или всяка друга форма на установяване, посочена в член 45, параграф 2 и член 48, параграф 4 от Директива (ЕС) 2015/849 на това предприятие от трета държава или което и да е от неговите дъщерни предприятия в ЕС.
-------------------	---

За трансгранични предприятия, създадени в най-малко три държави членки, водещ надзорен орган означава:

Водещ надзорен орган	(а) компетентният орган на държава членка, в която се намира консолидиращият надзорен орган по член 111 от Директива 2013/36/ЕС ¹ или груповият надзорен орган по член 212, параграф 1, буква г) от Директива 2009/138/ЕО ² ; или когато консолидиращият надзорен орган е Европейската централна банка (ЕЦБ), компетентният орган на държавата членка, в която би се намирал
----------------------	--

¹ Директива 2013/36/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г. относно достъпа до осъществяването на дейност от кредитните институции и относно пруденциалния надзор върху кредитните институции и инвестиционните посредници, за изменение на Директива 2002/87/ЕО и за отмяна на директиви 2006/48/ЕО и 2006/49/ЕО.

² Директива 2009/138/ЕО от 25 ноември 2009 г. относно започването и упражняването на застрахователна и презастрахователна дейност (Платежоспособност II).



консолидиращият надзорен орган преди прилагането на Регламент (ЕС) № 1024/2013;³ или

(б) за дружество, различно от кредитна институция или застрахователно предприятие, с трансгранични предприятия, които:

- i. са дъщерни предприятия, компетентния орган на държавата членка по произход на предприятието майка;
- ii. не са дъщерни предприятия, компетентният орган на държавата членка по произход на дружеството; или

(в) за дружество, извършващо трансгранична дейност, което е дъщерно дружество на предприятие, различно от кредитна институция или финансова институция, посочена в член 3, точки 1 и 2 от Директива (ЕС) 2015/849, компетентният орган на държава членка съгласно определението в буква б), подточки i) и ii) по-горе.

За предприятия от ЕС, създадени в най-малко три държави членки, водещ надзорен орган означава:

- (а) между клонове и дъщерни предприятия, компетентният орган на държавата членка, в която е установено дъщерното предприятие;
- (б) сред дъщерните предприятия или сред клоновете, компетентният орган на държавата членка, в която е установено дъщерното предприятие или клонът, който е с най-високото ниво на риск от ИП/ФТ, в съответствие с оценката на риска на съответния компетентен орган; или
- (в) сред дъщерните предприятия или сред клоновете с едни и същи нива на риск от ИП/ФТ, компетентният орган на държавата членка, в която е установено дъщерното предприятие или клонът с най-висока обща стойност на активите.

³ Регламент (ЕС) № 1024/2013 на Съвета от 15 октомври 2013 г. за възлагане на Европейската централна банка на конкретни задачи относно политиките, свързани с пруденциалния надзор над кредитните институции.



Когато водещият надзорен орган не може да бъде идентифициран, съответният европейски надзорен орган може по собствена инициатива или по искане на съответните компетентни органи да окаже съдействие, включително чрез медиация.

Колегия за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма	Колегия, състояща се от водещия надзорен орган, постоянните членове и наблюдателите, която е създадена с цел осигуряване на постоянна структура за сътрудничество и обмен на информация между тези страни за целите на надзора върху дружество, което извършва трансгранична дейност.
--	---

Орган за пруденциален надзор	Компетентният орган, определен в член 4, точка 2, подточка i) от Регламент (ЕС) № 1093/2010, в член 4, точка 2, подточка i) от Регламент (ЕС) № 1094/2010 и в член 4, точка 3, подточка i) от Регламент (ЕС) № 1095/2010.
------------------------------	---



Адресати

8. Адресати на настоящите насоки са компетентните органи.



5. Въвеждане

Дата на прилагане

Настоящите насоки се прилагат от 10 януари 2020 г.

Преходни разпоредби

Позоваванията на ЕНО в настоящите насоки следва да се тълкуват като позовавания на Европейския надзорен орган, на който правото на Съюза възлага задачите, свързани с предотвратяването и борбата с изпирането на пари и финансирането на тероризма във финансовата система на ЕС.



1. Насоки относно сътрудничеството и обмяна на информация за целите на Директива (ЕС) 2015/849 между компетентните органи, упражняващи надзор върху кредитните и финансовите институции

Насока 1: Съотнасяне

- 1.1 Компетентните органи следва да извършват съотнасяне на всички изброени по-долу елементи:
- (а) дружества, извършващи трансгранична дейност, които са установени в тяхната държава членка, и трансгранични предприятия на тези дружества в други държави членки или в трети държави;
 - (б) трансграничните предприятия и предприятията от ЕС, които извършват дейност в тяхната държава членка; и
 - (в) предприятия от трети държави, свързани с предприятията от ЕС, посочени в буква б) по-горе.
- 1.2 За да извършат съотнасянето за целите на настоящите насоки, компетентните органи следва да използват съотнасянето:
- (а) което вече е на тяхно разположение в качеството им на органи за пруденциален надзор;
 - (б) комуникирано с тях от органите за пруденциален надзор; или
 - (в) проведено от тях като част от тяхната рамка за рисково-базиран надзор, изложена в Съвместните насоки на ЕНО относно характеристиките на рисково-базирания подход при надзора на изпирането на пари и финансирането на тероризма и мерките, които трябва да бъдат взети при упражняването на надзор въз основа на чувствителността към риск (JC 2016 72), публикувани на 16 ноември 2016 г. („Насоките за рисково-базирания надзор“).



- 1.3 Компетентните органи следва да гарантират, че съотнасянето, посочено в насока 1.2 по-горе:
- (а) съдържа достатъчно информация, за да могат компетентните органи да гарантират съответствието им с тези насоки; и
 - (б) е подкрепено от оценка на риска от ИП/ФТ на дружества и сектори в рамките на техните надзорни правомощия.
- 1.4 Когато извършват съотнасянето за целите на настоящите насоки, компетентните органи следва да събират необходимата информация от всички налични източници, включително, но не само:
- (а) от своите собствени надзорни дейности, включително годишната отчетност;
 - (б) от други компетентни органи или надзорни органи за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма в трети държави, доколкото това е възможно;
 - (в) от публични регистри на оторизирани/лицензирани дружества, включително от регистрите на Европейския банков орган (ЕБО); и
 - (г) от органите за пруденциален надзор, а именно информацията, която те имат относно дружествата или груповите структури на дружества, които подлежат на пруденциален надзор, включително информацията, получена като част от разрешенията, уведомленията за упражняването на дейност в ЕИП по силата на един лиценз, както и създаването на колегии от надзорни органи, когато е уместно.
- 1.5 Когато извършват съотнасянето, компетентните органи следва да използват образца в приложение I.
- 1.6 При изготвяне на съотнасянето компетентните органи следва да включват най-малко:
- (а) наименованията на всички държави членки, държави от ЕАСТ, членки на ЕИП, или трети държави, в които предприятието, извършващо трансгранична дейност, има трансгранични предприятия;
 - (б) наименованията на всички държави членки и държави от ЕАСТ, членки на ЕИП, в които предприятието от трета държава има предприятия от ЕС, доколкото това е известно на компетентния орган;
 - (в) името на третата държава, в която е централното управление на предприятието от трета държава, което е свързано с предприятията от ЕС; и
 - (г) нивото на риска от ИП/ФТ, свързан с дружество, извършващо трансгранична дейност, трансграничните предприятия и предприятията от ЕС, доколкото това е



известно на компетентния орган, в съответствие със стъпки 1 и 2 от Насоките за рисково-базирания надзор.

- 1.7 Компетентните органи следва да гарантират, че съотнасянето продължава да е актуално. Компетентните органи следва редовно да извършват преглед и да актуализират съотнасянето, както и на *ad hoc* основа, когато са запознати със съответните промени в структурата на собствеността на дружеството, извършващо трансгранична дейност, или на предприятието от трета държава.
- 1.8 Компетентните органи следва да представят съотнасянето и неговите последващи актуализации на съответния европейски надзорен орган.

Насока 2: Условия за създаване на колегия за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма

- 2.1 След като извърши съотнасянето в съответствие с насока 1, водещият надзорен орган следва да идентифицира дружествата, извършващи трансгранична дейност, които отговарят на условията, посочени в насока 2.2 за създаването на колегия за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма.
- 2.2 Условията за създаването на колегия за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма са изпълнени, когато:
 - (а) дружество, което извършва трансгранична дейност, е създадо трансгранични предприятия в поне две различни държави членки, различни от държавата членка, в която се намира централното му управление; или
 - (б) предприятие от трета държава е създадо предприятия от ЕС в поне три държави членки на ЕС; клоновете на дъщерно дружество от ЕС на предприятие от трета държава, установено в държава членка, различна от държавата членка, в която е установено дъщерното дружество на ЕС, се считат за отделни предприятия.
- 2.3 Когато не са изпълнени условията за създаване на колегия за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма, компетентните органи следва най-малкото да гарантират сътрудничество и обмен на информация на двустранна основа в съответствие с насока 14.

Насока 3: Създаване и поддържане на колегия за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма

- 3.1 Когато са изпълнени условията, определени в насока 2, водещият надзорен орган, в сътрудничество с компетентните органи на трансграничните предприятия и предприятията от ЕС, следва да създаде и поддържа колегия за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма.



- 3.2 Водещият надзорен орган следва да създаде с приоритет колегии за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма за онези предприятия, извършващи трансгранична дейност, и предприятия от ЕС, категоризирани като високорискови за целите на ИП/ФТ, след оценката на риска, извършена в съответствие с Насоките за рисков-базиран надзор, и да вземе предвид съответната информация, публикувана от Европейската комисия, включително наднационалната оценка на Европейската комисия, публикувана в съответствие с член 6 от Директива (ЕС) 2015/849.
- 3.3 Когато колегия не е била създадена от водещия надзорен орган, въпреки че съответните условия, посочени в настоящите насоки, са били изпълнени, компетентните органи на трансграничните предприятия и предприятията от ЕС на дружество, извършващо трансгранична дейност, за което не е била създадена колегия, следва да изпратят на водещия надзорен орган информация защо следва да бъде създадена колегия. Като част от това съобщение компетентните органи следва да определят:
- (а) защо според тях са изпълнени условията за създаване на колегия;
 - (б) риска от ИП/ФТ, свързан със съответното трансгранично или европейско установяване, включително по-специално всички признаци за нарушения или потенциални нарушения на рамката на Директивата за борба с изпирането на пари (ДБИП) на индивидуално ниво или на групово ниво; и
 - (в) въздействието, което несъздаването на колегия би оказало върху техните надзорни функции, и по-специално способността им да извършват ефективен контрол върху спазването от страна на трансграничното дружество или това от ЕС на задълженията в областта на борбата с изпирането на пари и финансирането на тероризма.

Водещият надзорен орган следва да предостави мотивиран отговор на компетентните органи в срок от един месец след получаване на писменото искане. Ако водещият надзорен орган не е създал колегия и компетентните органи не са съгласни с представените мотиви, те следва да се свържат с ЕБО с искане за необвързващо посредничество по отношение на това дали следва да бъде създадена колегията.

- 3.4 Когато ЕБО е на мнение, че следва да бъде създадена колегия, а водещият надзорен орган не създава такава:
- (а) при поискване от компетентните органи на трансгранични предприятия и такива от ЕС водещият надзорен орган следва да изпрати без ненужно забавяне цялата информация, която им е необходима, за да могат ефективно да упражняват надзор над трансграничните предприятия и предприятията от ЕС, които попадат в обхвата на техните правомощия;



(б) може да се обмисли дали следва да се прилага член 9б от Регламент (ЕО) № 1093/2010; и

(в) несъздаването на колегията следва да се отчита като неспазване от страна на водещия надзорен орган на изискванията на настоящите насоки.

3.5 Когато компетентен орган не е получил информацията, поискана от водещия надзорен орган в съответствие с параграф 3.4, буква а), той изпраща на ЕБО искане за посредничество със задължителен характер.

Насока 4: Сътрудничество между колегии за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма и органите за пруденциален надзор

4.1 Когато е създадена колегия от надзорни органи, посочена в Директива 2013/36/ЕС или Директива 2009/138/ЕО, следва да се гарантира следното:

(а) водещият надзорен орган следва да се стреми да получи от консолидиращия надзорен орган съотнасянето на групата, извършено в съответствие с член 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/98 на Комисията и член 2 от Регламент за изпълнение (ЕС) 2016/99 на Комисията;

(б) водещият надзорен орган следва да предостави на консолидиращия надзорен орган или на органа за надзор над групата съотнасянето, което той е извършил в съответствие с насока 1.

4.2 Водещият надзорен орган следва да се ангажира с консолидиращия надзорен орган или с председателя на колегията на органите за пруденциален надзор и, ако е различен, с председателя на подразделението за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма на колегията на органите за пруденциален надзор, когато съществува такава подструктура, за да се гарантира сътрудничество и обмен на информация между органите за борба с изпирането на пари и органите за пруденциален надзор, които са от значение за техните задачи и се предвижда от приложимото законодателство. Това сътрудничество следва да:

(а) включва обмена на съответната информация между колегията за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма и колегията на органите за пруденциален надзор на дружеството, извършващо трансгранична дейност, или групата, за която е била създадена колегия за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма;

(б) гарантира участието в заседанията на съответните колегии, когато в дневния ред на техните заседания е включена тема, която е от значение за другите членове на колегията.



Насока 5: Състав на колегия за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма

Постоянни членове

- 5.1 Водещият надзорен орган следва винаги да кани следните органи да участват в колегията за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма като постоянни членове:
- (а) всички компетентни органи, отговарящи за борбата с изпирането на пари и финансирането на тероризма на всички трансгранични предприятия на дружеството, извършващо трансгранична дейност;
 - (б) компетентните органи, отговарящи за борбата с изпирането на пари и финансирането на тероризма във всички предприятия от ЕС;
 - (в) съответния ЕНО (ЕБО, ЕОЦКП или ЕОЗППО).
- 5.2 Водещият надзорен орган следва да отговаря за идентифицирането на постоянните членове, посочени в насока 5.1, и да регистрира техните имена и данни за контакт в списъка с контакти за съответната колегия за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма в съответствие с насока 6. За да определи компетентните органи, водещият надзорен орган може да се позове на регистъра на компетентните органи, публикуван от Европейската комисия в съответствие с член 48, параграф 1а от Директива (ЕС) 2015/849.
- 5.3 След получаване на поканата за участие в колегия за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма постоянните членове следва да потвърдят своето участие в писмена форма пред водещия надзорен орган в срок от 10 работни дни.

Наблюдатели

- 5.4 Водещият надзорен орган следва да покани пруденциалните надзорни органи на дружествата, извършващи трансгранична дейност, на трансграничните предприятия и предприятията от ЕС и органите за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма на трети държави, в които извършват дейност трансгранични предприятия да участват в колегията за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма, в качеството на наблюдатели. Той може също така да кани органите за пруденциален надзор на трети държави, в които действат трансгранични предприятия, и звеното за финансово разузнаване (ЗФР) на държавата членка, в която се намира водещият надзорен орган.
- 5.5 Водещият надзорен орган следва да отговаря за идентифицирането на наблюдателите, посочени в насока 5.4, и да регистрира техните имена и данни за контакт в списъка с контакти за съответната колегия за борба с изпирането на пари и финансирането на



тероризма в съответствие с насока 6. За да идентифицира съответните органи, водещият надзорен орган може да се консултира с европейските надзорни органи.

5.6 Когато взема решение дали да покани даден наблюдател, водещият надзорен орган следва да изготви списък на потенциалните наблюдатели в съответствие с насока 5.5. При това водещият надзорен орган следва да разгледа всички предложения, получени от постоянни членове, в писмена форма в рамките на разумен срок и тяхната обосновка за отправяне на покана към даден наблюдател в рамките на колегията за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма. За да предложи наблюдател, водещият надзорен орган или постоянният член, който предлага поканата за наблюдател, следва да извърши следното:

- (а) Оценка на еквивалентността на режима на поверителност, приложим по отношение на даден орган за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма от трета държава или орган за пруденциален надзор. Като част от тази оценка водещият надзорен орган или постоянният член може да се позове на препоръката относно еквивалентността на органите на държави извън ЕС, за участие в колегии от надзорни органи, публикувани на уебсайта на ЕБО, която може да бъде важен принос в цялостната оценка на еквивалентността на органа на третата държава. Освен това с решенията на Европейската комисия относно еквивалентността в областта на Директивата „Платежоспособност II“⁴ и решенията относно адекватното ниво на защита в областта на защитата на данните може да се провеждат консултации, когато е целесъобразно⁵.
- (б) Оценка на въздействието, което присъствието на наблюдателя може да окаже върху функционирането на колегията за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма.
- (в) Оценка на способността и готовността на надзорния орган за БИП/БФТ или органа за пруденциален надзор на третата държава да подписва двустранни споразумения за сътрудничество с всички постоянни членове съгласно член 57, буква а), точка 5 от Директивата относно борбата с изпирането на пари.

5.7 Водещият надзорен орган следва да сподели списък с потенциални наблюдатели заедно с резултата от оценката, извършена в съответствие с насока 5.6, с всички постоянни членове на колегията за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма и със съществуващите наблюдатели.

5.8 Постоянните членове следва да представят всякакви съображения и възражения срещу поканените наблюдатели, които са поканени да участват в колегията за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма, в рамките на срока, определен от

⁴ Директива 2009/138/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 25 ноември 2009 г. относно започването и упражняването на застрахователна и презастрахователна дейност.

⁵ Вж. член 45, параграф 3 от Регламент (ЕС) 2016/679 или член 36, параграф 3 от Директива (ЕС) 2016/680.



водещия надзорен орган. Тези съображения и възражения следва да бъдат придружени от писмена обосновка, която да служи за основа на тези съображения и възражения и как, по мнение на постоянния член, предложеният наблюдател в колегия за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма би могъл да повлияе на работата на колегията.

- 5.9 Водещият надзорен орган може да покани наблюдател, който да участва в колегия за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма, само когато никой от постоянните членове не възразява и когато потенциалният наблюдател се съгласи да спазва условията за участие на наблюдателите, които следва да бъдат изготвени индивидуално от водещия надзорен орган и да бъдат съгласувани със съответните органи по отношение на всеки наблюдател.
- 5.10 Може да бъде проведена консултация с ЕБО или той да действа по собствена инициатива за съгласуване или медиация на всякакви въпроси, възникнали във връзка с поканата и участието на наблюдатели.

Поканени участници

- 5.11 По собствена инициатива или по искане на постоянен член водещият надзорен орган може да обмисли възможността да покани други относими участници да присъстват на конкретно заседание на колегията за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма, когато:
- (а) присъствието на тези участници би било от полза за колегията за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма; тези участници могат да включват, но не се ограничават до, дружеството, звеното за финансово разузнаване (ЗФР), различно от ЗФР, посочено в насока 5.4, одитори или консултанти; или
 - (б) конкретни въпроси, обсъждани в колегията за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма, може да окажат въздействие върху работата, извършвана от поканения участник; такива участници могат индикативно да включват органите за реструктуриране, Единния съвет за реструктуриране или схемите за гарантиране на депозитите.
- 5.12 Водещият надзорен орган следва да разгледа всички предложения в писмена форма, постъпили от постоянните членове относно потенциалните участници и тяхната обосновка за поканата. Водещият надзорен орган следва да се консултира със и да получава одобрение от всички постоянни членове, преди да покани тези участници да присъстват на заседание на колегията за БИП/БФТ и информира наблюдателите за това решение.



- 5.13 Постоянните членове следва да повдигат въпроси или възражения срещу предложените участници в рамките на срока, определен от водещия надзорен орган, и следва да ги подкрепят с писмена обосновка, излагаща в основни линии тези опасения или възражения.

Насока 6: Координати за връзка

- 6.1 Водещият надзорен орган следва да поддържа списък на всички постоянни членове и наблюдатели чрез попълване на образец, приложен към споразумението за сътрудничество и обмен на информация в приложение II, и да го преглежда редовно.
- 6.2 Водещият надзорен орган следва да сподели съставения списък в съответствие с насока 6.1 с всички постоянни членове и наблюдатели.
- 6.3 Постоянните членове и наблюдателите следва да предоставят на водещия надзорен орган своите данни за контакт и да го информират без ненужно забавяне за всякакви промени.

Насока 7: Заседания на колегията в областта на борбата с изпирането на пари и финансирането на тероризма

Планирани срещи

- 7.1 При консултации с постоянните членове водещият надзорен орган следва да определи формата и честотата на заседанията на колегията в областта на борбата с изпирането на пари и финансирането на тероризма, като взема предвид най-малко следните фактори:
- (а) оценката от водещия надзорен орган на риска от ИП/ФТ, свързан с предприятието и неговите трансгранични предприятия или предприятия от ЕС, за които е създадена колегия за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма, която водещият надзорен орган е определил в съответствие с Насоките за рисков-базиран надзор на европейските надзорни органи и Насоките относно рисковите фактори;
 - (б) становищата на постоянните членове;
 - (в) спешност и актуалност на въпроса;
 - (г) наличието на постоянни членове;
 - (д) въздействието върху ефективността и функционирането на колегията за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма; и



- (е) всякакви значителни промени в равнището на риска от ИП/ФТ, свързани с дружествата или техните трансгранични предприятия или предприятия от ЕС, за които е създадена колегия за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма.
- 7.2 Първото заседание на всяка нова колегия за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма следва да бъде присъствено заседание, освен ако постоянните членове и водещият надзорен орган са съгласни, че е подходяща друга форма на заседанието, като се вземат предвид факторите, посочени в насока 7.1, букви а) — д) по-горе.
- 7.3 Когато водещият надзорен орган определи, като се вземат предвид мненията, изразени от постоянните членове, че във връзка с предприятието, извършващо трансгранична дейност, или предприятията от ЕС рискът за ИП/ФТ е висок, водещият надзорен орган следва да свика най-малко едно присъствено заседание на колегията за БИП/БФТ на година, освен ако постоянните членове не се договорят за различна честота или форма на заседанието, като се вземат предвид факторите, посочени в насока 7.1.
- 7.4 Доколкото това е приложимо и възможно, водещият надзорен орган, като се консултира с постоянните членове, следва да организира присъствено заседание на колегията за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма непосредствено преди или едновременно със заседанието на колегията на органите за пруденциален надзор с цел да се улесни обменът на информация между компетентните органи и органите за пруденциален надзор.
- 7.5 Във всички случаи, които не са разгледани в насока 7.3, водещият надзорен орган следва, като се консултира с постоянните членове, да постигне съгласие относно честотата или формата на заседанието, като взема предвид факторите, посочени в насока 7.1.
- 7.6 Водещият надзорен орган следва да гарантира, че планираните заседания на колегиите за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма включват най-малко:
- (а) обмен на информация относно дружеството, извършващо трансгранична дейност, и неговите трансгранични предприятия или предприятия от ЕС, включително:
 - (i) оценка на постоянните членове на рисковия профил на ИП/ФТ на дружеството, осъществяващо трансгранична дейност, или на предприятията от ЕС;
 - (ii) ранни предупреждения за нововъзникващи рискове от ИП/ФТ;



- (iii) материализирани рискове, свързани с ИП/ФТ, и по-широки надзорни констатации (или установени временни констатации, при които са установени сериозни нарушения), свързани с политиките и процедурите в областта на борбата с изпирането на пари и финансирането на тероризма, включително прилагането на политики и процедури, обхващащи цялата група, от дружеството, извършващо трансгранична дейност, или предприятията от ЕС, включително броя и анализа на представените доклади за подозрителни сделки, когато такава информация е налична;
 - (iv) планирани или наскоро приключили надзорни действия в областта на борбата с изпирането на пари и финансирането на тероризма, включително проверки на място и от разстояние;
 - (v) санкции или други корективни действия или мерки, които са били разгледани или наложени за нарушения на задълженията за БИП/БФТ;
 - (vi) други надзорни или правоприлагащи мерки, включително мерки, прилагани от органите за пруденциален надзор, по целесъобразност, като допълнителен капитал въз основа на риска от ИП/ФТ, или мерки и решения, взети въз основа на риска от ИП/ФТ по отношение на разрешение, квалифицирано дялово участие, управление, вътрешен контрол и пригодност и уместност;
- (б) разглеждане на необходимостта от общ подход и координирани действия в съответствие с насоки 12 и 13.

Заседания на *ad hoc* основа

7.7 Водещият надзорен орган по собствена инициатива или по искане на един или повече постоянни членове следва да организира *ad hoc* заседание на колегията за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма, когато е налице риск от ИП/ФТ, или е възникнал сериозен риск от ИП/ФТ, например:

- (а) предполагаемо участие или на дружеството, извършващо трансгранична дейност, или на трансграничното предприятие, или на предприятието от ЕС в международна схема за ИП/ФТ; или
- (б) високо равнище на несъответствие или на дружеството, извършващо трансгранична дейност, или на трансграничното предприятие или на предприятието от ЕС със стандарти в областта на борбата с изпирането на пари и финансирането на тероризма, които биха могли да имат отражение върху други юрисдикции.



- 7.8 Водещият надзорен орган следва да организира заседание, както е описано в насока 7.7, незабавно и да определи, в консултация с постоянните членове, най-подходящата форма за заседанието.
- 7.9 Ако водещият надзорен орган не организира *ad hoc* заседание на колегията за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма, както е описано в насока 7.8, един или повече постоянни членове следва да организират заседанието и да гарантират, че другите постоянни членове са уведомени за заседанието и въпросите, които ще бъдат обсъдени.
- 7.10 Когато се материализира риск от ИП/ФТ, един или повече постоянни членове могат да организират незабавно *ad hoc* заседание и да гарантират, че другите постоянни членове са уведомени за заседанието.
- 7.11 Насока 7.6 от настоящите насоки не се прилага по отношение на *ad hoc* заседания.

Насока 8: Писмени споразумения за сътрудничество и обмен на информация

- 8.1 За всяка колегия за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма, водещият надзорен орган и постоянните членове следва да разполагат с писмено споразумение за сътрудничество и обмен на информация („споразумение за сътрудничество в областта на борбата с изпирането на пари и финансирането на тероризма“), и следва да разгледат, по отношение на постоянните членове, най-малко:
- (а) обхвата на взаимната помощ, сътрудничеството и обмена на информация;
 - (б) процеса, който трябва да се следва за осигуряване на взаимна помощ, включително искания за сътрудничество и обмен на информация;
 - (в) координация на надзорните действия (включително съвместни инспекции);
 - (г) ограниченията за поверителност и допустимото използване на информацията;
 - (д) правилата за уреждане на спорове; и
 - (е) езика, който следва да се използва за целите на комуникацията в рамките на колегията за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма.
- 8.2 Водещият надзорен орган следва да попълни образец на споразумението за сътрудничество в областта на борбата с изпирането на пари и финансирането на тероризма, предвиден в приложение II за всички колегии за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма. Когато се използва образецът на споразумение за сътрудничество в областта на борбата с изпирането на пари и финансирането на тероризма, не се изисква предварително одобрение от постоянните членове. Водещият



надзорен орган следва да съобщи за финализираното споразумение за сътрудничество в областта на борбата с изпирането на пари и финансирането на тероризма на всички постоянни членове и наблюдатели, както и на консолидиращия надзорен орган, когато е приложимо.

- 8.3 Водещият надзорен орган следва да измени споразумението за сътрудничество в областта на борбата с изпирането на пари и финансирането на тероризма, посочено в насока 8.2, ако счете това за необходимо или по искане на един или повече постоянни членове. Водещият надзорен орган следва да предаде измененото споразумение за сътрудничество в областта на борбата с изпирането на пари и финансирането на тероризма на всички постоянни членове и наблюдатели. Водещият надзорен орган следва да финализира писменото споразумение, като има предвид становищата, изразени от постоянните членове, поне доколкото те са получени в рамките на определен срок. Главният надзорен орган следва да съобщи окончателното споразумение за сътрудничество в областта на борбата с изпирането на пари и финансирането на тероризма на всички постоянни членове и наблюдатели.
- 8.4 Водещият надзорен орган следва да продължи да преразглежда и актуализира, когато е необходимо, споразумението за сътрудничество в областта на борбата с изпирането на пари и финансирането на тероризма, посочено в насоки 8.2 или 8.3, при условие че се проведат предварителни консултации с постоянните членове.

Насока 9: Обхват на взаимната помощ

- 9.1 Постоянните членове и, когато това е предвидено в условията за участие, приложени към споразумението за сътрудничество в областта на борбата с изпирането на пари и финансирането на тероризма, наблюдателите следва да си предоставят взаимно в максимална степен взаимна помощ по всякакви въпроси, свързани с надзора за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма или с аспектите, свързани с борбата с изпирането на пари и финансирането на тероризма, на пруденциалния надзор на дружеството, извършващо трансгранична дейност, или на предприятия от ЕС, за които е създадена колегия за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма. Взаимната помощ включва сътрудничество и обмен на информация във връзка с дружеството, извършващо трансгранична дейност, трансграничното предприятие или предприятието от ЕС, доколкото този обмен на информация е разрешен от приложимото законодателство, като се има предвид член 50а и член 57а, параграф 4 от ДБИП, що се отнася до, но не само:

- (a) надзора на това предприятие, на трансграничното предприятие или на предприятието от ЕС в съответствие с Насоките за рисков-базиран надзор, по-специално:
 - (i) при тестване на прилагането на политиките и процедурите в областта на борбата с изпирането на пари и финансирането на тероризма,



включително прилагането на политиките и процедурите в рамките на групата за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма, когато е приложимо;

(ii) когато прави констатации, свързани с неспазване на политиките и процедурите в областта на борбата с изпирането на пари и финансирането на тероризма за цялата група, когато е приложимо;

(iii) при извършване на проверки на място;

(iv) рисковия профил на ИП/ФТ;

(б) провеждането на (съвместни) проверки на място в друга държава членка;

(в) разглеждане на подозрения, опити за или извършване на нарушения на задължения в областта на борбата с изпирането на пари и финансирането на тероризма или недостатъци в механизмите за вътрешно управление;

(г) наложени санкции или мерки, например при разглеждане на въздействието на санкциите за нарушения на задълженията в областта на борбата с изпирането на пари и финансирането на тероризма; и

(д) възникващи или материализирани рискове, свързани с ИП/ФТ.

Насока 10: Процедури за искане и предоставяне на взаимна помощ

10.1 Постоянните членове и наблюдателите в степената, предвидена в техните условия за участие, приложена към споразумението за сътрудничество в областта на борбата с изпирането на пари и финансирането на тероризма, могат да представят искане за предоставяне на взаимна помощ, включително сътрудничество в областта на надзора и обмена на информация, от други постоянни членове и, доколкото е предвидено в условията за участие, приложени към споразумението за сътрудничество в областта на борбата с изпирането на пари и финансирането на тероризма, наблюдатели.

10.2 Отправилият искането постоянен член следва да подаде писмено искане до другите постоянни членове (или наблюдатели) и да изпрати копие от това искане на водещия надзорен орган в срок от 3 работни дни от деня, в който отправилият искането постоянен член (или наблюдател) е изпратил искането.

10.3 В искането следва да се посочи информацията или вида на взаимната помощ и основанията за искането. При изключителни обстоятелства, когато е направено устно искане, то следва да бъде последвано от писмено потвърждение възможно най-скоро.



- 10.4 При получаване на искане за представяне на взаимна помощ от постоянен член или наблюдател, запитаният постоянен член следва да предостави необходимата помощ, включително информация за оценката на риска от ИП/ФТ, без необосновано забавяне и по всеобхватен начин. Ако получилият искане постоянен член откаже да предприеме действия по искане за съдействие, той следва да обясни основанията си за това и когато е възможно, да изтъкне алтернативни начини за получаване на заявеното съдействие.
- 10.5 Когато липсва информация на езика, посочен в писменото споразумение за сътрудничество и обмен на информация, запитаният член следва да обмисли предоставянето на резюме на езика на колегията.

Насока 11: Ограничения във връзка с поверителността и допустимото използване на информацията

Информация, която не е публична

- 11.1 Всички постоянни членове в колегия за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма следва да съхраняват поверителната непублична информация, получена от него. Информацията, която не е публична, включва искания за взаимна помощ.
- 11.2 Когато постоянен член получи искане за представяне на взаимна помощ от компетентен орган, който не е постоянен член или наблюдател в тази колегия за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма, и когато отговорът на това искане би наложил разкриването на непублична информация, получена в контекста на колегията за БИП/БФТ, получилият искането постоянен член следва:
- (а) да се консултира с постоянните членове или наблюдатели, от които идва информацията, обект на искането за оповестяване, и с водещия надзорен орган;
 - (б) да се въздържа от разкриване на непублична информация, ако не е получено писменото съгласие на постоянните членове и/или наблюдателите, от които идва информацията, която не е публична;
 - (в) да се въздържа да оповестяват, доколкото е разрешено, информация, която не е публична, ако постоянните членове и/или наблюдателите, от които идва информацията, считат, че оповестяването не е оправдано. В тези случаи получилият искането постоянен член следва да поиска от запитващия компетентен орган да оттегли искането си за представяне на взаимна помощ или да го измени по такъв начин, че да премахне необходимостта от разкриване на непублична информация.
- 11.3 Когато съгласно приложимото право се допуска предаване на поверителна информация, получена в колегията за борба с изпирането на пари и финансирането на



тероризма, на поканен участник, водещият надзорен орган следва да получи изрично предварително съгласие от постоянните членове или наблюдателите, които са предоставили тази информация на колегията за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма. Когато приложимото право изисква това предаване да може да бъде направено само ако поканеното лице е обект на специфична професионална тайна, водещият надзорен орган следва да оцени дали изискването е спазено и да приложи оценката към искането за предварително съгласие, посочено в първото изречение от настоящата точка. Поканените участници следва да подпишат споразумение за поверителност, с което да се гарантира, че всяка поверителна информация, обсъдена по време на заседанието на колегията, не може да бъде разкривана на никое лице или образувание извън колегията за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма, освен ако това не се изисква и е разрешено от закона.

- 11.4 Водещият надзорен орган следва да гарантира, че поверителната информация винаги се обменя в рамките на колегията за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма чрез сигурни канали, освен ако такава информация не се обменя по време на заседанието на колегията.
- 11.5 Обменът на информация между водещия надзорен орган, постоянните членове и наблюдателите трябва да е в съответствие с приложимите закони, уреждащи защитата на данните.⁶

Допустима употреба на информацията

- 11.6 Постоянните членове следва да използват информацията, получена в рамките на колегията за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма без предварително съгласие, за целите, посочени в член 57а от Директива (ЕС) 2015/849, и по-специално с цел:
- (а) да гарантират, че предприятието, осъществяващо трансгранична дейност, или предприятията от ЕС спазват разпоредбите на Директива (ЕС) 2015/849;
 - (б) да се допълни тяхната оценка на риска от ИП/ФТ на сектора.
- 11.7 Ако постоянен член реши да разкрие информацията, получена в рамките на колегията за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма, за всяка цел, различна от посочените в Директива (ЕС) 2015/849 или посочена в настоящите насоки, той следва да получи предварително писмено съгласие от постоянните членове или наблюдатели,

⁶ За националните органи Регламент (ЕС) 2016/679 на Европейския парламент и на Съвета от 27 април 2016 г. относно защитата на физическите лица във връзка с обработването на лични данни и относно свободното движение на такива данни и за отмяна на Директива 95/46/ЕО и националното законодателство за прилагане на настоящия регламент и за институциите, службите и агенциите на Съюза — Регламент (ЕС) 2018/1725 на Европейския парламент и на Съвета от 23 октомври 2018 г. относно защитата на лицата по отношение на обработката на лични данни от институциите, органите, службите и агенциите на Съюза и за свободното движение на тези данни, и за отмяна на Регламент (ЕО) № 45/2001/Решение № 1247/2002/ЕО.



от които произхожда информацията, или от информацията, която може да бъде засегната от разкриването на информацията.

Насока 12: Общ подход

- 12.1 Постоянните членове следва да се договорят за общ подход, за да се гарантира, че дружеството, извършващо трансгранична дейност, и неговите трансгранични предприятия или предприятия от ЕС спазват разпоредбите на Директива (ЕС) 2015/849 и се извършва надзор последователно във всички юрисдикции.
- 12.2 При определени обстоятелства двама или повече постоянни членове могат да се споразумеят за общ подход. Например:
- (а) когато даден въпрос се отнася само до трансгранично предприятие или предприятие от ЕС в една държава членка, може да е достатъчно постоянният член, отговарящ за надзора на това предприятие и водещия надзорен орган, да постигнат съгласие по общия подход; или
 - (б) когато даден въпрос е свързан с прилагането на политиките и процедурите в рамките на групата от страна на дружеството, трансграничното предприятие или на предприятието от ЕС, може да е по-подходящо да се постигне споразумение относно общия подход между всички постоянни членове.
- 12.3 Когато постоянните членове са съгласни, че е необходим общ подход за решаване на въпроса, но не може да се постигне съгласие относно начина, по който следва да се прилага, решението на водещия надзорен орган има предимство.
- 12.4 Постоянните членове следва да се ангажират да прилагат на практика подхода, описан в насоки 12.1 и 12.2, когато този подход не засяга правомощията и задълженията, възложени им по силата на съответното им национално законодателство.
- 12.5 Когато постоянен член се е съгласил да следва общия подход и не действа в съответствие с подхода, другите постоянни членове следва да се свържат с отговорния европейски надзорен орган.

Насока 13: Координирано(и) надзорно(и) действие(я)

- 13.1 Общият подход, описан в насока 12, може да доведе до координирани надзорни действия, които могат да включват координирани или съвместни инспекции от страна на някои или всички постоянни членове. Когато решават дали да извършват координирани надзорни действия, постоянните членове следва да вземат предвид:
- (а) естеството и равнището на риска от ИП/ФТ, който съвместното действие има за цел да оцени или смекчи;



- (б) специфичните рискове или законови или регулаторни разпоредби, които са предмет на координирано действие, и разликите в приложимата правна и регулаторна рамка;
 - (в) наличните надзорни ресурси и планираното разпределение на ресурсите за надзор.
- 13.2 Ако е постигнато споразумение за координирано действие, участващите постоянни членове следва да определят в писмен вид най-малко:
- (а) постоянният член, който отговаря за координирането на дадена дейност, ако това е необходимо;
 - (б) план за действие, включително естеството и вида на координираните действия, които трябва да бъдат предприети от всеки постоянен член, графика на работата, която ще бъде извършена от всеки постоянен член, и условията за обмен на информация, включително обмена на информация, събрана по време на и в резултат на координираните действия;
 - (в) възможностите за координирани последващи действия, ако има такива, включително, когато е приложимо, координирани действия по правоприлагане.

Насока 14: Двустранни отношения

- 14.1 За да структурират своите отношения, когато не е установена колегия за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма, компетентните органи следва да прилагат процеси, които улесняват ефективното и ефикасно сътрудничество и обмена на информация с други компетентни органи, надзорни органи от трети държави, където е осъществимо, и надзорни органи за пруденциален надзор чрез двустранни отношения. За тази цел компетентните органи следва да прилагат, когато е целесъобразно, разпоредбите, предвидени в:
- (а) Насока 9 във връзка с обхвата на взаимната помощ;
 - (б) Насока 10 във връзка с процеса на взаимна помощ;
 - (в) Насока 11 във връзка с допустимото използване на информацията; и
 - (г) Насоки 12 и 13 във връзка с общия подход и координираните надзорни действия.
- 14.2 Когато в съответствие с член 57а, параграф 2 от Директива (ЕС) 2015/849 компетентните органи са подписали споразумение с Европейската централна банка, те следва също така да се позоват на споразумението за практическите условия на сътрудничеството и обмена на информация между тях.



Насока 15: Разрешаване на конфликти

- 15.1 Всеки конфликт, произтичащ от прилагането на настоящите насоки, между постоянни членове и наблюдатели, включително когато колегия за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма не е установена или не е удовлетворено напълно искане за представяне на взаимна помощ, следва да бъдат отнесени към европейските надзорни органи от всички участващи компетентни органи.

Насока 16: Преходен период

- 16.1 Водещият надзорен орган следва да положи всички усилия, за да сформира в най-кратък срок колегия за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма за всички дружества, трансгранични предприятия и предприятия от ЕС, които отговарят на условията, посочени в насока 2. Първо, той следва да създаде колегии за тези предприятия, които са оценени като високорискови за целите на ИП/ФТ в съответствие с Насоките за рисково-базиран надзор, и да гарантира, че колегиите за всички други допустими дружества трябва да бъдат създадени в рамките на 2 години от датата на прилагане на настоящите насоки.
- 16.2 По време на този преходен период компетентните органи следва да информират ЕБО за всякакви проблеми, възникнали при прилагането на настоящите насоки.



Приложение I — Образци за съотнасяне

[настоящият образец следва да се използва при съотнасяне на дружества с трансгранични предприятия, които са лицензирани във Вашата държава членка и които имат трансгранични предприятия в други държави членки]

Наименование на дружеството	Вид на дружеството	Рейтинг на риска, свързан с ИП/ФТ	Правен идентификатор, ако е приложимо	Държава членка или трета държава, в която предприятието има трансгранично предприятие	Вид трансгранично предприятие	Предприятието изисква ли колегия за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма?

[този образец следва да се използва при съотнасяне на трансгранични предприятия, които извършват дейност в държавата членка на дружество, установено в друга държава членка]

Наименование на трансграничното предприятие, извършващо дейност в	Вид на дружеството	Рейтинг на риска за ИП/ФТ на трансграничното предприятие	Правен идентификатор, ако е приложимо	Държава членка, в която се намира централното управление	Как функционира дружеството във Вашата държава членка (клон, дъщерно дружество и др.)	Изисква ли трансграничното предприятие от ЕС колегия за борба с изпирането на пари и	Ако е необходима колегия за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма, се записват името и



European Securities and Markets Authority



JOINT COMMITTEE OF THE EUROPEAN SUPERVISORY AUTHORITIES

държавата членка						финансирането на тероризма?	местонахождението на водещия надзорен орган

[Този образец следва да се използва при съотнасяне на предприятия от ЕС на предприятия от трети държави, които извършват дейност в държавата членка.]

Наименование на предприятие от ЕС	Вид на дружеството	Рейтинг на риска за ИП/ФТ на предприятието от ЕС	Правен идентификатор, ако е приложено	Наименование на предприятието от трета държава	Държава, в която се намира централното управление на предприятието в третата държава	Как функционира предприятието от ЕС във Вашата държава (клон, дъщерно предприятие и др.)	Други предприятия от ЕС, свързани с едно и също предприятие от трета държава	Обща стойност на активите на предприятието от ЕС, което извършват дейност във Вашата държава членка	Ниво на риска от ИП/ФТ, свързан със създаването на предприятие от ЕС във Вашата държава членка	Изисквали ли предприятието от ЕС, което развива дейност във Вашата държава членка, колегия за борба с изпирането на пари и	Ако е необходима колегия за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма, се записват името и местонахождението на водещия надзорен орган



JOINT COMMITTEE OF THE EUROPEAN
SUPERVISORY AUTHORITIES

											финанси рането на терориз ма?	



Приложение II — Образец на споразумение за сътрудничество в областта на борбата с изпирането на пари и финансирането на тероризма

Споразумение за сътрудничество в областта на борбата с изпирането на пари и финансирането на тероризма и за обмен на информация („споразумението“)

на колегията от надзорни органи за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма („колегия за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма“)

създадена за [Да се впише наименованието на дружеството, извършващо трансгранична дейност или предприятието от ЕС] („дружеството“)

i. Въведение

[Да се впише наименованието на компетентния орган] като водещ надзорен орган („водещ надзорен орган“) е създал тази колегия за БИП/БФТ в съответствие с членове 48, параграф 4, член 48, параграф 5, член 49, член 50, буква а) и член 57, буква а) от Директива (ЕС) 2015/849. Водещият надзорен орган в неговата оценка на риска от ИП/ФТ класифицира дружеството като [да се впише рейтинът на риска за ИП/ФТ] за целите на риска от ИП/ФТ.

Целта на тази колегия за борба с изпирането на пари е да гарантира сътрудничеството и обмена на информация между постоянните членове и наблюдателите, посочени в раздел II от настоящото споразумение.

Тази колегия за борба с изпирането на пари ще действа в съответствие с това споразумение, което ще бъде преразгледано и редовно актуализирано в съответствие с правилата, определени в насоките на ЕНО относно сътрудничеството и обмена на информация за целите на Директива (ЕС) 2015/849 между компетентните органи, упражняващи надзор върху кредитните и финансовите институции („Насоките за колегии за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма“).

ii. Определяне на постоянните членове и наблюдателите

a. Описание и структура на дружеството

[Моля, въведете графика на структурата и/или кратко описание на дружеството. В приложение I към настоящото споразумение следва да бъде включено подробно описание на дружеството.]



б. Определяне на постоянните членове

В резултат на проучването, извършено от водещия надзорен орган и в съответствие с насока 5 от насоките за колегиите за борба с изпирането на пари, водещият надзорен орган е идентифицирал следните постоянни членове, които са длъжни да участват в колегията за борба с изпирането на пари:

[Да се вмъкне списък на всички постоянни членове]

Данните за контакт на всички постоянни членове са включени в приложение II към настоящото споразумение.

в. Идентифициране на наблюдателите

Водещият надзорен орган е извършил съотнасяне и в съответствие с насока 5 от Насоките за колегиите за борба с изпирането на пари е определил наблюдатели за колегията за борба с изпирането на пари. След получаване на потвърждение от наблюдателите, че ще спазва мандата за участие на наблюдатели, включен в приложение III към настоящото споразумение, водещият надзорен орган покани следните наблюдатели да участват в колегията за борба с изпирането на пари:

[да се вмъкне списък на всички наблюдатели]

Водещият надзорен орган счита, че тези наблюдатели имат особен интерес по въпросите, свързани с дружеството, които ще бъдат обсъдени на заседанията на колегията в областта на борбата с изпирането на пари и финансирането на тероризма, включително:

[да се включи списък с теми]

[да се впише името на надзорния орган] е надзорен орган от трета държава, който е бил поканен да участва в колегията за борба с изпирането на пари като наблюдател, тъй като *[във връзка с раздели а) или б) по-долу моля изтрийте неприложимия раздел]*

а) водещият надзорен орган счита режима на поверителност на надзорния орган в третата държава за еквивалентен на режима на компетентните органи;

или

б) водещият надзорен орган счита режима на поверителност на надзорния орган в третата държава за нееквивалентен на режима на компетентните органи и по този начин ограничава участието на наблюдателя до следните сесии, за които не се разкрива поверителна информация:

[Да се включи списък на сесиите]



[Да се включи следното условие само когато постоянните членове са съгласни, че наблюдателите следва да присъстват само на специални сесии на заседанието на колегията]

iii. Участие в заседанията на колегиите за борба с изпирането на пари

Водещият надзорен орган и постоянните членове на колегията за борба с изпирането на пари гарантират, че най-подходящите представители участват в заседанията и дейностите на колегията въз основа на темите, които ще бъдат обсъдени, и целите, които трябва да бъдат преследвани.

Тези представители ще имат правомощието да ангажират своите органи като постоянни членове във възможно най-голяма степен за решенията, които се планира да бъдат взети по време на заседанията или дейностите на колегията за борба с изпирането на пари.

Ако е необходимо, водещият надзорен орган, консултирайки се с постоянните членове, кани други участници да присъстват на специална сесия на заседанието на колегията за борба с изпирането на пари в съответствие с насока 5 от Насоките за колегиите за борба с изпирането на пари.

iv. Обхват и рамка за искане за представяне на взаимна помощ

Постоянните членове ще следват процеса за искане и предоставяне на взаимна помощ, определен в насоките на колегиите за борба с изпирането на пари.

Постоянните членове ще предоставят във възможно най-голяма степен взаимна помощ на други постоянни членове и наблюдатели, когато това е осъществимо, по всички въпроси, свързани с надзора за БИП/БФТ на дружеството и поне по въпросите, описани в Насоките за колегиите за борба с изпирането на пари.

vii. Третиране на поверителната информация

В съответствие с член 48, параграф 2 от Директива (ЕС) 2015/849 всички постоянни членове ще третират информацията, получена по силата на настоящото споразумение и в контекста на колегията за борба с изпирането на пари като поверителна и в съответствие с приложимите правила за защита на данните.

Постоянните членове ще използват поверителната информация, получена в контекста на колегията за борба с изпирането на пари, само в рамките на техните задължения и само за целите, посочени в Насоките за колегиите за борба с изпирането на пари.



Постоянните членове ще оповестяват информацията, получена като част от колегията за борба с изпирането на пари, на страни, различни от постоянните членове и наблюдателите, само по начин, описан в Насоките за колегията за борба с изпирането на пари.

viii. **Общ подход и координирани действия**

Постоянните членове ще се позовават на Насоките за колегията за борба с изпирането на пари при договарянето на общ подход или съгласувани действия.

Водещият надзорен орган ще предприеме всички необходими стъпки, за да гарантира прилагането на общ подход при договарянето между двама или повече постоянни членове, когато това не засяга правомощията и задълженията, възложени на тези членове по силата на съответното им национално законодателство.

ix. **Разрешаване на конфликти**

Всякакви конфликти между постоянни членове и наблюдатели, когато е уместно, ще бъдат разрешени в съответствие с Насоките за колегията за борба с изпирането на пари.

x. **Заклучителни разпоредби за писмените споразумения за координация и сътрудничество**

Постоянните членове ще спазват разпоредбите, предвидени в настоящото споразумение.

В случай на прекратяване на членството от постоянен член или наблюдател, водещият надзорен орган, след консултации с постоянните членове, ще преразгледа съответно настоящото споразумение.

Езикът на комуникацията в рамките на колегията за борба с изпирането на пари е *[да се впише езикът]*. Настоящият документ не се публикува.

Дата:
От името на *[водещия надзорен орган]*
Наименование:
Длъжност:
Подпис:.....

Дата:
От името на *[компетентния орган]*
Наименование:.....
Длъжност:.....
Подпис:.....

Приложение I – Структура на дружеството

[тук да се включи подробно описание на структурата на дружеството или на организационната схема]



Приложение II – Координати за връзка

Последна актуализация:				
Статут	Орган	Данни за контакт:	Телефонен номер	Ел. поща
<i>[да се въведе постоянния член или наблюдател]</i>	<i>[да се въведе наименованието на компетентния/надзорния орган или ЕНО]</i>	<i>[да се впише името и длъжността на лицето за контакт от органа]</i>	<i>[да се посочи телефонния номер на лицето за контакт]</i>	<i>[да се впише електронния адрес на лицето за контакти]</i>

Приложение III — Индивидуални условия за участие на наблюдатели

[Условията за участие, които ще бъдат договорени от постоянни членове с индивидуалните наблюдатели, следва да станат приложения към споразумението за сътрудничество и обмен на информация, т.е. допълнения III.1, III.2 и т.н., в зависимост от броя на наблюдателите в колегията. За всеки наблюдател следва да има индивидуални условия за участие, определящи неговото участие в дейностите на колегията за борба с изпирането на пари и взаимодействието му с постоянните членове и други наблюдатели в контекста на колегията за борба с изпирането на пари (освен ако членовете на колегията и наблюдателите са решили друго).]



JOINT COMMITTEE OF THE EUROPEAN
SUPERVISORY AUTHORITIES
