

EBA/GL/2021/15

16 decembrie 2021

Ghid

privind cooperarea și schimbul de informații între autoritățile de supraveghere prudencială, autoritățile de supraveghere a prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului și unitățile de informații financiare în temeiul Directivei 2013/36/UE

1. Obligații de conformare și de raportare

Statutul prezentului ghid

1. Prezentul document conține orientări emise în temeiul articolului 16 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010¹. În conformitate cu articolul 16 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, autoritățile competente și instituțiile financiare trebuie să depună toate eforturile necesare pentru a respecta ghidul.
2. Ghidul prezintă punctul de vedere al ABE privind practicile adecvate în materie de supraveghere în cadrul Sistemului european de supraveghere financiară sau privind modul de aplicare a dreptului Uniunii într-un anumit domeniu. Autoritățile competente cărora li se aplică ghidul, astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, trebuie să se conformeze prin integrarea acestuia în practicile lor, după caz (de exemplu, prin modificarea cadrului legislativ sau a procedurilor de supraveghere), inclusiv în cazurile în care ghidul vizează în principal instituțiile.

Cerințe de raportare

3. În conformitate cu articolul 16 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, autoritățile competente trebuie să notifice ABE dacă se conformează sau intenționează să se conformeze prezentului ghid sau, în caz contrar, să prezinte motivele neconformării, până la 11.04.2022. În lipsa unei notificări până la acest termen, ABE va considera că autoritățile competente nu s-au conformat. Notificările se trimit prin intermediul formularului disponibil pe site-ul ABE, cu mențiunea „EBA/GL/2021/15”. Notificările trebuie trimise de persoane care au competența necesară pentru a raporta cu privire la respectarea ghidului în numele autorităților competente. Orice schimbare cu privire la starea de conformitate trebuie adusă, de asemenea, la cunoștința ABE.
4. Notificările vor fi publicate pe site-ul ABE, în conformitate cu articolul 16 alineatul (3).

¹ Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 al Parlamentului European și al Consiliului din 24 noiembrie 2010 de instituire a Autorității europene de supraveghere (Autoritatea bancară europeană), de modificare a Deciziei nr. 716/2009/CE și de abrogare a Deciziei 2009/78/CE a Comisiei, (JO L 331, 15.12.2010, p. 12).

2. Obiect, domeniu de aplicare și definiții

Obiect

5. Prezentul ghid specifică modul de cooperare și de schimb de informații, în special în ceea ce privește grupurile transfrontaliere și în contextul identificării încălcărilor grave ale normelor privind combaterea spălării banilor, în conformitate cu articolul 117 alineatul (6) din Directiva 2013/36/UE.

Domeniu de aplicare

6. Autoritățile competente, astfel cum sunt definite la articolul 3 alineatul (1) punctul 36 din Directiva 2013/36/UE și la articolul 3 alineatul (1) punctul 5 din Directiva (UE) 2019/2034, trebuie să aplice prezentul ghid la nivelul individual și consolidat menționat la articolul 110 din Directiva 2013/36/UE.
7. Autoritățile cărora li s-a încredințat sarcina publică de a supraveghea entitățile obligate enumerate la articolul 2 alineatul (1) punctele 1 și 2 din Directiva (UE) 2015/849 pentru a asigura conformitatea cu directiva respectivă trebuie să aplice prezentul ghid, atât la nivel individual, cât și la nivel de grup, astfel cum se prevede la articolul 48 alineatul (5) din Directiva (UE) 2015/849².

Destinatari

8. Prezentul ghid se adresează autorităților competente, astfel cum sunt definite la articolul 4 punctul 2 subpunctul (i) și alineatul (2) subpunctul (viii) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010³, precum și autorităților competente, astfel cum sunt definite la articolul 4 punctul 2 subpunctul (iii) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, în măsura în care aceste autorități supraveghează conformitatea cu cerințele Directivei (UE) 2015/849 a instituțiilor, astfel cum sunt definite la articolul 3 alineatul (1) punctul 3 din Directiva 2013/36/UE, sau a operatorilor din sectorul financiar, astfel cum sunt definiți la articolul 4 punctul 1a din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, în cazul în care acești operatori sunt incluși în consolidarea prudențială a instituției, inclusiv a sucursalelor stabilite în Uniune, indiferent dacă acestea sunt situate într-un stat membru sau într-o țară terță („instituții”).

² Directiva (UE) 2015/849 a Parlamentului European și a Consiliului din 20 mai 2015 privind prevenirea utilizării sistemului financiar în scopul spălării banilor sau finanțării terorismului, de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012 al Parlamentului European și al Consiliului și de abrogare a Directivei 2005/60/CE a Parlamentului European și a Consiliului și a Directivei 2006/70/CE a Comisiei (JO L 141, 5.6.2015, p. 73).

³ Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 al Parlamentului European și al Consiliului din 24 noiembrie 2010 de instituire a Autorității europene de supraveghere (Autoritatea bancară europeană), de modificare a Deciziei nr. 716/2009/CE și de abrogare a Deciziei 2009/78/CE a Comisiei (JO L 331, 15.12.2010, p. 12).

Definiții

9. Dacă nu se specifică altfel, termenii utilizați și definiți în Directiva 2013/36/UE, în Regulamentul (UE) nr. 575/2013⁴ și în Directiva (UE) 2015/849 au același înțeles în cuprinsul ghidului. În plus, în sensul prezentului ghid, se aplică următoarele definiții:

Autoritate de supraveghere în domeniul combaterii spălării banilor și finanțării terorismului	înseamnă o autoritate competentă astfel cum este definită la articolul 4 punctul (2)(iii) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.
Autoritate de supraveghere prudențială	înseamnă o autoritate competentă astfel cum este definită la articolul 4 punctul 2(i) sau punctul 2(viii) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.
Colegiu de combatere a spălării banilor și finanțării terorismului	înseamnă un colegiu de combatere a spălării banilor și finanțării terorismului așa cum este definit în Ghidul comun privind cooperarea și schimbul de informații în scopul Directivei (UE) 2015/849 între autoritățile competente care supraveghează instituțiile de credit și financiare (JC 2019 81).
Colegiu prudențial	înseamnă un colegiu de autorități de supraveghere în sensul articolului 51 sau al articolului 116 din Directiva 2013/36/UE.
Riscul de spălare a banilor și de finanțare a terorismului	înseamnă riscul așa cum este definit în Ghidul EBA/GL/2021/02.

3. Punerea în aplicare

Data aplicării

10. Prezentul ghid se aplică începând cu 1 iunie 2022.

⁴ Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012 (JO L 176, 27.6.2013, p. 1-337).

4. Dispoziții generale

11. Cooperarea și schimbul de informații în temeiul articolului 117 alineatul (5) din Directiva 2013/36/UE trebuie organizate în mod eficient și eficace, în conformitate cu dispozițiile prezentului ghid, atât la nivel național, cât și în context transfrontalier, indiferent de acordurile instituționale specifice din fiecare stat membru pentru funcțiile respective ale autorităților de supraveghere în domeniul combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, ale autorităților de supraveghere prudențială și ale unităților de informații financiare. Pentru a asigura eficiența, o astfel de cooperare și un astfel de schimb de informații trebuie să se evite dublarea inutilă a eforturilor.
12. Autoritățile de supraveghere prudențială și autoritățile de supraveghere a combaterii spălării banilor și finanțării terorismului trebuie să facă schimb de informații între ele, precum și cu unitățile de informații financiare, informații pe care le-au colectat sau le-au creat în exercitarea atribuțiilor lor și care sunt relevante pentru exercitarea atribuțiilor celeilalte autorități. Schimbul de informații trebuie să aibă loc la cerere și din proprie inițiativă.
13. Autoritățile de supraveghere prudențială și autoritățile de supraveghere a combaterii spălării banilor și finanțării terorismului trebuie să coopereze între ele în limitele competențelor lor în cea mai mare măsură posibilă și să facă schimb de informații fără întârzieri nejustificate, cu condiția ca o astfel de cooperare și un astfel de schimb de informații să nu afecteze o anchetă, o investigație sau o procedură în curs, după cum se menționează la articolul 117 alineatul (5) din Directiva 2013/36/UE.

5. Mecanismele de cooperare, schimbul de informații și tratamentul confidențial

5.1 Modalitățile practice de cooperare și de schimb de informații

14. Trebuie să existe mijloace eficace și eficiente de cooperare și de schimb de informații pentru a sprijini cooperarea și schimbul de informații în temeiul prezentului ghid, atât în context intern, cât și în context transfrontalier. Aceste mijloace trebuie să asigure schimbul de informații confidențiale prin canale de comunicare securizate.
15. Informațiile trebuie furnizate în scris, indiferent de formatul lor, fie pe suport de hârtie, fie în format electronic sau în orice alt format. Schimburile de informații sau cererile de cooperare trebuie să includă o identificare clară a instituției sau sucursalei în cauză, inclusiv codul de identificare a entității juridice (LEI)⁵ dacă este disponibil (pentru o sucursală: codul LEI al întreprinderii-mamă).
16. În cazul în care se consideră necesar, cum ar fi în caz de urgență, informațiile trebuie solicitate sau furnizate din proprie inițiativă, verbal, prin telefon sau în timpul unei reuniuni între autoritățile de supraveghere relevante. Un astfel de schimb verbal trebuie documentat în scris cât mai curând posibil după aceea.
17. În cazul în care autoritatea de supraveghere prudențială și autoritatea de supraveghere a combaterii spălării banilor și finanțării terorismului este aceeași autoritate sau în cazul în care autoritatea de supraveghere a combaterii spălării banilor și finanțării terorismului și unitatea de informații financiare este aceeași autoritate, pot fi instituite alte procese decât cele identificate în această secțiune, care să asigure cel puțin același grad de cooperare și de schimb de informații ca în această secțiune.

Criterii de relevanță pentru informațiile care trebuie transmise

18. Autoritățile de supraveghere prudențială trebuie să considere informațiile ca fiind relevante pentru exercitarea atribuțiilor de supraveghere în materie de combatere a spălării banilor și finanțării terorismului cel puțin în situațiile în care informațiile:
 - a) oferă autorității de supraveghere prudențială motive rezonabile de a suspecta că, în legătură cu o instituție, s-a săvârșit sau se săvârșește o faptă ori o tentativă de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului sau că există un risc ridicat în acest sens;

⁵ LEI înseamnă un cod de referință alfanumeric unic bazat pe standardul ISO 17442 atribuit unei entități juridice.

- b) indică faptul că activitatea economică sau modelul de afaceri al unei instituții sau modificările aduse acestuia sugerează că instituția poate fi expusă unui risc crescut de spălare a banilor sau de finanțării terorismului;
 - c) se referă la deficiențe în ceea ce privește respectarea de către o instituție a cerințelor prudențiale care pot avea un impact negativ asupra cadrului de administrare a activității și asupra sistemelor și a cadrului de control intern în materie de combatere a spălării banilor și finanțării terorismului sau
 - d) se referă la respectarea de către o instituție a cerințelor prevăzute în Directiva (UE) 2015/849.
19. Autoritățile de supraveghere a combaterii spălării banilor și finanțării terorismului trebuie să considere că informațiile sunt relevante pentru exercitarea atribuțiilor de supraveghere prudențială cel puțin în cazul în care informațiile pot avea un impact asupra modelului de afaceri al instituției, asupra cadrului de administrare a activității, asupra cadrului de administrare a riscurilor, asupra riscului operațional, asupra caracterului adecvat al lichidității, asupra sistemelor și controalelor la nivelul instituției, se referă la respectarea de către instituție a cerințelor prudențiale prevăzute în Directiva 2013/36/UE și în Regulamentul (UE) nr. 575/2013 sau pot afecta soliditatea financiară sau viabilitatea instituției.
20. Autoritățile de supraveghere prudențială și autoritățile de supraveghere a combaterii spălării banilor și finanțării terorismului trebuie să considere că informațiile sunt relevante pentru exercitarea atribuțiilor unei unități de informații financiare atunci când informațiile respective ar putea indica o posibilă faptă de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului și atunci când acestea ar putea contribui la identificarea riscurilor, tendințelor, tiparelor sau tipologiilor de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului.
21. Autoritățile de supraveghere prudențială trebuie să furnizeze informațiile relevante:
- a) autorităților de supraveghere a combaterii spălării banilor și finanțării terorismului responsabile de supravegherea instituției în statul membru în care este stabilită instituția sau în care aceasta urmează să fie stabilită și
 - b) autorităților de supraveghere a combaterii spălării banilor și finanțării terorismului din statul membru în care este stabilită întreprinderea-mamă din UE, dacă instituția aparține unui grup transfrontalier sau, în cazul unei instituții unice cu sucursale în alte state membre, din statul membru în care se află sediul central al instituției sau, în cazul în care a fost înființat un colegiu de combatere a spălării banilor și finanțării terorismului, autorității de supraveghere principale.
22. Autoritățile de supraveghere prudențială trebuie să informeze fiecare dintre autoritățile de supraveghere a combaterii spălării banilor și finanțării terorismului destinate cu privire la celelalte autorități de supraveghere a combaterii spălării banilor și finanțării terorismului cărora le furnizează sau le-au furnizat informații, după caz.

23. Autoritățile de supraveghere a combaterii spălării banilor și finanțării terorismului trebuie să furnizeze informațiile relevante:
- a) autorităților de supraveghere prudențială responsabile de supravegherea instituției din statul membru în care este stabilită instituția sau în care aceasta urmează să fie stabilită și
 - b) autorității responsabile cu supravegherea pe bază consolidată, în cazul în care instituția aparține unui grup transfrontalier, sau, în cazul unei instituții unice cu sucursale în alte state membre, autorității de supraveghere prudențială a sediului central.
24. Autoritățile de supraveghere a combaterii spălării banilor și finanțării terorismului trebuie să informeze fiecare dintre autoritățile de supraveghere prudențială destinate cu privire la celelalte autorități de supraveghere prudențială cărora le furnizează sau le-au furnizat informații, după caz.

Cereri de cooperare și de informații

25. Autoritățile de supraveghere prudențială și autoritățile de supraveghere a combaterii spălării banilor și finanțării terorismului trebuie să solicite în scris o cerere de informații sau de cooperare, precizând cel puțin următoarele:
- a. tipul de informații sau de cooperare solicitate;
 - b. scopul pentru care se solicită informațiile sau cooperarea, inclusiv specificarea dispozițiilor legale care definesc sarcinile de supraveghere pentru care informațiile solicitate sunt considerate relevante și
 - c. pentru cererile care trebuie transmise într-o anumită perioadă de timp, data până la care se așteaptă răspunsul, inclusiv contextul și urgența cererii, dacă este cazul.
26. În cazul în care autoritatea solicitată nu este în măsură să furnizeze informațiile sau să coopereze, potrivit solicitării, până la data stabilită de autoritatea solicitantă, trebuie convenită o dată alternativă. În cazul în care autoritatea solicitată poate furniza un răspuns parțial în termenul indicat de autoritatea solicitantă, autoritatea solicitată trebuie să furnizeze toate informațiile pe care le poate furniza și să convină asupra unei alte date pentru furnizarea oricăror informații restante.
27. În cazul în care o cerere de informații sau de cooperare nu poate fi soluționată integral sau parțial, autoritatea solicitată trebuie să furnizeze o explicație detaliată în scris a motivelor pentru care nu este posibil sau fezabil să dea curs solicitării.
28. Autoritățile de supraveghere prudențială și autoritățile de supraveghere a combaterii spălării banilor și finanțării terorismului trebuie, dacă este posibil, să solicite informațiile necesare de la autoritatea care a colectat inițial sau a creat informațiile, dacă aceasta este cunoscută.

Furnizarea de informații din proprie inițiativă

29. Informațiile considerate relevante pentru o altă autoritate trebuie transmise din proprie inițiativă și fără întârzieri nejustificate, cu excepția cazului în care este evident pentru posesorul informațiilor că eventuala autoritate destinatară deține deja informațiile respective.

Cooperarea dintre autoritățile de supraveghere prudențială și autoritățile de supraveghere a combaterii spălării banilor și finanțării terorismului

30. Autoritățile de supraveghere prudențială și autoritățile de supraveghere a combaterii spălării banilor și finanțării terorismului trebuie să convină să instituie un schimb periodic de informații atunci când este considerat oportun pentru supravegherea unei instituții sau a unor grupuri sau instituții transfrontaliere cu sucursale stabilite în alte jurisdicții. În cazul în care s-a convenit să se instituie un schimb periodic de informații, autoritățile de supraveghere prudențială și autoritățile de supraveghere a combaterii spălării banilor și finanțării terorismului trebuie să-și transmită reciproc, la intervale regulate, informații care sunt considerate relevante pentru îndeplinirea sarcinilor celeilalte autorități de supraveghere.

31. Autoritățile de supraveghere prudențială și autoritățile de supraveghere a combaterii spălării banilor și finanțării terorismului trebuie să-și notifice reciproc punctele de contact desemnate pentru a facilita transmiterea informațiilor relevante și trebuie să aibă în vedere crearea unei căsuțe poștale funcționale.

32. În cazul în care există mecanisme de cooperare și de schimb de informații, autoritățile de supraveghere prudențială și autoritățile de supraveghere a combaterii spălării banilor și finanțării terorismului relevante trebuie să decidă dacă mecanismele existente pentru schimbul de informații sunt suficiente pentru a respecta dispozițiile prevăzute în prezentul ghid sau dacă autoritățile trebuie să actualizeze mecanismele respective sau să le completeze în alt mod cu mecanisme alternative, având în vedere modalitățile de cooperare și de schimb de informații prevăzute în prezentul ghid.

33. În cazul în care cooperarea și schimbul de informații au deja loc în cadrul colegiilor prudențiale și/sau al colegiilor de combatere a spălării banilor și finanțării terorismului, autoritățile de supraveghere a combaterii spălării banilor și finanțării terorismului și autoritățile de supraveghere prudențială trebuie să utilizeze cadrul colegiilor în scopul cooperării și al schimbului de informații, astfel cum se prevede în prezentul ghid, când este considerat adecvat, având în vedere natura cooperării și tipul de informații care urmează să fie comunicate.

Cooperarea dintre autoritățile de supraveghere prudențială și unitatea de informații financiare

34. Autoritățile de supraveghere prudențială trebuie să transmită unității de informații financiare informațiile colectate sau create în cursul desfășurării activităților lor de supraveghere care sunt relevante pentru sarcinile unității de informații financiare în conformitate cu punctul 20.

35. După caz, autoritățile de supraveghere prudențială trebuie să solicite unității de informații financiare informațiile care sunt relevante pentru îndeplinirea sarcinilor lor de supraveghere, astfel cum se prevede în prezentul ghid.

Cooperarea dintre autoritățile de supraveghere a combaterii spălării banilor și finanțării terorismului și unitatea de informații financiare

36. Autoritățile de supraveghere a combaterii spălării banilor și finanțării terorismului trebuie să transmită unității de informații financiare informațiile colectate sau create în cursul îndeplinirii sarcinilor lor de supraveghere care sunt relevante pentru sarcinile unității de informații financiare în conformitate cu punctul 20.
37. După caz, autoritățile de supraveghere a combaterii spălării banilor și finanțării terorismului trebuie să solicite unității de informații financiare informațiile care sunt relevante pentru îndeplinirea sarcinilor lor de supraveghere, astfel cum se prevede în prezentul ghid.

5.2 Restricții privind confidențialitatea informațiilor și permisiuni pentru utilizarea informațiilor

38. Autoritățile de supraveghere prudențială și autoritățile de supraveghere a combaterii spălării banilor și finanțării terorismului trebuie să se asigure că schimbul de informații confidențiale între ele, precum și cu unitatea de informații financiare se realizează prin canale de comunicare securizate.
39. Orice informații primite în urma cooperării și a schimburilor de informații prevăzute la articolul 117 alineatul (5) din Directiva 2013/36/UE trebuie să rămână confidențiale, în conformitate cu legislația aplicabilă, și trebuie utilizate sau divulgate numai în limita permisă de legislația aplicabilă. Consimțământul prealabil trebuie respectat când este prevăzut conform legislației aplicabile.
40. Cooperarea și schimburile de informații prevăzute în prezentul ghid trebuie să se desfășoare în conformitate cu legislația aplicabilă care reglementează protecția datelor⁶.

⁶ Pentru autoritățile naționale, Regulamentul (UE) 2016/679 al Parlamentului European și al Consiliului din 27 aprilie 2016 privind protecția persoanelor fizice în ceea ce privește prelucrarea datelor cu caracter personal și privind libera circulație a acestor date și de abrogare a Directivei 95/46/CE și legile naționale de punere în aplicare a prezentului regulament, iar pentru instituțiile, organele, oficiile și agențiile Uniunii, Regulamentul (UE) 2018/1725 al Parlamentului European și al Consiliului din 23 octombrie 2018 privind protecția persoanelor fizice în ceea ce privește prelucrarea datelor cu caracter personal de către instituțiile, organele, oficiile și agențiile Uniunii și privind libera circulație a acestor date și de abrogare a Regulamentului (CE) nr. 45/2001 și a Deciziei nr. 1247/2002/CE.

6. Cooperarea și schimbul de informații în contextul proceselor de autorizare, al proiectelor de achiziții de dețineri calificate, al evaluărilor caracterului adecvat și al retragerii autorizației

6.1 Cereri de autorizare a instituțiilor

Autoritățile de supraveghere prudенțială

41. Atunci când evaluează o cerere de autorizare în temeiul articolelor 10-14 din Directiva 2013/36/UE⁷, autoritățile de supraveghere prudенțială trebuie să coopereze și să facă schimb de informații cu autoritatea relevantă de supraveghere în materie de combatere a spălării banilor și finanțării terorismului în scopul evaluării lor conform Ghidului ABE privind o metodologie comună de evaluare pentru acordarea autorizațiilor⁸, în special în ceea ce privește evaluarea riscurilor de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului legate de cererea de autorizare propusă.
42. Autoritatea de supraveghere prudенțială trebuie să transmită autorității de supraveghere a combaterii spălării banilor și finanțării terorismului toate informațiile furnizate sau legate de cerere care sunt relevante pentru ca autoritatea de supraveghere a combaterii spălării banilor și finanțării terorismului să-și prezinte opiniile cu privire la cererea de autorizare. Schimbul de informații trebuie să aibă loc, de asemenea, în cazul în care, în cursul examinării cererii, sunt dezvăluite orice alte date sau informații relevante pentru autoritatea de supraveghere în materie de combatere a spălării banilor și finanțării terorismului.
43. În plus, în situațiile în care riscul de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului asociat acționarilor, membrilor organului de conducere și persoanelor care dețin funcții-cheie este ridicat, autoritatea de supraveghere prudенțială trebuie, de asemenea, după caz, să solicite unității de informații financiare informații pentru a-și fundamenta evaluarea, după cum se explică în secțiunile 6.2 și 6.3.

⁷ În conformitate cu Ghidul ABE privind o metodologie comună de evaluare pentru acordarea autorizației ca instituție de credit în temeiul articolului 5 alineatul (8) din Directiva 2013/36/UE (EBA/GL/2021/12).

Vă rugăm să consultați și Standardele tehnice de reglementare (proiect final) și standardele tehnice de punere în aplicare privind autorizarea instituțiilor de credit (EBA-RTS-2017-08 și EBA-ITS-2017-15) în ceea ce privește informațiile care trebuie furnizate pentru autorizarea instituțiilor de credit.

⁸ Ghidul ABE privind o metodologie comună de evaluare pentru acordarea autorizației ca instituție de credit în temeiul articolului 8 alineatul (5) din Directiva 2013/36/UE (EBA/GL/2021/12).

44. În plus, în cazul în care riscul de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului asociat fondurilor utilizate pentru îndeplinirea cerinței de capital la autorizarea unei noi instituții este ridicat, autoritățile de supraveghere prudențială trebuie, de asemenea, după caz, să solicite unității de informații financiare informații pentru a-și fundamenta evaluarea. Acest lucru este relevant, în special, în cazurile în care informațiile disponibile ridică suspiciuni în ceea ce privește legitimitatea originii fondurilor utilizate pentru îndeplinirea cerinței de capital în momentul autorizării și măsura în care fondurile sunt potențial legate de o activitate infracțională sau provin din aceasta.
45. În cazul în care o autoritate de supraveghere prudențială decide să nu acorde autorizația unei instituții din motive legate de riscurile de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului, autoritatea de supraveghere prudențială trebuie să comunice decizia relevantă sau părți relevante ale deciziei autorității de supraveghere a combaterii spălării banilor și finanțării terorismului din statul membru în care s-a propus stabilirea instituției, precum și unității de informații financiare din statul membru respectiv.

Autoritățile de supraveghere a combaterii spălării banilor și finanțării terorismului

46. Autoritățile de supraveghere a combaterii spălării banilor și finanțării terorismului trebuie, la cererea autorităților de supraveghere prudențială, să transmită toate informațiile relevante de care dispun și să furnizeze evaluarea cererii din perspectiva combaterii spălării banilor și finanțării terorismului. După caz, autoritățile de supraveghere a combaterii spălării banilor și finanțării terorismului trebuie, de asemenea, să solicite informații de la alte autorități de supraveghere a combaterii spălării banilor și finanțării terorismului și de la unitatea de informații financiare ca parte a evaluării cererii, cu excepția cazului în care informațiile respective se află deja la dispoziția autorității de supraveghere prudențială sau au fost solicitate unității de informații financiare de către autoritatea de supraveghere prudențială.
47. Informațiile solicitate în contextul unei cereri de autorizare a unei instituții trebuie furnizate fără întârzieri nejustificate, având în vedere termenul legal scurt pentru evaluarea unei astfel de cereri de către autoritatea de supraveghere prudențială.

6.2 Evaluarea proiectelor de achiziție sau de majorare a deținerilor calificate

Autoritățile de supraveghere prudențială

48. Atunci când evaluează un proiect de achiziție sau de majorare a deținerilor calificate în temeiul articolelor 22 și 23 din Directiva 2013/36/UE, autoritățile de supraveghere prudențială trebuie, dacă se consideră necesar, să coopereze și să facă schimb de informații cu autoritățile relevante de supraveghere a combaterii spălării banilor și finanțării terorismului în scopul evaluării lor, în special în ceea ce privește evaluarea motivelor rezonabile de suspiciune de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului în legătură cu potențialul achizitor sau a riscurilor de spălare a

banilor sau de finanțare a terorismului ulterior achiziției sau majorării deținerilor calificate⁹. Autoritățile de supraveghere prudențială trebuie, dacă se consideră necesar, să solicite informații de la autoritatea relevantă de supraveghere în materie de combatere a spălării banilor și finanțării terorismului în scopul evaluării criteriului privind combaterea spălării banilor și finanțării terorismului stabilit la articolul 23 alineatul (1) litera (e) din Directiva 2013/36/UE, în conformitate cu punctul 14 din Ghidul comun privind evaluarea prudențială a achizițiilor și majorarea participațiilor calificate¹⁰.

49. În plus, în situațiile în care riscul de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului asociat instituției sau solicitantului este ridicat, autoritatea de supraveghere prudențială trebuie, de asemenea, după caz, să solicite unităților de informații financiare informații pentru a-și fundamenta evaluarea unei cereri pentru un proiect de achiziție sau de majorare a deținerilor calificate. Acest lucru este deosebit de relevant în cazurile în care există motive rezonabile de a suspecta că s-a săvârșit sau se săvârșește o faptă ori o tentativă de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului sau că există un risc crescut în acest sens în legătură cu instituția sau solicitantul, în special în situațiile în care informațiile disponibile ridică suspiciuni cu privire la legitimitatea originii fondurilor.
50. Atunci când solicită informații, autoritatea de supraveghere prudențială care formulează cererea trebuie să furnizeze toate informațiile relevante furnizate odată cu notificarea sau legate de aceasta, în conformitate cu articolul 22 alineatul (1) din Directiva 2013/36/UE. În cerere, persoanele fizice și juridice trebuie să fie identificate în mod clar, astfel încât să se asigure furnizarea de date pentru persoana corectă.
51. În cazul în care o autoritate de supraveghere prudențială decide să se opună proiectului de achiziție pe baza rezultatului evaluării criteriului de combatere a spălării banilor și finanțării terorismului stabilit la articolul 23 alineatul (1) litera (e) din Directiva 2013/36/UE, autoritatea de supraveghere prudențială trebuie să comunice decizia relevantă sau părți relevante ale deciziei autorității relevante de supraveghere a combaterii spălării banilor și finanțării terorismului și unității de informații financiare.

Autoritățile de supraveghere a combaterii spălării banilor și finanțării terorismului

52. La cererea autorităților de supraveghere prudențială, autoritățile de supraveghere a combaterii spălării banilor și finanțării terorismului trebuie să coopereze și să furnizeze i evaluarea lor cu privire la solicitant, din perspectiva combaterii spălării banilor și finanțării terorismului pentru a evalua proiectul de achiziție sau de majorare a deținerilor calificate. După caz, autoritatea de supraveghere a combaterii spălării banilor și finanțării terorismului trebuie, de asemenea, să solicite unității de informații financiare informații ca parte a evaluării sale, cu excepția cazului

⁹ În concordanță cu Ghidul comun al ESMA și ABE privind evaluarea adecvării membrilor organului de conducere și a persoanelor care dețin funcții-cheie în temeiul Directivei 2013/36/UE și al Directivei 2014/65/UE (EBA/GL/2021/06) și cu Ghidul comun privind evaluarea prudențială a achizițiilor și majorarea participațiilor calificate în sectorul bancar, al asigurărilor și al valorilor mobiliare (JC/GL/2016/01).

¹⁰ Ghidul comun privind evaluarea prudențială a achizițiilor și majorarea participațiilor calificate în sectorul bancar, al asigurărilor și al valorilor mobiliare (JC/GL/2016/01).

în care informațiile respective se află deja la dispoziția autorității de supraveghere prudенțială sau au fost solicitate unității de informații financiare de către autoritatea de supraveghere prudенțială.

53. Autoritățile de supraveghere a combaterii spălării banilor și finanțării terorismului trebuie să transmită din proprie inițiativă autorităților de supraveghere prudенțială informațiile care sunt considerate relevante pentru evaluarea proiectelor de achiziție sau de majorare a deținerilor calificate în cazul în care au cunoștință de noi fapte legate de spălarea banilor și finanțarea terorismului ale instituțiilor, ale acționarilor acestora sau ale membrilor organului de conducere și ale persoanelor care dețin funcții-cheie.
54. Informațiile solicitate în contextul proiectelor de achiziție sau de majorare a deținerilor calificate trebuie furnizate fără întârzieri nejustificate, având în vedere termenul legal scurt pentru evaluarea unei astfel de cereri de către autoritatea de supraveghere prudенțială.

6.3 Evaluarea adecvării membrilor organului de conducere și a persoanelor care dețin funcții-cheie

Autoritățile de supraveghere prudentială

55. Atunci când evaluează sau reevaluează adecvarea membrilor organului de conducere și a persoanelor care dețin funcții-cheie, autoritățile de supraveghere prudentială trebuie, dacă se consideră necesar, să coopereze și să facă schimb de informații cu autoritățile relevante de supraveghere a combaterii spălării banilor și finanțării terorismului în scopul evaluării lor, în special în ceea ce privește evaluarea existenței unor motive rezonabile de a suspecta că se săvârșește sau s-a săvârșit o faptă sau o tentativă de spălare a banilor ori de finanțare a terorismului în legătură cu instituția respectivă. Autoritățile de supraveghere prudentială trebuie, dacă se consideră necesar, să solicite autorităților relevante de supraveghere a combaterii spălării banilor și finanțării terorismului informații în scopul evaluării lor în conformitate cu Ghidul comun al ESMA și ABE privind evaluarea adecvării membrilor organului de conducere și a persoanelor care dețin funcții-cheie în temeiul Directivei 2013/36/UE și al Directivei 2014/65/UE.¹¹
56. În cazul în care o autoritate de supraveghere prudentială decide că un membru al organului de conducere sau o persoană care deține o funcție cheie nu este adecvat(ă) pe baza unor fapte relevante în contextul riscurilor sau al evenimentelor de spălare a banilor și de finanțare a terorismului, autoritatea de supraveghere prudentială trebuie să comunice constatările și deciziile sale autorității relevante de supraveghere a combaterii spălării banilor și finanțării terorismului și unității de informații financiare.

Autoritățile de supraveghere a combaterii spălării banilor și finanțării terorismului

57. La cererea autorității de supraveghere prudentială, autoritățile de supraveghere a combaterii spălării banilor și finanțării terorismului trebuie să împărtășească toate informațiile relevante de care dispun pentru a contribui la evaluarea și reevaluarea adecvării membrilor organului de conducere și a persoanelor care dețin funcții-cheie. După caz, autoritatea de supraveghere a combaterii spălării banilor și finanțării terorismului trebuie, de asemenea, să solicite informații de la unitatea de informații financiare în acest context, cu excepția cazului în care informațiile respective se află deja la dispoziția autorității de supraveghere prudentială sau au fost solicitate unității de informații financiare de către autoritatea de supraveghere prudentială.
58. Autoritățile de supraveghere a combaterii spălării banilor și finanțării terorismului trebuie să transmită din proprie inițiativă autorităților de supraveghere prudentială informațiile considerate relevante pentru evaluarea sau reevaluarea adecvării membrilor organului de conducere și a persoanelor care dețin funcții-cheie atunci când apar fapte noi sau necunoscute anterior legate de spălarea banilor și finanțarea terorismului.

¹¹ Ghid comun ESMA și ABE privind evaluarea adecvării membrilor organului de conducere și a persoanelor care dețin funcții-cheie în temeiul Directivei 2013/36/UE și al Directivei 2014/65/UE (EBA/GL/2021/06).

59. Informațiile solicitate în contextul evaluărilor privind adecvarea trebuie furnizate fără întârzieri nejustificate, având în vedere termenul legal scurt pentru astfel de evaluări pe care îl are la dispoziție autoritatea de supraveghere prudențială.

6.4 Retragera autorizației instituțiilor

60. În cazul în care autoritatea de supraveghere prudențială decide să inițieze procedura de retragere a autorizației acordate unei instituții, bazată exclusiv sau printre altele pe răspunderea acesteia pentru încălcări grave ale legislației aplicabile în materie de combatere a spălării banilor și finanțării terorismului, în conformitate cu competența sa în temeiul articolului 18 din Directiva 2013/36/UE, autoritatea de supraveghere prudențială trebuie să informeze autoritatea relevantă de supraveghere în materie de combatere a spălării banilor și finanțării terorismului.
61. În cazul în care autoritățile de supraveghere a combaterii spălării banilor și finanțării terorismului identifică încălcări grave ale legislației aplicabile în materie de combatere a spălării banilor și finanțării terorismului în legătură cu instituția, acestea trebuie să informeze autoritatea de supraveghere prudențială fără întârzieri nejustificate cu privire la respectivele încălcări grave și la decizia lor, precum și la orice considerații suplimentare relevante, inclusiv dacă acestea consideră că instituția nu dorește sau nu este în măsură să remedieze încălcările și dacă deficiențele sau încălcarea pot fi remediate prin măsuri aflate la dispoziția autorității de supraveghere a combaterii spălării banilor și finanțării terorismului.
62. Atunci când informează autoritatea de supraveghere prudențială cu privire la o încălcare gravă, autoritatea de supraveghere a combaterii spălării banilor și finanțării terorismului trebuie să furnizeze autorității de supraveghere prudențială toate informațiile și detaliile relevante cu privire la încălcarea (încălcările) gravă (grave) identificată (identificate) pentru a permite autorității de supraveghere prudențială să evalueze în mod corespunzător informațiile primite și să efectueze propria sa evaluare cu privire la oportunitatea retragerii autorizației.
63. Autoritatea de supraveghere a combaterii spălării banilor și finanțării terorismului trebuie să includă cel puțin informații detaliate care să explice motivele pentru care încălcarea este gravă, inclusiv tipul de încălcare, intervalul de timp în care a avut loc încălcarea, dacă încălcarea reprezintă un eșec sistemic în cadrul instituției, impactul încălcării asupra instituției și asupra integrității pieței pe care aceasta își desfășoară activitatea, dacă instituția a planificat sau a luat vreo măsură de remediere pentru a remedia încălcarea, precum și măsurile și sancțiunile de supraveghere, dacă există, planificate sau impuse de autoritatea de supraveghere a combaterii spălării banilor și finanțării terorismului.
64. În urma notificării unei încălcări grave, astfel cum se prevede la punctul 61 de mai sus, autoritatea de supraveghere a combaterii spălării banilor și finanțării terorismului trebuie să coopereze în cea mai mare măsură cu autoritatea de supraveghere prudențială, după caz, și să furnizeze explicații sau informații suplimentare, dacă este necesar.
65. În cazul în care autoritatea de supraveghere prudențială decide să retragă autorizația acordată unei instituții pe baza unor încălcări grave ale legislației aplicabile în materie de combatere a spălării banilor și finanțării terorismului, în conformitate cu competența sa în temeiul articolului 18 din Directiva 2013/36/UE, autoritatea de supraveghere prudențială trebuie să

informeze autoritatea relevantă de supraveghere a combaterii spălării banilor și finanțării terorismului și unitatea de informații financiare.

7. Cooperarea și schimbul de informații în cadrul supravegherii pe bază continuă

7.1 Evaluarea notificărilor legate de exercitarea libertății de stabilire și exercitarea libertății de a presta servicii

Autoritățile de supraveghere prudențială

66. Autoritatea de supraveghere prudențială din statul membru gazdă care primește notificarea privind exercitarea dreptului de stabilire pe teritoriul său de la autoritatea de supraveghere prudențială din țara de origine a instituției trebuie să notifice autorității relevante de supraveghere a combaterii spălării banilor și finanțării terorismului din statul său membru primirea acestei notificări.
67. La cererea autorității de supraveghere a combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, autoritatea de supraveghere prudențială trebuie să facă schimb de informații cu privire la exercitarea efectivă de către instituție a libertății de a presta servicii cu autoritatea de supraveghere a combaterii spălării banilor și finanțării terorismului.

Autoritățile de supraveghere a combaterii spălării banilor și finanțării terorismului

68. La primirea de la autoritatea de supraveghere prudențială a informațiilor privind exercitarea dreptului de stabilire sau a libertății de a presta servicii în jurisdicția sa, autoritatea de supraveghere a combaterii spălării banilor și finanțării terorismului trebuie să coopereze și să facă schimb de informații cu autoritatea relevantă de supraveghere a combaterii spălării banilor și finanțării terorismului din statul membru în care este stabilit sediul central al instituției, în special atunci când efectuează evaluarea riscului de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului.
69. În situațiile în care instituția este expusă unui risc semnificativ sau crescut de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului, autoritățile de supraveghere a combaterii spălării banilor și finanțării terorismului trebuie să ia în considerare solicitarea de informații relevante de la unitatea de informații financiare.

7.2 Evaluarea fuziunilor

Autoritățile de supraveghere prudențială

70. Atunci când o autoritate de supraveghere prudențială evaluează cererile de fuziune pentru instituții, aceasta trebuie să facă schimb de informații relevante referitoare la cererea de fuziune cu autoritățile relevante de supraveghere a combaterii spălării banilor și finanțării

terorismului ale instituțiilor care fuzionează și ale noii instituții create prin fuziune. Amplasarea acestei interacțiuni este determinată de structura financiară și juridică a formei de consolidare rezultate, astfel cum se explică mai jos.

71. În cazul unei fuziuni prin absorbție, autoritatea de supraveghere prudențială responsabilă de evaluarea cererii de fuziune trebuie să procedeze după cum urmează:
- a. În cazul în care fuziunea duce la un proiect de achiziție sau de majorare a participațiilor calificate, autoritatea de supraveghere prudențială trebuie să facă schimb de informații relevante pentru evaluare cu autoritatea relevantă de supraveghere a combaterii spălării banilor și finanțării terorismului și, după caz, cu unitatea de informații financiare, astfel cum se prevede în secțiunea 6.2 și
 - b. În cazul în care integrarea instituției achiziționate are un impact asupra domeniului de aplicare a licenței cumpărătorului, autoritatea de supraveghere prudențială trebuie să facă schimb de informații relevante pentru evaluarea cererii de extindere a autorizației achizitorului cu autoritatea relevantă de supraveghere în materie de combatere a spălării banilor și finanțării terorismului, după cum se prevede în secțiunea 6.1.
72. În cazul unei fuziuni prin constituirea unei noi instituții, autoritatea de supraveghere prudențială responsabilă de evaluarea cererii de autorizare a noii instituții trebuie să facă schimb de informații cu autoritatea relevantă de supraveghere în materie de combatere a spălării banilor și finanțării terorismului, după cum se prevede în secțiunea 6.1.

Autoritățile de supraveghere a combaterii spălării banilor și finanțării terorismului

73. În cazul în care autoritățile de supraveghere a combaterii spălării banilor și finanțării terorismului primesc o notificare de fuziune din partea autorităților de supraveghere prudențială, acestea trebuie să furnizeze autorității de supraveghere prudențială relevante toate informațiile relevante cu privire la instituțiile implicate în fuziune, în special în cazul în care autoritatea de supraveghere prudențială se schimbă ca urmare a fuziunii. În special, la primirea unei astfel de notificări, autoritatea de supraveghere a combaterii spălării banilor și finanțării terorismului trebuie să notifice autorității de supraveghere prudențială încălcări grave ale legislației aplicabile în materie de combatere a spălării banilor și finanțării terorismului sau deficiențe semnificative în cadrul de combatere a spălării banilor și finanțării terorismului al instituțiilor care fuzionează sau dacă a luat măsuri de supraveghere sau a impus sancțiuni asupra instituțiilor care fuzionează.

7.3 Evaluarea acordurilor de externalizare

Autoritățile de supraveghere prudențială

74. Autoritatea de supraveghere prudențială responsabilă de monitorizarea acordurilor de externalizare ale instituțiilor, așa cum sunt definite în Ghidul ABE privind acordurile de

externalizare¹², trebuie să facă schimb de informații referitoare la acordurile de externalizare relevante cu autoritatea relevantă de supraveghere în materie de combatere a spălării banilor și finanțării terorismului. Un astfel de schimb trebuie să aibă loc în special în cazurile în care autoritatea de supraveghere prudențială are motive întemeiate să suspecteze că acordurile de externalizare ar putea afecta expunerea instituției la riscul de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului sau respectarea continuă de către aceasta a obligațiilor care îi revin în temeiul Directivei 2013/36/UE și al Directivei (UE) 2015/849, inclusiv atunci când:

- a. există potențiale preocupări cu privire la adecvarea mecanismelor de supraveghere și guvernanta în ceea ce privește funcția externalizată și impactul asupra riscurilor de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului cu care se confruntă instituția, accesul la datele privind clienții, fiabilitatea registrelor sau alocarea sarcinilor între instituție și furnizorul de servicii, în special atunci când furnizorul nu este o entitate obligată în temeiul Directivei (UE) 2015/849;
- b. instituția externalizează funcții critice sau importante, după cum se menționează în secțiunea 4 din Ghidul ABE privind acordurile de externalizare, care pot afecta sistemele interne și cadrul de control al instituției în ceea ce privește riscurile de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului sau dacă, în cazul unei situații de neîndeplinire a obligațiilor de prestare a serviciilor de către furnizorul de servicii (sau de către furnizorul acestuia în cazul subcontractării activităților externalizate), aceasta poate duce la nerespectarea de către instituție a obligațiilor sale în materie de combatere a spălării banilor și finanțării terorismului.

Autoritățile de supraveghere a combaterii spălării banilor și finanțării terorismului

75. În cazul în care autoritățile de supraveghere a combaterii spălării banilor și finanțării terorismului primesc informații cu privire la un acord de externalizare din partea autorității de supraveghere prudențială, acestea trebuie să comunice autorităților de supraveghere prudențială orice preocupări identificate din perspectiva combaterii spălării banilor și finanțării terorismului.

7.4 Evaluarea riscurilor și supravegherea on-site (la fața locului) și off-site (pe baza raportărilor)

Autoritățile de supraveghere prudențială și autoritățile de supraveghere a combaterii spălării banilor și finanțării terorismului

76. În contextul supravegherii on-site și off-site, informațiile pe care autoritățile de supraveghere prudențială și autoritățile de supraveghere a combaterii spălării banilor și finanțării terorismului trebuie să le împărtășească între ele pot include, dar nu se limitează la:

¹² Ghidul ABE privind acordurile de externalizare, EBA/GL/2019/02.

- a. informații relevante privind rezultatele inspecțiilor la fața locului și ale examinărilor off-site și ale documentației relevante colectate în timpul supravegherii;
- b. secțiunile relevante din rapoartele primite de la instituții sau de la părți terțe, inclusiv consultanți și auditori externi;
- c. informațiile relevante împărtășite în cadrul colegiului de combatere a spălării banilor și finanțării terorismului sau al colegiului prudențial, după caz;
- d. părți relevante din procesele-verbale ale reuniunilor cu instituțiile și ale reuniunilor colegiilor, dacă sunt disponibile.

Autoritățile de supraveghere prudențială

77. Autoritățile de supraveghere prudențială trebuie să solicite autorităților de supraveghere a combaterii spălării banilor și finanțării terorismului informații relevante pentru procesul de supraveghere și evaluare (SREP), după cum se prevede în Ghidul ABE privind procedurile și metodologiile comune pentru SREP¹³, inclusiv, dar fără a se limita la:

- a. rezultatele relevante ale evaluărilor riscului de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului, inclusiv evaluările de risc sectoriale și individuale și ratingurile de risc, în special în cazul unei expuneri sporite la riscuri semnificative de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului;
- b. informații legate de riscurile emergente de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului la care ar putea fi expusă instituția;
- c. informații referitoare la deficiențe semnificative¹⁴ în cadrul de administrare a activității, sisteme și controale al instituției supravegheate în materie de combatere a spălării banilor și finanțării terorismului;
- d. informații legate de încălcări potențiale sau efective, în special încălcări grave ale legislației aplicabile în materie de combatere a spălării banilor și finanțării terorismului de către instituția supravegheată;
- e. informații referitoare la măsurile adoptate de instituție pentru a atenua încălcările și deficiențele semnificative;
- f. informații referitoare la măsurile de supraveghere sau sancțiunile în curs sau impuse instituției, după cum se prevede în secțiunea 8.

¹³ Ghidul ABE privind procedurile și metodologiile comune revizuite pentru procesul de supraveghere și evaluare (SREP) și pentru simulările de criză de supraveghere (EBA/GL/2014/13).

¹⁴ Deficiențe semnificative, așa cum sunt definite în standardele tehnice de reglementare în temeiul articolului 9a din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.

78. Autoritățile de supraveghere prudențială trebuie să furnizeze informații relevante pentru evaluarea riscului de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului efectuată de autoritățile de supraveghere a combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, inclusiv informațiile enumerate la punctul 81, dar fără a se limita la acestea.
79. Autoritățile de supraveghere prudențială trebuie să transmită unității de informații financiare informații relevante pentru sarcinile unității de informații financiare în conformitate cu punctul 20, inclusiv rezultatele relevante ale evaluărilor efectuate de către autoritățile de supraveghere prudențială ale instituțiilor, cu implicații potențiale asupra cadrului de raportare a tranzacțiilor suspecte.
80. În plus, în situațiile în care instituția este expusă la riscuri ridicate de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului, autoritățile de supraveghere prudențială trebuie, după caz, să solicite unității de informații financiare informații relevante pentru procesul lor de supraveghere și evaluare (SREP) care pot include, dar nu se limitează la informații din tipologii și analize de risc privind tranzacțiile și relațiile de afaceri care ar putea fi relevante pentru analiza modelului de afaceri.

Autoritățile de supraveghere a combaterii spălării banilor și finanțării terorismului

81. Autoritățile de supraveghere a combaterii spălării banilor și finanțării terorismului trebuie să solicite autorităților de supraveghere prudențială informațiile care sunt relevante atunci când efectuează evaluarea riscului de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului al instituțiilor supravegheate, inclusiv, dar fără a se limita la:
- informațiile relevante pentru evaluarea riscului inerent de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului al instituțiilor sau a riscului de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului sectorial, în special informații despre produsele și serviciile instituției, baza de clienți, prezența geografică sau canalele de distribuție;¹⁵
 - rezultatele relevante ale procesului de supraveghere și evaluare (SREP)¹⁶, dacă sunt disponibile, în special în domeniul modelului de afaceri, al evaluării cadrului de administrare a activității și al controalelor la nivelul întregii instituții, al riscurilor pentru capital și al riscurilor la adresa lichidității și finanțării;
 - încălcări relevante sau deficiențe semnificative identificate la nivelul instituției supravegheate care pot avea un impact asupra cadrului de combatere a spălării a banilor sau a finanțării terorismului al instituției;
 - informații referitoare la măsurile de supraveghere sau sancțiunile în curs sau impuse instituției, după cum se prevede în secțiunea 8;

¹⁵ În conformitate cu Ghidul comun revizuit privind supravegherea în funcție de riscuri (EBA/GL/2021/16).

¹⁶ În conformitate cu Ghidul ABE privind procedurile și metodologiile comune revizuite pentru procesul de supraveghere și evaluare (SREP) și pentru simulările de criză de supraveghere (EBA/GL/2014/13).

- e. informații privind sucursalele și filialele, necesare pentru a realiza cartografierea firmelor în conformitate cu Ghidul comun privind cooperarea și schimbul de informații în scopul Directivei (UE) 2015/849¹⁷.
82. Autoritățile de supraveghere a combaterii spălării banilor și finanțării terorismului trebuie să furnizeze informații relevante pentru evaluarea prudențială a riscurilor, inclusiv informațiile prevăzute la punctul 77, dar fără a se limita la acestea.
83. Autoritățile de supraveghere a combaterii spălării banilor și finanțării terorismului trebuie, după caz, să solicite unității de informații financiare informații relevante pentru efectuarea evaluării și supravegherii riscului de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului care pot include, dar nu se limitează la:
- a. tipologii privind riscurile de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului, inclusiv riscurile geografice și riscurile transfrontaliere;
 - b. rezultate relevante ale evaluării riscului de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului efectuate de unitatea de informații financiare;
 - c. informații privind riscurile emergente identificate de unitatea de informații financiare;
 - d. informații privind numărul și calitatea rapoartelor privind tranzacțiile suspecte primite de la instituții, în mod agregat, de exemplu pentru fiecare sector și pentru fiecare instituție în parte;
 - e. informații referitoare la orice sisteme de combatere a spălării banilor și finanțării terorismului și deficiențe de control pe care le-ar fi putut identifica sau suspecta unitatea de informații financiare și, în special, informații privind promptitudinea răspunsului la cererile de informații formulate de unitatea de informații financiare și calitatea informațiilor, a datelor și a documentației furnizate ca răspuns la asemenea solicitări;
 - f. confirmarea faptului că instituția a făcut sau nu obiectul unui raport privind tranzacțiile suspecte prezentat de altă instituție sau dacă fondurile care fac obiectul unor rapoarte de tranzacții suspecte provin în mod regulat de la instituția respectivă, precum și orice informații referitoare la caz pe care unitatea de informații financiare ar putea să le împărtășească conform legislației naționale.
84. Autoritățile de supraveghere a combaterii spălării banilor și finanțării terorismului trebuie să transmită unității de informații financiare informațiile care sunt relevante pentru sarcinile sale în conformitate cu punctul 20, care pot include, dar nu se limitează la:

¹⁷ Ghidul comun privind cooperarea și schimbul de informații în scopul Directivei (UE) 2015/849 între autoritățile competente care supraveghează instituțiile de credit și financiare (JC 2019 81).

- a. informații cu privire la deficiențele și vulnerabilitățile relevante identificate în instituția supravegheată, inclusiv cele care pot afecta cadrul de raportare a tranzacțiilor suspecte;
- b. informații privind încălcările suspectate sau comise, în special încălcările grave ale legislației aplicabile în materie de combatere a spălării banilor și finanțării terorismului de către instituția supravegheată, mai ales în cazul în care încălcările respective afectează capacitatea instituției de a raporta tranzacții suspecte, rezultatele relevante ale evaluării riscului de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului al sectoarelor sau, după caz, al instituțiilor individuale;
- c. orice informații referitoare la riscurile emergente de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului în cadrul sectorului;
- d. informații relevante colectate din rapoartele primite în temeiul articolului 61 alineatul (1) din Directiva (UE) 2015/849 cu privire la încălcări potențiale sau efective ale dispozițiilor naționale de transpunere a Directivei (UE) 2015/849.

Evaluare comună a autorităților de supraveghere a combaterii spălării banilor și finanțării terorismului și autorităților de supraveghere prudențială în temeiul articolului 97 alineatul (6) din Directiva 2013/36/UE

85. În cazul în care evaluarea prudențială a riscurilor oferă autorității de supraveghere prudențială motive rezonabile să suspecteze că se săvârșește sau s-a săvârșit o faptă sau o tentativă de spălare a banilor ori de finanțare a terorismului în legătură cu o instituție sau că o instituție este expusă unui risc ridicat de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului, autoritatea de supraveghere prudențială trebuie să notifice imediat autoritatea de supraveghere a combaterii spălării banilor și finanțării terorismului al instituției respective și ABE cu privire la constatările și preocupările sale, în conformitate cu articolul 97 alineatul (6) din Directiva 2013/36/UE.
86. În cazul în care autoritatea de supraveghere a combaterii spălării banilor și finanțării terorismului estimează că o instituție este potențial expusă unui risc ridicat de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului în urma notificării din partea autorității de supraveghere prudențială, astfel cum se prevede mai sus, autoritatea de supraveghere a combaterii spălării banilor și finanțării terorismului trebuie să colaboreze cu autoritatea de supraveghere prudențială pentru a ajunge la o evaluare comună, care trebuie notificată imediat ABE în conformitate cu articolul 97 alineatul (6) din Directiva 2013/36/UE printr-o transmitere unică de către autoritatea de supraveghere prudențială.
87. Pentru efectuarea evaluării comune, după cum se prevede la articolul 97 alineatul (6) din Directiva 2013/36/UE, autoritatea de supraveghere prudențială și autoritatea de supraveghere a combaterii spălării banilor și finanțării terorismului trebuie să coopereze îndeaproape și să stabilească toate faptele și motivele care ar putea genera creșterea potențială a riscului de

spălare a banilor sau de finanțare a terorismului. Ambele autorități de supraveghere trebuie să transmită celelalte autorități toate informațiile relevante pentru efectuarea evaluării comune.

88. Evaluarea comună trebuie să fie prezentată în scris și să conțină faptele și motivele stabilite. Documentul trebuie să conțină cel puțin evaluarea de către autoritățile de supraveghere în materie de combatere a spălării banilor și finanțării terorismului a potențialului risc ridicat de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului, inclusiv posibile măsuri de atenuare a riscului din perspectiva combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, precum și analiza implicațiilor prudențiale potențiale ale unei astfel de evaluări și posibile măsuri prudențiale pentru atenuarea riscului.

7.5 Activități de supraveghere coordonate

Autoritățile de supraveghere prudențială și autoritățile de supraveghere a combaterii spălării banilor și finanțării terorismului

89. Autoritățile de supraveghere prudențială și autoritățile de supraveghere a combaterii spălării banilor și finanțării terorismului trebuie să ia în considerare identificarea domeniilor de interes comun, după caz, atunci când își planifică activitățile de supraveghere on-site și off-site.
90. În cazul în care sunt identificate domenii de interes comun, autoritățile de supraveghere prudențială și autoritățile de supraveghere a combaterii spălării banilor și finanțării terorismului trebuie să ia în considerare cea mai adecvată formă de cooperare pentru instituirea unor activități de supraveghere coordonate, în conformitate cu competențele și responsabilitățile de supraveghere respective ale acestora, inclusiv, dar fără a se limita la:
- a. participarea reciprocă la reuniuni cu reprezentanții instituțiilor;
 - b. participarea reciprocă la evaluările tematice și
 - c. participarea reciprocă la examinări off-site sau la inspecții la fața locului.
91. În cazul în care se instituie o activitate coordonată de supraveghere, autoritățile de supraveghere prudențială și autoritățile de supraveghere a combaterii spălării banilor și finanțării terorismului trebuie să convină asupra modalităților de cooperare, inclusiv cel puțin cu privire la:
- a. natura și tipul acțiunii care trebuie întreprinsă de fiecare autoritate de supraveghere în cauză;
 - b. calendarul activităților care urmează să fie întreprinse și alocarea planificată a resurselor de supraveghere;
 - c. modalitățile de schimb de informații, inclusiv schimbul de informații colectate în timpul activității coordonate, precum și constatările rezultate în urma activității;

- d. procesul de tratare a constatărilor rezultate în urma activității coordonate și a încălcărilor potențiale;
- e. opțiunile pentru o monitorizare coordonată, dacă există.

8. Cooperarea și schimbul de informații privind măsurile de supraveghere sau sancțiunile

Autoritățile de supraveghere prudențială și autoritățile de supraveghere a combaterii spălării banilor și finanțării terorismului

92. Autoritățile de supraveghere prudențială și autoritățile de supraveghere a combaterii spălării banilor și finanțării terorismului trebuie să facă schimb de informații cu privire la măsurile de supraveghere sau sancțiunile în curs sau impuse care sunt relevante pentru sarcinile lor de supraveghere respective cât mai curând în cadrul procesului de executare.
93. Comunicările privind sancțiunile sau măsurile de supraveghere dintre autoritățile de supraveghere prudențială și autoritățile de supraveghere a combaterii spălării banilor și finanțării terorismului trebuie să detalieze natura și amploarea punctelor slabe subiacente, a deficiențelor semnificative și a încălcărilor grave. Informațiile transmise trebuie să permită autorităților de supraveghere prudențială să ia în considerare potențialele implicații prudențiale ale deficiențelor semnificative și ale încălcărilor grave identificate de autoritățile de supraveghere a combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, iar autoritățile de supraveghere a combaterii spălării banilor și finanțării terorismului trebuie să ia în considerare implicațiile potențiale asupra sistemelor și asupra cadrului de control de combatere a spălării banilor și finanțării terorismului ale instituției ale deficiențelor identificate de autoritățile de supraveghere prudențială.