

EA/GL/2021/15

16 december 2021

Riktlinjer

för samarbete och informationsutbyte mellan finansiella tillsynsmyndigheter, tillsynsmyndigheter för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism och finansunderrättelseenheter enligt direktiv 2013/36/EU.

1. Efterlevnads- och rapporteringsskyldigheter

Riktlinjernas status

1. Detta dokument innehåller riktlinjer som har utfärdats i enlighet med artikel 16 i förordning (EU) nr 1093/2010.¹ Enligt artikel 16.3 i förordning (EU) nr 1093/2010 ska de behöriga myndigheterna och finansinstituterna med alla tillgängliga medel söka följa dessa riktlinjer.
2. I riktlinjerna fastställs Europeiska bankmyndighetens (EBA) syn på lämplig tillsynspraxis inom det europeiska systemet för finansiell tillsyn eller på hur unionslagstiftningen bör tillämpas inom ett särskilt område. De behöriga myndigheter, enligt definitionen i artikel 4.2 i förordning (EU) nr 1093/2010, som berörs av riktlinjerna ska följa dem genom att på lämpligt sätt införliva dem i sin praxis (till exempel genom att ändra sina rättsliga ramar eller tillsynsrutiner), även när riktlinjerna i första hand riktas till institut.

Rapporteringskrav

3. Enligt artikel 16.3 i förordning (EU) nr 1093/2010 ska de behöriga myndigheterna meddela EBA om de följer eller avser att följa dessa riktlinjer, alternativt ange skälen till att de inte gör det senast den 11.04.2022. Om ingen sådan anmälan inkommer inom denna tidsfrist kommer EBA att anse att de behöriga myndigheterna inte följer riktlinjerna. Anmälningar ska lämnas på det formulär som tillhandahålls på EBA:s webbplats med hänvisningen EBA/GL/2021/15. Anmälningar ska skickas in av personer med befogenhet att rapportera om hur reglerna efterlevs på deras behöriga myndigheters vägnar. Alla förändringar i graden av efterlevnad måste rapporteras till EBA.
4. Anmälningarna kommer att offentliggöras på EBA:s webbplats i enlighet med artikel 16.3.

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

2. Syfte, tillämpningsområde och definitioner

Syfte

5. I dessa riktlinjer specificeras formerna för samarbete och informationsutbyte, särskilt när det gäller gränsöverskridande koncerner och i samband med identifiering av allvarliga överträdelser av reglerna om penningtvätt, i enlighet med artikel 117.6 i direktiv 2013/36/EU.

Tillämpningsområde

6. Behöriga myndigheter, enligt definitionen i punkt 36 i artikel 3.1 i direktiv 2013/36/EU och i punkt 5 i artikel 3.1 i direktiv (EU) 2019/2034, bör tillämpa dessa riktlinjer på den individuella nivå och gruppnivå som avses i artikel 110 i direktiv 2013/36/EU.
7. Myndigheter som anförtrotts det offentliga uppdraget att utöva tillsyn över de ansvariga enheter som förtecknas i punkterna 1 och 2 i artikel 2.1 i direktiv (EU) 2015/849 avseende efterlevnad av det direktivet bör tillämpa dessa riktlinjer, både på individuell nivå och på koncernnivå, enligt artikel 48.5 i direktiv (EU) 2015/849².

Målgrupp

8. Dessa riktlinjer riktar sig till behöriga myndigheter enligt definitionen i artikel 4.2 i och 4.2 viii i förordning (EU) nr 1093/2010³, och till behöriga myndigheter enligt definitionen i artikel 4.2 iii i förordning (EU) nr 1093/2010 i den mån dessa myndigheter utövar tillsyn över efterlevnaden av kraven i direktiv (EU) 2015/849 för institut enligt definitionen i punkt 3 i artikel 3.1 i direktiv 2013/36/EU, eller för aktörer inom den finansiella sektorn enligt definitionen i artikel 4.1 a i förordning (EU) nr 1093/2010, om dessa aktörer omfattas av institutets konsolidering under tillsyn, inklusive filialer som är etablerade i unionen, oavsett om deras huvudkontor är i en medlemsstat eller i ett tredjeland (nedan kallade *institut*).

² Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2015/849 av den 20 maj 2015 om åtgärder för att förhindra att det finansiella systemet används för penningtvätt eller finansiering av terrorism, om ändring av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 648/2012 och om upphävande av Europaparlamentets och rådets direktiv 2005/60/EG och kommissionens direktiv 2006/70/EG (EUT L 141, 5.6.2015, s. 73).

³ Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1093/2010 av den 24 november 2010 om inrättande av en europeisk tillsynsmyndighet (Europeiska bankmyndigheten), om ändring av beslut nr 716/2009/EG och om upphävande av kommissionens beslut 2009/78/EG (EUT L 331, 15.12.2010, s. 12).

Definitioner

9. Såvida inget annat anges har de termer som används och definieras i direktiv 2013/36/EU, förordning (EU) nr 575/2013⁴ och direktiv (EU) 2015/849 samma betydelse i dessa riktlinjer. Dessutom gäller följande definitioner i riktlinjerna:

Tillsynsmyndighet för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism	En behörig myndighet enligt definitionen i artikel 4.2 iii i förordning (EU) nr 1093/2010.
Finansiell tillsynsmyndighet	En behörig myndighet enligt definitionen i artikel 4.2 i eller 4.2 viii i förordning (EU) nr 1093/2010.
Kollegium för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism	Ett kollegium för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism enligt definitionen i de gemensamma riktlinjerna för samarbete och informationsutbyte vid tillämpning av direktiv (EU) 2015/849 mellan behöriga myndigheter som utövar tillsyn över kreditinstitut och finansiella institut (JC 2019 81).
Tillsynskollegium	Ett tillsynskollegium enligt vad som avses i artikel 51 eller artikel 116 i direktiv 2013/36/EU.
Risk för penningtvätt och finansiering av terrorism	Den risk som definieras i riktlinjerna EBA/GL/2021/02.

3. Genomförande

Datum för ikraftträdande

10. Dessa riktlinjer gäller från och med den 1 juni 2022.

⁴ Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 av den 26 juni 2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag och om ändring av förordning (EU) nr 648/2012 (EUT L 176, 27.6.2013, s. 1–337).

4. Allmänna bestämmelser

11. Samarbetet och informationsutbytet i enlighet med artikel 117.5 i direktiv 2013/36/EU bör organiseras på ett effektivt och ändamålsenligt sätt i enlighet med bestämmelserna i dessa riktlinjer, både på nationell nivå och i ett gränsöverskridande sammanhang, oberoende av de särskilda institutionella arrangemangen i varje medlemsstat för de respektive funktionerna för tillsynsmyndigheter för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism, finansiella tillsynsmyndigheter och finansunderrättelseenheter. För att säkerställa effektivitet bör sådant samarbete och informationsutbyte undvika onödigt dubbelarbete.
12. Finansiella tillsynsmyndigheter och tillsynsmyndigheter för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism bör med varandra och med finansunderrättelseenheter utbyta information de har samlat eller tagit fram i samband med utövandet av sina uppgifter och som är relevant för utövandet av den andra myndighetens uppgifter. Informationsutbytet bör ske på begäran och på eget initiativ.
13. Finansiella tillsynsmyndigheter och tillsynsmyndigheter för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism bör samarbeta med varandra inom sina respektive behörighetsområden i största möjliga utsträckning och utbyta information utan onödigt dröjsmål, förutsatt att sådant samarbete och informationsutbyte inte inkräktar på en pågående utredning, granskning eller förfaranden som avses i artikel 117.5 i direktiv 2013/36/EU.

5. Mekanismer för samarbete, informationsutbyte och konfidentiell behandling

5.1 Praktiska former för samarbete och informationsutbyte

14. Det bör finnas ändamålsenliga och effektiva metoder för samarbete och informationsutbyte för att stödja samarbetet och informationsutbytet enligt dessa riktlinjer, både nationellt och över gränserna. Sådana metoder bör säkerställa att konfidentiell information utbyts genom säkra kanaler.
15. Informationen bör tillhandahållas skriftligen, oavsett format, antingen i pappersformat, elektroniskt format eller annat format. Informationsutbyte eller begäran om samarbete bör inbegripa en tydlig identifiering av det berörda institutet eller den berörda filialen, inbegripet identifieringskoden för juridiska personer (LEI)⁵ om sådan finns (för en filial: moderföretagets LEI-kod).
16. När det anses nödvändigt, t.ex. i brådskande fall eller i en krissituation, bör informationen begäras eller tillhandahållas på eget initiativ, muntligen, per telefon eller under ett möte mellan de berörda tillsynsmyndigheterna. Ett sådant muntligt utbyte bör kompletteras skriftligen så snart som möjligt därefter.
17. Om tillsynsmyndigheten och tillsynsmyndigheten för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism är samma myndighet eller om tillsynsmyndigheten för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism och finansunderrättelseenheten är samma myndighet, får andra förfaranden än de som anges i detta avsnitt införas när så är lämpligt, för att säkerställa minst samma grad av samarbete och informationsutbyte som i detta avsnitt.

Relevanskriterier för den information som ska utbytas

18. De finansiella tillsynsmyndigheterna bör anse att information är relevant för utövandet av tillsynsuppgifter för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism, åtminstone i situationer där informationen
 - a) ger den finansiella tillsynsmyndigheten rimliga skäl att misstänka att penningtvätt eller finansiering av terrorism i samband med ett institut har begåtts eller håller på att begås eller att försök görs eller att det finns en ökad risk för detta,

⁵ LEI-kod innebär en unik alfanumerisk referenskod baserad på standarden ISO 17442 som tilldelats en juridisk person.

- b) anger att ett instituts affärsverksamhet eller affärsmodell, eller förändringar av den, tyder på att institutet kan vara exponerat för en ökad risk för penningtvätt och finansiering av terrorism,
 - c) rör brister i ett instituts efterlevnad av tillsynskrav som kan ha en negativ inverkan på styrformerna för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism och de interna systemen och kontrollramarna, eller
 - d) avser ett instituts efterlevnad av kraven i direktiv (EU) 2015/849.
19. Tillsynsmyndigheterna för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism bör anse att information är relevant för utövandet av tillsynsuppgifter, åtminstone om informationen kan påverka institutets affärsmodell, interna styrformer, riskhanteringsram, operativa risker, likviditetstillräcklighet, institutionella system och kontroller, rör institutets efterlevnad av tillsynskraven i direktiv 2013/36/EU och förordning (EU) nr 575/2013 eller kan påverka institutets finansiella sundhet eller bärkraft.
20. Finansiella tillsynsmyndigheter och tillsynsmyndigheter för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism bör betrakta information som relevant för utförandet av en finansunderrättelseenhets uppgifter när informationen kan tyda på möjlig penningtvätt eller finansiering av terrorism, och när den kan bidra till att identifiera risker, trender, mönster eller typologier för penningtvätt och finansiering av terrorism.
21. De finansiella tillsynsmyndigheterna bör tillhandahålla relevant information till
- a) de tillsynsmyndigheter för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism som ansvarar för tillsynen av institutet i den medlemsstat där institutet är etablerat eller är avsett att vara etablerat, och
 - b) tillsynsmyndigheterna för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism i den medlemsstat där moderföretaget inom EU är etablerat, om institutet tillhör en gränsöverskridande koncern eller, när det gäller ett enda institut med filialer i andra medlemsstater, där institutets huvudkontor är beläget, eller där ett kollegium för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism har inrättats, den ledande tillsynsmyndigheten.
22. De finansiella tillsynsmyndigheterna bör informera var och en av de mottagande tillsynsmyndigheterna för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism om de andra tillsynsmyndigheter för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism som de tillhandahåller eller har lämnat information till, i förekommande fall.
23. Tillsynsmyndigheterna för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism bör lämna relevant information till
- a) de finansiella tillsynsmyndigheter som ansvarar för tillsynen av institutet i den medlemsstat där institutet är etablerat eller är avsett att vara etablerat, och

- b) den samordnande finansiella tillsynsmyndigheten om institutet tillhör en gränsöverskridande koncern eller, när det gäller ett enda institut med filialer i andra medlemsstater, den finansiella tillsynsmyndigheten för huvudkontoret.

24. Tillsynsmyndigheterna för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism bör i förekommande fall informera var och en av de mottagande finansiella tillsynsmyndigheterna om vilka andra finansiella tillsynsmyndigheter de tillhandahåller eller har tillhandahållit information till.

Begäran om samarbete och information

25. Tillsynsmyndigheterna för tillsyn och bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism bör skriftligen begära information eller samarbete och ange åtminstone följande:

- a. Vilken typ av information eller samarbete som begärs.
- b. Det syfte för vilket informationen eller samarbetet begärs, inbegripet specifiering av de rättsliga bestämmelser som definierar de tillsynsuppgifter för vilka den begärda informationen anses vara relevant.
- c. För tidskänsliga begäranden, det datum då svaret förväntas, inklusive i vilket sammanhang och hur brådskande begäran är, i förekommande fall.

26. Om den tillfrågade myndigheten inte kan tillhandahålla den begärda informationen eller samarbetet senast det datum som fastställts av den begärande myndigheten, bör ett alternativt datum överenskommas. Om den tillfrågade myndigheten kan lämna ett partiellt svar inom den tidsfrist som angetts av den begärande myndigheten, bör den anmodade myndigheten lämna alla uppgifter den kan lämna och komma överens om ett annat datum för tillhandahållande av eventuell kvarstående information.

27. Om en begäran om samarbete eller information inte kan tillgodoses helt eller delvis bör den tillfrågade myndigheten lämna en utförlig skriftlig förklaring till varför det inte är möjligt eller genomförbart att tillmötesgå begäran.

28. Finansiella tillsynsmyndigheter och tillsynsmyndigheter för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism bör om möjligt begära nödvändig information från den myndighet som ursprungligen samlade in eller tog fram informationen, om den är känd.

Tillhandahållande av information på eget initiativ

29. Information som bedöms vara relevant för en annan myndighet bör överföras på eget initiativ och utan onödigt dröjsmål, såvida det inte är uppenbart för informationsägaren att den potentiella mottagande myndigheten redan innehar informationen.

Samarbete mellan finansiella tillsynsmyndigheter och tillsynsmyndigheter för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism

30. Finansiella tillsynsmyndigheter och tillsynsmyndigheter för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism bör komma överens om att inrätta ett regelbundet informationsutbyte när det anses lämpligt för tillsyn av ett institut eller av gränsöverskridande grupper eller institut med filialer som är etablerade i andra jurisdiktioner. Om man enas om att inrätta ett regelbundet informationsutbyte bör de finansiella tillsynsmyndigheterna och tillsynsmyndigheterna för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism med jämna mellanrum utbyta information som anses vara relevant för utförandet av den andra tillsynsmyndighetens uppgifter.
31. Finansiella tillsynsmyndigheter och tillsynsmyndigheter för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism bör underrätta varandra om utsedda kontaktpunkter för att underlätta överföringen av relevant information och bör överväga att inrätta en funktionsbrevlåda.
32. Om det finns befintliga arrangemang för samarbete och informationsutbyte bör de berörda finansiella tillsynsmyndigheterna och tillsynsmyndigheterna för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism besluta huruvida de befintliga arrangemangen för informationsutbyte är tillräckliga för att följa bestämmelserna i dessa riktlinjer eller om myndigheterna behöver uppdatera dessa arrangemang eller på annat sätt komplettera dem med alternativa arrangemang med tanke på de former för samarbete och informationsutbyte som anges i dessa riktlinjer.
33. Om samarbete och informationsutbyte redan äger rum i tillsynskollegier och/eller kollegier för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism bör tillsynsmyndigheter för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism och finansiella tillsynsmyndigheter använda ramverket för kollegier för det samarbete och informationsutbyte som anges i dessa riktlinjer, när det anses lämpligt med tanke på samarbetets karaktär och den typ av information som ska utbytas.

Samarbete mellan finansiella tillsynsmyndigheter och finansunderrättelseenheten

34. De finansiella tillsynsmyndigheterna bör dela information med finansunderrättelseenheten som samlats in eller tagits fram under utövandet av deras tillsynsverksamhet och som är relevant för finansunderrättelseenhetens uppgifter i enlighet med punkt 20.
35. När så är lämpligt bör de finansiella tillsynsmyndigheterna från finansunderrättelseenheten enligt dessa riktlinjer inhämta information som är relevant för utförandet av deras tillsynsuppgifter.

Samarbete mellan tillsynsmyndigheter för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism och finansunderrättelseenheten

36. Tillsynsmyndigheter för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism bör till finansunderrättelseenheten dela information som samlats in eller tagits fram i samband med utövandet av deras tillsynsuppgifter och som är relevant för finansunderrättelseenhetens uppgifter i enlighet med punkt 20.
37. När det är lämpligt bör tillsynsmyndigheter för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism från finansunderrättelseenheten enligt dessa riktlinjer inhämta information som är relevant för utförandet av deras tillsynsuppgifter.

5.2 Konfidentialitetsbegränsningar och tillåten användning av information

38. Finansiella tillsynsmyndigheter och tillsynsmyndigheter för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism bör säkerställa att konfidentiell information utbyts sinsemellan och med finansunderrättelseenheten genom säkra kanaler.
39. All information som mottas till följd av det samarbete och informationsutbyte som avses i artikel 117.5 i direktiv 2013/36/EU bör behandlas konfidentiellt i enlighet med tillämpliga lagar och endast användas eller offentliggöras i enlighet med tillämplig lagstiftning. Förhandsgodkännande bör iakttas när så krävs i enlighet med tillämplig lagstiftning.
40. Det samarbete och informationsutbyte som fastställs i dessa riktlinjer bör genomföras i enlighet med tillämplig lagstiftning om uppgiftsskydd.⁶

⁶ För nationella myndigheter gäller Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2016/679 av den 27 april 2016 om skydd för fysiska personer med avseende på behandling av personuppgifter och om det fria flödet av sådana uppgifter och om upphävande av direktiv 95/46/EG samt nationell lagstiftning om genomförande av denna förordning, och för unionens institutioner, organ och byråer gäller Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2018/1725 av den 23 oktober 2018 om skydd för fysiska personer med avseende på behandling av personuppgifter som utförs av unionens institutioner, organ och byråer och om det fria flödet av sådana uppgifter samt om upphävande av förordning (EG) nr 45/2001 och beslut nr 1247/2002/EG.

6. Samarbete och informationsutbyte i samband med förfarandena för auktorisation, tilltänkta förvärv av kvalificerade innehav, lämplighetsbedömningar och återkallande av auktorisation

6.1 Ansökningar om auktorisation av institut

Finansiella tillsynsmyndigheter

41. När finansiella tillsynsmyndigheter bedömer en ansökan om auktorisation enligt artiklarna 10–14 i direktiv 2013/36/EU⁷ bör de samarbeta och utbyta information med den relevanta tillsynsmyndigheten för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism i syfte att bedöma dem i enlighet med EBA:s riktlinjer för en gemensam bedömningsmetod för beviljande av auktorisation⁸, särskilt när det gäller bedömningen av riskerna för penningtvätt och finansiering av terrorism i samband med ansökan.
42. Den finansiella tillsynsmyndigheten bör med tillsynsmyndigheten för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism dela all information som tillhandahålls med eller rör tillämpningen och som är relevant för att tillsynsmyndigheten för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism ska kunna lämna synpunkter på ansökan om auktorisation. Informationsutbyte bör också äga rum när andra uppgifter eller annan information som är relevant för tillsynsmyndigheten för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism avslöjas under granskningen av ansökan.
43. I situationer där risken för penningtvätt och finansiering av terrorism som förknippas med aktieägare, medlemmar av ledningsorganet eller ledande befattningshavare ökar bör den finansiella tillsynsmyndigheten dessutom, när så är lämpligt, begära information från finansunderrättelseenheten för att underbygga sin bedömning såsom förklaras i avsnitt 6.2 och 6.3.

⁷ I linje med EBA:s riktlinjer för en gemensam bedömningsmetod för att bevilja auktorisation som kreditinstitut enligt artikel 8.5 i direktiv 2013/36/EU (EBA/GL/2021/12).

Se även (det slutliga utkastet av) tekniska tillsynsstandarder och tekniska genomförandestandarder om auktorisation av kreditinstitut (EBA-RTS-2017-08 och EBA-ITS-2017-15) angående vilka uppgifter som ska lämnas för auktorisation av kreditinstitut.

⁸ EBA:s riktlinjer om en gemensam bedömningsmetod för att bevilja auktorisation som kreditinstitut enligt artikel 8.5 i direktiv 2013/36/EU (EBA/GL/2021/12).

44. Om risken för penningtvätt och finansiering av terrorism som är förknippad med de medel som används för att uppfylla kapitalkravet vid godkännande av ett nytt institut ökar, bör den finansiella tillsynsmyndigheten dessutom, när så är lämpligt, begära information från finansunderrättelseenheten som underlag för sin bedömning. Detta är särskilt relevant i fall där tillgänglig information väcker misstankar om legitimiteten för ursprunget för de medel som används för att uppfylla kapitalkravet vid auktorisationen och i vilken utsträckning medlen potentiellt kan kopplas till eller härledas från brottslig verksamhet.
45. Om en finansiell tillsynsmyndighet beslutar att inte bevilja auktorisation till ett institut på grund av risker för penningtvätt och finansiering av terrorism bör den finansiella tillsynsmyndigheten dela det relevanta beslutet eller delar av beslutet med tillsynsmyndigheten för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism i den medlemsstat där institutet antogs vara etablerat och även med finansunderrättelseenheten i den medlemsstaten.

Tillsynsmyndigheter för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism

46. Tillsynsmyndigheter för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism bör, på begäran av de finansiella tillsynsmyndigheterna, utbyta all relevant information som de har tillgång till och dela sin bedömning av tillämpningen från ett perspektiv som baseras på bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism. När det är lämpligt bör tillsynsmyndigheter för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism även inhämta information från andra tillsynsmyndigheter för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism och från finansunderrättelseenheten som en del av sin bedömning av ansökan, såvida inte sådan information redan finns tillgänglig för den finansiella tillsynsmyndigheten eller har begärts från finansunderrättelseenheten av den finansiella tillsynsmyndigheten.
47. Information som begärs i samband med en ansökan om auktorisation av ett institut bör tillhandahållas utan onödigt dröjsmål med tanke på den korta rättsliga tidsramen för den finansiella tillsynsmyndighetens bedömning av en sådan ansökan.

6.2 Bedömning av tilltänkta förvärv eller öknings av kvalificerade innehav

Finansiella tillsynsmyndigheter

48. Vid bedömningen av det tilltänkta förvärvet eller ökningen av kvalificerade innehav enligt artiklarna 22 och 23 i direktiv 2013/36/EU bör de finansiella tillsynsmyndigheterna, när det anses nödvändigt, samarbeta och utbyta information med relevanta tillsynsmyndigheter för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism i syfte att bedöma om det finns rimliga skäl att misstänka penningtvätt eller finansiering av terrorism i samband med den tilltänkta förvärvaren eller riskerna för penningtvätt och finansiering av terrorism efter det

tilltänkta förvärvet eller ökningen av kvalificerade innehav⁹. De finansiella tillsynsmyndigheterna bör, när det anses nödvändigt, begära information från den relevanta tillsynsmyndigheten för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism i syfte att bedöma det kriterium för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism som fastställs i artikel 23.1 e i direktiv 2013/36/EU i enlighet med punkt 14 i de gemensamma riktlinjerna för bedömning av förvärv och ökning av kvalificerade innehav.¹⁰

49. I situationer där risken för penningtvätt och finansiering av terrorism som är förknippad med institutet eller sökanden ökar bör dessutom tillsynsmyndigheten, när det är lämpligt, begära information från finansunderrättelseenheter som underlag för sin bedömning av en ansökan om ett föreslaget förvärv eller ökning av kvalificerade innehav. Detta är särskilt relevant i fall där det finns rimliga skäl att misstänka att penningtvätt eller finansiering av terrorism har ägt rum, håller på att begås eller försöker begås eller att det finns en ökad risk för detta i samband med institutet eller sökanden, särskilt i situationer där tillgänglig information ger anledning till att ifrågasätta om medlens ursprung är legitimt.
50. När den finansiella tillsynsmyndighet som gör begäran begär information bör den lämna all relevant information som lämnats tillsammans med eller med anknytning till anmälan i enlighet med artikel 22.1 i direktiv 2013/36/EU. I begäran bör juridiska och fysiska personer identifieras på ett tydligt sätt för att säkerställa att uppgifter för rätt person tillhandahålls.
51. Om en finansiell tillsynsmyndighet beslutar att motsätta sig det föreslagna förvärvet på grundval av resultatet av bedömningen av kriteriet för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism enligt artikel 23.1 e i direktiv 2013/36/EU, bör den finansiella tillsynsmyndigheten dela det eller de relevanta delarna av beslutet med den relevanta tillsynsmyndigheten för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism och med finansunderrättelseenheten.

Tillsynsmyndigheter för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism

52. Tillsynsmyndigheter för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism bör, på begäran av finansiella tillsynsmyndigheter, samarbeta och lämna sin bedömning av sökanden baserat på bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism för att bedöma det föreslagna förvärvet eller ökningen av kvalificerade innehav. När så är lämpligt bör tillsynsmyndigheten för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism även begära in information från finansunderrättelseenheten som en del av sin bedömning, såvida inte sådan information redan finns tillgänglig för den finansiella tillsynsmyndigheten eller har begärts från finansunderrättelseenheten av den finansiella tillsynsmyndigheten.

⁹ I linje med Esmas och EBA:s gemensamma riktlinjer för bedömning av lämpligheten hos medlemmar i ledningsorganet och nyckelfunktionsinnehavare enligt direktiv 2013/36/EU och direktiv 2014/65/EU (EBA/GL/2021/06) och de gemensamma riktlinjerna för bedömning av förvärv och ökning av kvalificerade innehav inom bank-, försäkrings- och värdepapperssektorn (JC/GL/2016/01).

¹⁰ Gemensamma riktlinjer för bedömning av förvärv och ökning av kvalificerade innehav i den finansiella sektorn (JC/GL/2016/01)

53. Tillsynsmyndigheter för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism bör på eget initiativ dela information med finansiella tillsynsmyndigheter som anses vara relevant för bedömningen av föreslagna förvärv eller öknings av kvalificerade innehav om de känner till nya fakta som rör penningtvätt och finansiering av terrorism hos institut, deras aktieägare eller medlemmar av ledningsorganet och ledande befattningshavare.
54. Information som begärs in i samband med föreslagna förvärv eller öknings av kvalificerade innehav bör tillhandahållas utan onödigt dröjsmål med tanke på den korta rättsliga tidsramen för den finansiella tillsynsmyndighetens bedömning av en sådan tillämpning.

6.3 Lämplighetsbedömning av ledamöter i ledningsorgan och ledande befattningshavare

Finansiella tillsynsmyndigheter

55. Vid bedömning eller omprövning av lämpligheten hos medlemmar i ledningsorganet och ledande befattningshavare bör de finansiella tillsynsmyndigheterna, när det anses nödvändigt, samarbeta och utbyta information med relevanta tillsynsmyndigheter för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism, särskilt när det gäller bedömningen av huruvida det finns rimliga skäl att misstänka att penningtvätt eller finansiering av terrorism har pågått eller försökts, eller det finns en ökad risk för detta relaterad till institutet. De finansiella tillsynsmyndigheterna bör, när det anses nödvändigt, begära in information från relevanta tillsynsmyndigheter för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism i syfte att bedöma dem i enlighet med Esmas och EBA:s gemensamma riktlinjer för bedömning av lämpligheten hos medlemmar i ledningsorganet och ledande befattningshavare enligt direktiv 2013/36/EU och direktiv 2014/65/EU¹¹.
56. Om en finansiell tillsynsmyndighet beslutar att en medlem av ledningsorganet eller en ledande befattningshavare inte är lämplig på grundval av relevanta fakta i samband med risker eller händelser gällande penningtvätt och finansiering av terrorism, bör tillsynsmyndigheten dela med sig av sina slutsatser och beslut till den relevanta tillsynsmyndigheten för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism och till finansunderrättelseenheten.

Tillsynsmyndigheter för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism

57. Tillsynsmyndigheter för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism bör på begäran av den finansiella tillsynsmyndigheten dela all relevant information som de har tillgång till för att bidra till bedömningen och omprövningen av lämpligheten hos medlemmar i ledningsorganet och ledande befattningshavare. I förekommande fall bör tillsynsmyndigheten för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism även begära information från finansunderrättelseenheten som en del av detta, såvida inte sådan information redan finns tillgänglig för den finansiella tillsynsmyndigheten eller har begärts in från finansunderrättelseenheten av den finansiella tillsynsmyndigheten.
58. Tillsynsmyndigheter för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism bör på eget initiativ dela information med finansiella tillsynsmyndigheter som anses vara relevant för bedömning eller omprövning av lämpligheten hos medlemmar i ledningsorganet och ledande befattningshavare om nya eller tidigare okända fakta i samband med penningtvätt och finansiering av terrorism uppstår.

¹¹ Esmas och EBA:s gemensamma riktlinjer för lämplighetsbedömningar av ledamöter i ledningsorganet och nyckelfunktionsinnehavare enligt direktiv 2013/36/EU och direktiv 2014/65/EU (EBA/GL/2021/06).

59. Information som begärs in i samband med lämplighetsbedömningar bör tillhandahållas utan onödigt dröjsmål med tanke på den korta rättsliga tidsramen för sådana bedömningar av den finansiella tillsynsmyndigheten.

6.4 Återkallande av institutens auktorisation

60. Om den finansiella tillsynsmyndigheten beslutar att inleda förfarandet för att återkalla en auktorisation som beviljats ett institut, uteslutande eller bland annat på grund av dess ansvar för allvarliga överträdelser av tillämplig lagstiftning om bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism i linje med dess befogenheter enligt artikel 18 i direktiv 2013/36/EU, bör den finansiella tillsynsmyndigheten informera den relevanta tillsynsmyndigheten för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism.
61. Om tillsynsmyndigheter för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism identifierar allvarliga överträdelser av tillämplig lagstiftning om bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism i förhållande till institutet, bör de utan onödigt dröjsmål informera den finansiella tillsynsmyndigheten om dessa allvarliga överträdelser och om deras beslut och andra relevanta överväganden, inbegripet huruvida de anser att institutet är ovilligt eller oförmöget att åtgärda dessa överträdelser och i vilken utsträckning bristerna eller överträdelserna kan åtgärdas genom åtgärder som tillsynsmyndigheten för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism har tillgång till.
62. När tillsynsmyndigheten för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism informerar den finansiella tillsynsmyndigheten om en allvarlig överträdelse bör den förse den finansiella tillsynsmyndigheten med all relevant information och alla relevanta uppgifter om den eller de allvarliga överträdelser som identifierats, så att den finansiella tillsynsmyndigheten kan utvärdera den information som mottagits korrekt och göra en egen bedömning av huruvida det är lämpligt att återkalla auktorisationen.
63. Tillsynsmyndigheten för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism bör åtminstone inkludera detaljerad information som förklarar varför överträdelserna är allvarliga, inbegripet typen av överträdelse, den tidsperiod under vilken överträdelserna inträffade, huruvida överträdelserna utgör en systemstörning inom institutet, överträdelsernas inverkan på institutet och integriteten hos den marknad där den är verksam, huruvida institutet har planerat eller vidtagit en korrigerande åtgärd för att avhjälpa överträdelserna och eventuella tillsynsåtgärder och sanktioner som planeras eller ålagts av tillsynsmyndigheten för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism.
64. Efter anmälan av en allvarlig överträdelse enligt punkt 61 ovan bör tillsynsmyndigheten för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism vid behov samarbeta fullt ut med den finansiella tillsynsmyndigheten och vid behov lämna ytterligare förklaringar eller information.
65. Om den finansiella tillsynsmyndigheten beslutar att återkalla den auktorisation som beviljats ett institut på grund av allvarliga överträdelser av tillämplig lagstiftning om bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism i linje med sina befogenheter enligt artikel 18 i direktiv 2013/36/EU, bör den finansiella tillsynsmyndigheten informera den relevanta

tillsynsmyndigheten för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism och finansunderrättelseenheten.

7. Samarbete och informationsutbyte inom ramen för löpande tillsyn

7.1 Bedömning av anmälningar om utövande av etableringsfriheten och friheten att tillhandahålla tjänster

Finansiella tillsynsmyndigheter

66. Världlandets finansiella tillsynsmyndighet som mottar anmälan om utövandet av etableringsrätten inom dess territorium från institutets finansiella tillsynsmyndighet i hemlandet bör underrätta den relevanta tillsynsmyndigheten för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism i sin medlemsstat om mottagandet av en sådan underrättelse.
67. Den finansiella tillsynsmyndigheten bör på begäran av tillsynsmyndigheten för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism utbyta information om institutets faktiska utövande av friheten att tillhandahålla tjänster med tillsynsmyndigheten för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism.

Tillsynsmyndigheter för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism

68. Vid mottagandet av information från den finansiella tillsynsmyndigheten om utövandet av etableringsrätten eller friheten att tillhandahålla tjänster inom sin jurisdiktion bör tillsynsmyndigheten för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism samarbeta och utbyta information med den relevanta tillsynsmyndigheten för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism i den medlemsstat där institutets huvudkontor är etablerat, särskilt vid riskbedömningen av penningtvätt och finansiering av terrorism.
69. I situationer där institutet är exponerat för betydande eller ökad risk för penningtvätt och finansiering av terrorism bör tillsynsmyndigheter för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism överväga att söka relevant information från finansunderrättelseenheten.

7.2 Bedömning av fusioner

Finansiella tillsynsmyndigheter

70. När en finansiell tillsynsmyndighet bedömer ansökningar om fusioner för institut bör den utbyta relevant information om fusionsansökan med relevanta tillsynsmyndigheter för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism i de fusionerande instituten och för det nya institut som inrättats genom fusionen. Omfattningen av denna samverkan avgörs av

den finansiella och rättsliga strukturen i den konsolideringsform som blir resultatet, såsom förklaras nedan.

71. Vid fusion genom förvärv ska den finansiella tillsynsmyndighet som ansvarar för att bedöma ansökan om fusion gå till väga på följande sätt:
- Om fusionen ger upphov till ett föreslaget förvärv eller en ökning av kvalificerade innehav bör den finansiella tillsynsmyndigheten utbyta relevant information för bedömningen med den relevanta tillsynsmyndigheten för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism, och i förekommande fall med finansunderrättelseenheten, i enlighet med avsnitt 6.2.
 - Om integreringen av det förvärvade institutet påverkar omfattningen av förvärvarens licens bör den finansiella tillsynsmyndigheten utbyta relevant information för bedömningen av ansökan om att utvidga förvärvarens auktorisation med den relevanta tillsynsmyndigheten för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism i enlighet med avsnitt 6.1.
72. Vid fusion genom bildande av ett nytt institut bör den finansiella tillsynsmyndighet som ansvarar för att bedöma det nya institutets licensansökan utbyta information med den relevanta tillsynsmyndigheten för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism i enlighet med avsnitt 6.1.

Tillsynsmyndigheter för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism

73. Om tillsynsmyndigheterna för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism får en anmälan om en fusion från de finansiella tillsynsmyndigheterna bör de förse den aktuella finansiella tillsynsmyndigheten med all relevant information om de institut som deltar i fusionen, särskilt om den finansiella tillsynsmyndigheten ändrar sig till följd av fusionen. Särskilt bör tillsynsmyndigheten för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism, efter att ha mottagit en sådan underrättelse, underrätta den finansiella tillsynsmyndigheten om allvarliga överträdelse av tillämplig lagstiftning om bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism eller om materiella svagheter i de fusionerande institutens regelverk för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism eller om huruvida de har vidtagit några tillsynsåtgärder eller infört sanktioner mot de fusionerande instituten.

7.3 Bedömning av utkontrakteringslösningar

Finansiella tillsynsmyndigheter

74. Den finansiella tillsynsmyndighet som ansvarar för övervakningen av institutens utkontrakteringsarrangemang enligt definitionen i EBA:s riktlinjer för arrangemang för utkontraktering bör utbyta information om relevanta utkontrakteringsarrangemang¹² med den

¹² EBA:s riktlinjer för utkontrakteringsarrangemang (EBA/GL/2019/02).

relevanta tillsynsmyndigheten för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism. Ett sådant utbyte bör särskilt äga rum i fall där den finansiella tillsynsmyndigheten har rimliga skäl att misstänka att utkontrakteringsarrangemangen skulle kunna påverka institutets exponering för risk för penningtvätt och finansiering av terrorism eller dess fortsatta efterlevnad av sina skyldigheter enligt direktiv 2013/36/EU och direktiv (EU) 2015/849, inbegripet när

- a. det finns farhågor när det gäller lämpliga arrangemang för tillsyn och styrning av den funktion som utkontrakteras och den inverkan på de risker för penningtvätt och finansiering av terrorism som institutet står inför, tillgången till kunduppgifter, uppgifternas tillförlitlighet eller fördelningen av uppgifter mellan institutet och tjänsteleverantören, särskilt när leverantören inte är en ansvarig enhet enligt direktiv (EU) 2015/849,
- b. institutet utkontrakterar kritiska eller viktiga funktioner enligt avsnitt 4 i EBA:s riktlinjer om arrangemang för utkontraktering som kan påverka institutets interna system och kontrollram med avseende på risker för penningtvätt och finansiering av terrorism, eller om detta kan leda till att institutet underlåter att uppfylla sina skyldigheter i fråga om bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism i händelse av fallissemang i samband med tjänstedistributionen (eller dess leverantör vid underentreprenad).

Tillsynsmyndigheter för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism

75. Om tillsynsmyndigheterna för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism får information om ett utkontrakteringsarrangemang från tillsynsmyndigheten bör de dela med sig av eventuella farhågor som identifierats angående bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism till tillsynsmyndigheterna.

7.4 Tillsyn och riskbedömningar på plats och distans

Finansiella tillsynsmyndigheter och tillsynsmyndigheter för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism

76. I samband med tillsyn, oavsett om det genomförs platsbesök eller inte, kan den information som de finansiella tillsynsmyndigheterna och tillsynsmyndigheterna för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism bör utbyta med varandra inbegripa, men är inte begränsad till, följande:

- a. Relevant information om resultaten av inspektioner på plats och externa granskningar och relevant dokumentation som samlats in under tillsynen.
- b. Relevanta avsnitt från rapporter från institutioner eller tredje parter, inklusive konsulter och externa revisorer.

- c. Relevant information som utbyts inom kollegiet för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism eller tillsynskollegiet, i förekommande fall.
- d. Relevanta delar från protokoll från möten med institutionerna och från kollegiernas möten, om sådana finns tillgängliga.

Finansiella tillsynsmyndigheter

77. De finansiella tillsynsmyndigheterna bör begära information från tillsynsmyndigheterna för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism som är relevant för översyns- och utvärderingsprocessen (ÖUP) i enlighet med EBA:s riktlinjer för gemensamma förfaranden och metoder för ÖUP¹³, inbegripet men inte begränsat till följande:

- a. Relevanta resultat av riskbedömningar av penningtvätt och finansiering av terrorism, inbegripet sektorsvisa och individuella riskbedömningar och riskvärderingar, särskilt i fall av ökad exponering för betydande risker för penningtvätt och finansiering av terrorism.
- b. Information om nya risker för penningtvätt och finansiering av terrorism som institutet kan utsättas för.
- c. Information om materiell svaghet¹⁴ i det övervakade institutets styrning, system och kontrollram för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism.
- d. Information om potentiella eller faktiska överträdelser, särskilt allvarliga överträdelser av tillämplig lagstiftning om bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism från det övervakade institutets sida.
- e. Information om de åtgärder som institutet vidtagit för att minska överträdelser och materiella svagheter.
- f. Information om tillsynsåtgärder eller sanktioner som institutet ska åläggas eller har ålagts enligt avsnitt 8.

78. De finansiella tillsynsmyndigheterna bör tillhandahålla information som är relevant för den riskbedömning av penningtvätt och finansiering av terrorism som utförs av tillsynsmyndigheterna för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism, inbegripet, men inte begränsat till, den information som förtecknas i punkt 81.

79. De finansiella tillsynsmyndigheterna bör dela med sig av information till finansunderrättelseenheten som är relevant för finansunderrättelseenhetens uppgifter enligt

¹³ EBA:s riktlinjer om de ändrade gemensamma förfarandena och metoderna för översyns- och utvärderingsprocessen (ÖUP) och tillsynsstresstestning (EBA/GL/2014/13).

¹⁴ Materiella svagheter enligt definitionen i de tekniska tillsynsstandarderna enligt artikel 9 a i förordning (EU) nr 1093/2010.

punkt 20, inbegripet relevanta resultat av tillsynsbedömningar av institut med potentiella konsekvenser för ramverket för rapportering av misstänkta transaktioner.

80. I situationer där institutet är exponerat för ökade risker för penningtvätt och finansiering av terrorism bör dessutom de finansiella tillsynsmyndigheterna, när det är lämpligt, söka information från finansunderrättelseenheten som är relevant för deras översyns- och utvärderingsprocess (ÖUP) som kan omfatta men inte begränsas till information från typologier och riskanalys om transaktioner och affärsförbindelser som kan vara relevanta för analysen av affärsmodellen.

Tillsynsmyndigheter för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism

81. Tillsynsmyndigheter för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism bör begära in information från de finansiella tillsynsmyndigheterna som är relevant för riskbedömningen av penningtvätt och finansiering av terrorism av de institut som står under tillsyn, inbegripet men inte begränsat till följande:

- a. Information som är relevant för att bedöma institutens inneboende risk för penningtvätt och finansiering av terrorism eller den sektoriella risken för penningtvätt och finansiering av terrorism, särskilt information om institutets produkter och tjänster, kundbas, geografisk närvaro eller distributionskanaler.¹⁵
- b. Relevanta resultat till följd av översyns- och utvärderingsprocessen (ÖUP)¹⁶, om sådana finns tillgängliga, särskilt på områdena affärsmodell, bedömning av intern styrning och institutomfattande kontroller, risker för kapital och risker för likviditet och finansiering.
- c. Relevanta överträdelser eller materiella svagheter som identifierats i det institut som står under tillsyn och som kan påverka institutets ram för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism.
- d. Information om tillsynsåtgärder eller sanktioner som institutet ska åläggas eller har ålagts enligt avsnitt 8.
- e. Information om filialer och dotterbolag som är nödvändiga för att genomföra kartläggningen av företag enligt de gemensamma riktlinjerna för samarbete och informationsutbyte i enlighet med direktiv (EU) 2015/849¹⁷.

82. Tillsynsmyndigheter för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism bör tillhandahålla information som är relevant för riskbedömningen, inbegripet, men inte begränsat till, den information som anges i punkt 77.

¹⁵ I linje med de reviderade gemensamma riktlinjerna för riskbaserad tillsyn (EBA/GL/2021/16).

¹⁶ I enlighet med EBA:s riktlinjer om de ändrade gemensamma förfarandena och metoderna för översyns- och utvärderingsprocessen (ÖUP) och tillsynsstresstestning (EBA/GL/2014/13).

¹⁷ Gemensamma riktlinjer för samarbete och informationsutbyte enligt direktiv (EU) 2015/849 mellan behöriga myndigheter som utövar tillsyn av kreditinstitut och finansiella institut (JC 2019 81).

83. Tillsynsmyndigheterna för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism bör, när det är lämpligt, söka information från finansunderrättelseenheten som är relevant för riskbedömningen och tillsynen av penningtvätt och finansiering av terrorism, vilken kan omfatta men inte begränsas till följande:

- a. Typologier av risker för penningtvätt och finansiering av terrorism, inbegripet geografiska risker och gränsöverskridande risker.
- b. Relevanta resultat av den riskbedömning för penningtvätt och finansiering av terrorism som utförts av finansunderrättelseenheten.
- c. Information om ökande risker som identifierats av finansunderrättelseenheten.
- d. Information om kvantitet och kvalitet på rapporter om misstänkta transaktioner som mottagits från institut, i aggregerad form, till exempel per sektor, och avseende enskilda institut.
- e. Information om eventuella system för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism och kontroller av svagheter som finansunderrättelseenheten kan ha identifierat eller misstänker, och särskilt information om i vilken tid den finansiella underrättelseenheten besvarar begäranden om information från finansunderrättelseenheten och kvaliteten på den information, de uppgifter och den dokumentation som tillhandahålls som svar på en sådan begäran.
- f. Bekräftelse av huruvida institutet har varit föremål för en rapport om misstänkta transaktioner som lämnats in av ett annat institut eller huruvida medel som är föremål för rapporter om misstänkta transaktioner regelbundet kommer från det institutet och all information i det fallet som finansunderrättelseenheten kan dela i enlighet med nationell lagstiftning.

84. Tillsynsmyndigheter för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism bör utbyta information med finansunderrättelseenheten som är relevant för dess uppgifter enligt punkt 20, vilken kan omfatta men inte begränsas till

- a. information om relevanta brister och svagheter som konstaterats i det institut som står under tillsyn, inbegripet sådana som kan påverka ramen för rapportering av misstänkta transaktioner,
- b. information om misstänkta eller begångna överträdelser, särskilt allvarliga överträdelser av tillämpliga lagar om bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism från det övervakade institutets sida, särskilt om dessa överträdelser påverkar institutets förmåga att rapportera misstänkta transaktioner, relevanta resultat av riskbedömningen av penningtvätt och finansiering av terrorism av sektorer eller, i förekommande fall, enskilda institut,

- c. all information om de ökande riskerna för penningtvätt och finansiering av terrorism inom sektorn,
- d. relevant information som samlats in från rapporter som mottagits i enlighet med artikel 61.1 i direktiv (EU) 2015/849 om potentiella eller faktiska överträdelser av de nationella bestämmelser som införlivar direktiv (EU) 2015/849.

Gemensam bedömning av tillsynsmyndigheter för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism enligt artikel 97.6 i direktiv 2013/36/EU

85. Om riskbedömningen ger den finansiella tillsynsmyndigheten rimliga skäl att misstänka att penningtvätt eller finansiering av terrorism pågår eller har begåtts eller har gjorts i samband med ett institut eller att ett institut är exponerat för en ökad risk för penningtvätt och finansiering av terrorism, bör den finansiella tillsynsmyndigheten omedelbart underrätta institutets tillsynsmyndighet för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism och EBA om sina iakttagelser och farhågor i enlighet med artikel 97.6 i direktiv 2013/36/EU.
86. Om tillsynsmyndigheten för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism bedömer att ett institut kan vara exponerat för en ökad risk för penningtvätt och finansiering av terrorism efter anmälan från den finansiella tillsynsmyndigheten enligt ovan, bör tillsynsmyndigheten för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism samarbeta med den finansiella tillsynsmyndigheten för att uppnå en gemensam bedömning, som omedelbart bör anmälas till EBA i enlighet med artikel 97.6 i direktiv 2013/36/EU genom en enda inlämning av den finansiella tillsynsmyndigheten.
87. För genomförandet av den gemensamma bedömning som krävs enligt artikel 97.6 i direktiv 2013/36/EU bör den finansiella tillsynsmyndigheten och tillsynsmyndigheten för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism ha ett nära samarbete och fastställa alla fakta och skäl som kan ge upphov till den potentiella ökade risken för penningtvätt och finansiering av terrorism. Båda tillsynsmyndigheterna bör utbyta all information som är relevant för genomförandet av den gemensamma bedömningen.
88. Den gemensamma bedömningen bör vara skriftlig och innehålla fastställda fakta och skäl. Dokumentet bör åtminstone innehålla tillsynsbedömningen för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism av den potentiella ökade risken för penningtvätt och finansiering av terrorism, inbegripet möjliga åtgärder för att minska risken gällande bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism, och en analys av de potentiella konsekvenserna av en sådan bedömning och eventuella tillsynsåtgärder för att minska risken.

7.5 Samordnad tillsynsverksamhet

Finansiella tillsynsmyndigheter och tillsynsmyndigheter för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism

89. Finansiella tillsynsmyndigheter och tillsynsmyndigheter för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism bör överväga att vid behov identifiera områden av ömsesidigt intresse när de planerar sin respektive tillsynsverksamhet, oavsett om det genomförs platsbesök eller inte.
90. Om områden av ömsesidigt intresse identifieras bör finansiella tillsynsmyndigheter och tillsynsmyndigheter för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism överväga den lämpligaste formen av samarbete för att inrätta en samordnad tillsynsverksamhet, i enlighet med sina respektive befogenheter och tillsynsansvar, inbegripet men inte begränsat till följande:
- a. Ömsesidigt deltagande i möten med företrädare för instituten.
 - b. Ömsesidigt deltagande i tematiska översyner.
 - c. Ömsesidigt deltagande i granskningar, oavsett om det genomförs platsbesök eller inte.
91. Om en samordnad tillsynsverksamhet inrättas bör de finansiella tillsynsmyndigheterna och tillsynsmyndigheterna för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism komma överens om formerna för samarbetet, bland annat följande:
- a. Arten och typen av åtgärder som ska vidtas av respektive tillsynsmyndighet.
 - b. Tidsplanen för det arbete som ska utföras och den planerade tilldelningen av tillsynsresurser.
 - c. Formerna för informationsutbyte, inbegripet utbyte av information som samlats in under den samordnade verksamheten, och resultaten av verksamheten.
 - d. Processen för hantering av resultat från den samordnade verksamheten och potentiella överträdelser.
 - e. Alternativ för samordnad uppföljning, om sådan finns.

8. Samarbete och informationsutbyte om tillsynsåtgärder och sanktioner

Finansiella tillsynsmyndigheter och tillsynsmyndigheter för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism

92. Finansiella tillsynsmyndigheter och tillsynsmyndigheter för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism bör utbyta information om pågående eller ålagda tillsynsåtgärder eller sanktioner som är relevanta för deras respektive tillsynsuppgifter så tidigt som möjligt i verkställighetsprocessen.

93. Kommunikation om tillsynsåtgärder eller sanktioner mellan finansiella tillsynsmyndigheter och tillsynsmyndigheter för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism bör innehålla detaljerade uppgifter om de underliggande bristernas art och omfattning, materiella svagheter och allvarliga överträdelser. Den information som utbyts bör göra det möjligt för de finansiella tillsynsmyndigheterna att beakta de potentiella konsekvenserna av de materiella svagheter och allvarliga överträdelser som identifierats av tillsynsmyndigheterna för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism, och för tillsynsmyndigheterna för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism att beakta de potentiella konsekvenserna för institutets system för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism och kontrollramen för de brister som konstaterats av de finansiella tillsynsmyndigheterna.