

EBA/GL/2023/07

27 noiembrie 2023

Ghid de modificare a Ghidului EBA/GL/2021/16

privind caracteristicile unei abordări bazate pe risc a acțiunii de supraveghere în ceea ce privește combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului, precum și etapele care trebuie urmate atunci când se efectuează supravegherea în funcție de riscuri în temeiul articolului 48 alineatul (10) din Directiva (UE) 2015/849 (Ghidul privind supravegherea în funcție de riscuri)

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 în care dreptul Uniunii Europene trebuie aplicat 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 lor de supraveghere), inclusiv în cazurile în care ghidul se adresează în principal instituțiilor.

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 13.05.2024. 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/2023/07”. Notificările trebuie transmise de persoane care au competența necesară de a raporta conformarea, în numele autorităților competente din care fac parte. Orice schimbare cu privire la starea de conformare 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

Destinatari

5. Prezentul ghid se adresează autorităților competente, astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (2) punctul (iii) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.

3. Punerea în aplicare

Data aplicării

6. Prezentul ghid se aplică de la 30 decembrie 2024.

4. Modificări

i. Modificări aduse secțiunii „Obiect, domeniu de aplicare și definiții”

7. Punctul 5 se modifică după cum urmează:

„Prezentul ghid stabilește, în conformitate cu articolul 48 alineatul (10) din Directiva (UE) 2015/849² și cu articolul 36 alineatul (3) din Regulamentul (UE) 2023/1113³, caracteristicile unei abordări bazate pe risc în ceea ce privește supravegherea combaterii spălării banilor și a finanțării terorismului (CSB/CFT) și etapele pe care autoritățile competente trebuie să le parcurgă atunci când efectuează supravegherea în materie de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului în funcție de riscuri.”

8. Punctul 8 se modifică după cum urmează:

„Cu excepția cazului în care se prevede altfel, termenii utilizați și definiții în Directiva (UE) 2015/849 și în Regulamentul (UE) 2023/1113 au același înțeles în cuprinsul ghidului. În plus, în sensul prezentului ghid, se aplică următoarele definiții:”

ii. Modificări aduse „Orientării 4.1: Punerea în aplicare a modelului RBS”

4.1.3 Subiecții evaluării

9. Punctul 19 se modifică după cum urmează:

„În cazul în care o autoritate competentă are cunoștință despre sau are motive întemeiate să presupună că riscul asociat unei anumite instituții de credit sau instituții financiare dintr-un cluster diferă semnificativ de riscul asociat altor instituții de credit sau instituții financiare din clusterul respectiv, autoritatea competentă trebuie să elimine respectiva instituție de credit sau instituție financiară din cluster și să o evalueze fie individual, fie în cadrul altui cluster de instituții de credit sau instituții financiare care sunt expuse la un nivel similar de risc de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului. Eliminarea dintr-un cluster trebuie să includă, printre altele, situațiile în care:

- beneficiarii reali ai instituției de credit sau instituției financiare sunt persoane a căror integritate este pusă la îndoială din cauza unor suspiciuni privind spălarea banilor și finanțarea terorismului; sau

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) 2023/1113 al Parlamentului European și al Consiliului din 31 mai 2023 privind informațiile care însoțesc transferurile de fonduri și de anumite criptoactive și de modificare a Directivei (UE) 2015/849 (reformare) (JO L 150/ 9.6.2023, p. 1).

- cadrul de control intern al instituției de credit sau al instituției financiare este deficitar, fapt care afectează clasificarea instituției de credit sau a instituției financiare în funcție de riscul rezidual, sau
- instituția de credit sau instituția financiară a adus modificări importante produselor sau serviciilor sale sau este posibil să fi combinat aceste modificări cu modificări ale canalelor de distribuție, ale bazei sale de clienți sau ale diferitelor zone geografice în care sunt furnizate serviciile sau produsele respective.

Atunci când evaluează aceste aspecte, autoritățile competente ar trebui să ia în considerare evaluările adecvării efectuate în temeiul cadrelor prudențiale, în special, dacă este cazul, evaluările referitoare la adecvarea membrilor organului de conducere și a șefilor funcțiilor de control intern, inclusiv evaluările efectuate în temeiul Ghidului comun ESMA și ABE privind „cerințele de adecvare”⁴, precum și al Ghidului ABE privind cadrul de administrare a activității⁵.

În cazul prestatorilor de servicii de criptoactive, autoritățile competente trebuie să aibă în vedere aplicarea secțiunilor 1, 2, 3 și 5 din titlul II, a secțiunii 6 din titlul III, a secțiunilor 8 și 9 din titlul IV și a titlului V din Ghidul ABE privind cadrul de administrare a activității pentru firmele de investiții⁶ în scopuri de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului.⁷”

4.1.4 Cooperarea

10. Punctul 22 se modifică după cum urmează:

„Autoritățile competente trebuie să ia în considerare obiectivul cooperării și schimbului de informații cu alte părți interesate și, pe această bază, să determine modalitatea cea mai eficientă pentru această cooperare, deoarece este posibil ca aceeași abordare să nu fie la fel de potrivită în toate situațiile. Autoritățile competente trebuie, în special, să se asigure că cooperează în mod eficient cu acele autorități care sunt responsabile de conduita și de supravegherea prudențială a aceluiași subiect al evaluării.”

iii. **Modificări aduse „Orientării 4.2: Etapa 1 – Identificarea factorilor de risc și de atenuare a riscurilor”**

4.2.2 Surse de informare

11. La punctul 31 se introduc următoarele litere noi:

„k) rezultatele analizei unuia sau mai multor instrumente de analiză avansată; sau”

⁴ Ghidul 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](#).

⁵ Ghidul ABE privind cadrul de administrare a activității în temeiul Directivei 2013/36/UE, [EBA/GL/2021/05](#).

⁶ Ghidul ABE privind governanța internă în temeiul Directivei (UE) 2019/2034, [EBA/GL/2021/14](#).

⁷ Acest lucru nu aduce atingere articolului 68 din Regulamentul (UE) 2023/1114 (MiCA) în ceea ce privește cadrul de administrare a activității pentru prestatorii de servicii de criptoactive.

„I) notificările privind prestatorii de servicii de plată sau prestatorii de servicii cu criptoactive care au înregistrat deficiențe repetate, transmise autorităților competente responsabile în conformitate cu articolul 8 alineatul (2), articolul 12 alineatul (2), articolul 17 alineatul (2) și articolul 21 alineatul (2) din Regulamentul (UE) 2023/1113, în măsura în care acești prestatori intră în domeniul de supraveghere al autorității competente.”

4.2.5 Factorii de risc SB/FT la nivel de sector

12. Punctul 37 se modifică după cum urmează:

„Autoritățile competente trebuie să aibă o bună înțelegere a factorilor de risc care sunt relevanți pentru toate sectoarele aflate sub supravegherea lor. Pentru a identifica factorii de risc relevanți din sectoarele relevante, autoritățile competente trebuie să definească mai întâi sectoarele aflate sub supravegherea lor. Pentru a-și fundamenta opinia cu privire la sectoare, autoritățile competente trebuie să clasifice entitățile obligate în funcție de instituțiile enumerate în definiția instituțiilor de credit și a instituțiilor financiare prevăzută la articolul 3 alineatele (1) și (2) din Directiva (UE) 2015/849.”

13. Punctul 38 se modifică după cum urmează:

„În funcție de dimensiunea unui sector și de natura subiecților evaluării din cadrul acestuia, autoritățile competente trebuie să aibă în vedere divizarea sectoarelor în subsectoare. Acest lucru poate fi necesar atunci când un sector este alcătuit din subiecți ai evaluării foarte diferiți, deoarece un procent semnificativ al subiecților evaluării au caracteristici și modele de afaceri similare care îi diferențiază de restul sectorului. Caracteristicile similare includ, dar nu se limitează la tipul de produse și servicii oferite, canalele de distribuție utilizate și tipul de clienți deserviți. Subsectoarele pot include prestatorii de servicii de remitere de bani, băncile care oferă servicii personalizate, firmele de brokeraj și platformele de schimb de criptoactive, care reprezintă subsectoare ale instituțiilor de plată, ale instituțiilor de credit, ale firmelor de investiții și, respectiv, ale prestatorilor de servicii cu criptoactive. Pentru a-și fundamenta opinia cu privire la sectoare și subsectoare și la caracteristicile specifice ale acestora, autoritățile competente trebuie să consulte titlul II din Ghidul ABE privind factorii de risc în materie de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului.”

4.2.6 Tipul de informații necesare pentru identificarea factorilor de risc

14. La punctul 41 se introduce litera (I):

„I) în cazul în care utilizarea tehnologiei, cum ar fi tehnologia registrelor distribuite (DLT) sau funcțiile de sporire a anonimatului, este esențială pentru modelul de afaceri și funcționarea sectorului sau a subsectorului, efectul pe care această tehnologie îl are asupra expunerii sectorului sau a subsectorului la riscul de spălare a banilor și de finanțare a terorismului.”

15. La punctul 44, literele (c) și (f) se modifică după cum urmează:

„c) natura și complexitatea produselor și serviciilor oferite, precum și tipul de tranzacții desfășurate;”

„f) zona geografică a activităților economice, în special în cazul în care acestea implică țări terțe care prezintă un grad înalt de risc⁸, inclusiv, dacă este cazul, țările de origine sau de stabilire a unei părți semnificative a clienților subiectului evaluării și legăturile geografice dintre acționarii săi semnificativi sau beneficiarii săi reali;”

16. La punctul 45 litera (a) se introduce următorul punct:

„v) din instrumentele și platformele de analiză avansată în cazul în care subiectul evaluării furnizează servicii cu ajutorul tehnologiei DLT sau blockchain.”

iv. Modificări aduse „Orientării 4.3: Etapa 2 – Evaluarea riscurilor”

4.3.3 Evaluările riscurilor la nivel individual

17. La punctul 59, litera (a) se modifică după cum urmează:

„a) că sistemele și controalele de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului enumerate la articolul 8 alineatul (4) și la articolul 19 litera (a) din Directiva (UE) 2015/849 sunt instituite și aplicate. Aceste controale trebuie să fie suficient de cuprinzătoare și proporționale cu riscurile SB/FT;”

v. Modificări aduse „Orientării 4.4: Etapa 3 – Supravegherea”

4.4.2 Strategia de supraveghere

18. La punctul 78, litera (e) se modifică după cum urmează:

„e) să stabilească resursele de supraveghere necesare pentru punerea în aplicare a strategiei de supraveghere și să se asigure că există suficiente resurse. Atunci când stabilesc resursele necesare, autoritățile competente ar trebui să ia în considerare, de asemenea, resursele tehnologice de care au nevoie pentru a-și îndeplini funcțiile în mod eficace, în special în cazul în care tehnologia este esențială pentru modul de funcționare a sectoarelor specifice;”

4.4.4 Instrumente de supraveghere

19. Punctul 94 se modifică după cum urmează:

⁸ Ghidul ABE în temeiul articolului 17 și articolului 18 alineatul (4) din Directiva (UE) 2015/849 cu privire la măsurile de precauție privind clientela și factorii pe care instituțiile de credit și cele financiare trebuie să îi aibă în vedere atunci când evaluează riscul de spălare a banilor și de finanțare a terorismului asociat relațiilor de afaceri individuale și tranzacțiilor ocazionale („Ghid privind factorii de risc de spălare a banilor și de finanțare a terorismului”), [EBA/GL/2021/02](#).

„În unele cazuri, autoritățile competente trebuie să analizeze dacă o combinație a două sau mai multor instrumente poate fi mai eficace. Printre acestea se numără și situațiile în care autoritatea competentă este preocupată de exactitatea informațiilor primite în cursul examinărilor off-site sau ca parte a datelor referitoare la combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului. În astfel de circumstanțe, poate fi necesar ca autoritățile competente să verifice aceste informații prin intermediul unei inspecții la fața locului, care implică, în general, elemente precum verificarea prin eșantionare a tranzacțiilor și a dosarelor clienților, precum și interviuri cu personalul-cheie și cu membrii organului de conducere. Atunci când este necesar, autoritățile competente trebuie să poată efectua inspecții ad-hoc care nu fac parte din strategia și planul lor de supraveghere. Necesitatea unor astfel de inspecții poate fi declanșată de un anumit eveniment, care poate expune sectorul/subsectorul sau subiecții evaluării unui risc crescut de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului, sau de modificări semnificative ale expunerii la riscul SB/FT al sectorului/subsectorului sau subiecților evaluării, sau poate apărea ca urmare a descoperirii anumitor informații de către autoritatea competentă, inclusiv obținute ca urmare a unor raportări ale unor avertizori de integritate, a unor acuzații publice larg răspândite privind fapte ilegale, informații de la alte autorități publice, naționale sau străine, a unei noi tipologii de SB/FT sau a unor constatări de supraveghere legate de sistemele și controalele de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului sau de un cadru de control intern mai larg. În cazul în care autoritatea competentă a decis că o inspecție ad-hoc este justificată, aceasta trebuie să stabilească tematica inspecției, obiectivul inspecției și dacă aceasta va implica elemente de verificare la fața locului și dacă este necesară implicarea și cooperarea cu alți supraveghetori.”

4.4.5 Practicile de supraveghere și manualul de supraveghere

20. La punctul 101 litera (c), punctul (i) se modifică după cum urmează:

„i) caracterul adecvat al politicilor și procedurilor relevante și dacă acestea sunt legate de evaluarea riscurilor la nivelul întregii activități și dacă aceste politici și proceduri sunt revizuite și, dacă este necesar, actualizate ori de câte ori se modifică evaluarea riscurilor la nivelul întregii activități;”

4.4.8 Activitatea de verificare a modului de remediere a deficiențelor constatate

21. Punctul 117 se modifică după cum urmează:

„În cazul în care autoritățile competente au suspiciuni că nepunerea în aplicare a unor sisteme și controale eficace ar putea fi deliberată, acestea trebuie să ia în considerare o acțiune de monitorizare a modului de remediere a deficiențelor constatate mai solidă, care ar asigura încetarea imediată a unui astfel de comportament de către subiectul evaluării. În astfel de circumstanțe, autoritățile competente trebuie să coopereze și să facă schimb de informații cu

supraveghetorii prudențiali cu privire la deficiențele subiectului evaluării și, dacă este necesar, să coordoneze acțiunile legate de acesta.”

4.4.9 Feedback către sector

22. La punctul 125 se introduce litera (f):

„f) preocupările cu privire la calitatea și utilitatea rapoartelor privind tranzacțiile suspecte.”

23. La punctul 126, literele (a) și (b) se modifică după cum urmează:

„a) facilitează și sprijină punerea în aplicare, de către subiecții evaluării, a unei abordări eficiente bazate pe risc, inclusiv prin publicarea bunelor practici identificate în sector;”

„b) nu încurajează sau nu tolerează, în mod direct sau indirect, descărcarea nejustificată de risc la nivelul unor întregi categorii de clienți, în conformitate cu Ghidul privind politicile și controalele pentru gestionarea eficientă a riscurilor de spălare a banilor și de finanțare a terorismului (SB/FT) atunci când se oferă acces la servicii financiare în temeiul Directivei (UE) 2015/849 și cu Ghidul ABE privind factorii de risc SB/FT și, în special, cu orientările 4.9, 4.10 și 4.11.⁹”

24. La punctul 126 se introduce litera (c):

„c) în cazul în care mai multe autorități competente sunt responsabile de supravegherea în materie de CSB/CFT a subiecților evaluării din același sector în statul membru, aceste autorități competente ar trebui să își coordoneze acțiunile și să ia în considerare emiterea de orientări comune pentru a stabili așteptări coerente. Autoritățile competente ar trebui să ia în considerare dacă alte autorități ar putea fi responsabile de emiterea de orientări cu privire la aspecte conexe și, în caz afirmativ, să se coordoneze cu autoritățile respective, după caz.”

25. Punctul 127 se modifică după cum urmează:

„Autoritățile competente trebuie să ia în considerare colaborarea cu subiecții evaluării și cu alte părți interesate relevante atunci când elaborează orientări în materie de supraveghere și trebuie să stabilească cel mai eficient mod pentru această cooperare. Colaborarea poate include, printre altele, un proces de consultare publică, colaborarea cu sectorul, în special în cazul în care sectorul nu a mai fost reglementat sau supravegheat, colaborarea cu asociațiile profesionale, unitățile de informații financiare, autoritățile de aplicare a legii, alte autorități competente sau agenții guvernamentale, sau prin participarea la forumuri de consultare.

⁹ Ghidul ABE în temeiul articolului 17 și articolului 18 alineatul (4) din Directiva (UE) 2015/849 cu privire la măsurile de precauție privind clientela și factorii pe care instituțiile de credit și cele financiare trebuie să îi aibă în vedere atunci când evaluează riscul de spălare a banilor și de finanțare a terorismului asociat relațiilor de afaceri individuale și tranzacțiilor ocazionale („Ghid privind factorii de risc de spălare a banilor și de finanțare a terorismului”), [EBA/GL/2021/02](#).

Autoritățile competente trebuie să se asigure că informarea include un număr suficient de părți interesate care vor fi afectate de orientări și că părților interesate li se alocă suficient timp pentru a-și comunica punctele de vedere.”

26. Punctul 128 se modifică după cum urmează:

„Autoritățile competente trebuie să evalueze periodic caracterul adecvat al orientărilor lor existente furnizate sectorului, în special în cazul în care sectorul nu a mai fost reglementat sau supravegheat. O astfel de evaluare trebuie efectuată în mod regulat sau ad-hoc și poate fi declanșată de anumite evenimente, inclusiv modificări ale legislației naționale sau europene sau modificări ale evaluării riscurilor la nivel național sau supranațional, sau se poate baza pe feedbackul primit din partea sectorului. În cazul în care autoritățile competente stabilesc că orientările existente nu mai sunt actualizate sau relevante, acestea trebuie să comunice sectorului, fără întârzieri nejustificate, modificările necesare.”

4.4.10 Formarea personalului autorității competente

27. Punctul 133 se modifică după cum urmează:

„Autoritățile competente trebuie să elaboreze un program de formare, care trebuie să fie adaptat pentru a răspunde nevoilor funcțiilor specifice din cadrul autorității competente, ținând seama de caracteristicile sectoarelor pe care le supraveghează, de cerințele funcției, de vechimea și de experiența personalului. Autoritățile competente trebuie să mențină acest program de pregătire la zi și să îl revizuiască periodic pentru a se asigura că rămâne relevant.

Autoritățile competente trebuie să se asigure că formarea oferită este suficient de cuprinzătoare, astfel încât personalul relevant să aibă expertiza tehnică adecvată pentru supravegherea subiecților evaluării. Dacă este necesar, autoritățile competente trebuie să angajeze un furnizor extern de formare.

Autoritățile competente trebuie să monitorizeze nivelul de formare atins de membrii individuali ai personalului sau de echipele întregi, după caz.”

28. Se introduce un nou punct 133A:

„133A. În cazul în care autoritățile competente recurg la serviciile unor părți externe pentru a realiza (unele părți din) planul lor de supraveghere sau o sarcină de supraveghere specifică, astfel cum se menționează în secțiunea 4.4.7, sau delegă în alt mod sarcini de supraveghere altor supraveghetori, autoritățile competente trebuie să aibă în vedere, de asemenea, includerea oricărei astfel de părți externe în cadrul programului lor de formare.”

29. La punctul 134, literele (c) și (d) se modifică după cum urmează:

„c) a evalua caracterul adecvat, proporționalitatea și eficacitatea politicilor și procedurilor în materie de CSB/CFT instituite de subiecții evaluării, inclusiv ale software-urilor sau ale altor instrumente tehnologice, precum și a mecanismelor mai ample de la nivelul cadrului de guvernare și de control intern, din perspectiva propriei evaluări a riscurilor și a propriilor modele de afaceri ale subiecților evaluării;”

„d) a înțelege diferitele produse, servicii și instrumente financiare și riscurile la care acestea sunt expuse, inclusiv cele asociate tehnologiilor pe baza cărora sunt furnizate aceste produse, servicii și instrumente;”

30. La punctul 134 se introduce litera (g):

„g) a înțelege tehnologia care stă la baza modelelor de afaceri, a operațiunilor și a controalelor subiecților evaluării, pentru a putea evalua riscurile și controalele și pentru a permite implementarea adecvată a instrumentelor de supraveghere (bazate pe tehnologie).”

31. Punctul 135 se modifică după cum urmează:

„Formarea trebuie să fie adaptată responsabilităților în materie de CSB/CFT ale personalului relevant și ale persoanelor din organele de conducere și poate include cursuri de formare și conferințe interne și externe, cursuri de învățare online, buletine informative, discuții privind studiile de caz, recrutare, feedback cu privire la sarcinile finalizate și alte forme de învățare prin practică. Atunci când este necesar și adecvat, autoritățile competente ar trebui, de asemenea, să ia în considerare eliminarea lacunelor existente în materie de cunoștințe prin angajări strategice sau să apeleze la sprijinul specialiștilor interni, cum ar fi specialiștii în domeniul IT.”

32. Se introduce un nou punct 135A:

„135A. În cazul în care mai multe autorități competente sunt responsabile de supravegherea combaterii spălării banilor și a finanțării terorismului (CSB/CFT) a aceluiași sector în statul membru respectiv, autoritățile competente ar trebui să aibă în vedere furnizarea de formare comună, pentru a obține o înțelegere comună a cadrului aplicabil și a modului în care acesta ar trebui aplicat, precum și o abordare coerentă a supravegherii. Autoritățile competente pot beneficia, de asemenea, de schimbul de cunoștințe între autoritățile competente și cu alte autorități naționale și străine relevante, cum ar fi supraveghetorii prudențiali, unitatea de informații financiare, organismele relevante ale UE și supraveghetorii în materie CSB/CFT din alte țări.”

vi. Modificări aduse „Orientării 4.5: Etapa 4 – Monitorizarea și actualizarea modelului RBS”

4.5.2 Revizuirea modelului RBS în materie de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului

33. La punctul 148, litera (a) se modifică după cum urmează:

„a) expertiza profesională și tehnică;”