



JC 2019 81

16 decembrie 2019

Ghid final

privind cooperarea și schimbul de informații în scopul Directivei (UE) 2015/849 între autoritățile competente care supraveghează instituțiile de credit și financiare

Ghidul privind colegiile AML/CFT

1. Obligații de conformare și de raportare

Statutul prezentului ghid comun

Prezentul document conține Ghidul comun publicat în conformitate cu articolul 16 și cu articolul 56 alineatul (1) din 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, cu Regulamentul (UE) nr. 1094/2010 de instituire a Autorității europene de supraveghere (Autoritatea europeană de asigurări și pensii ocupaționale) și cu Regulamentul (UE) nr. 1095/2010 de instituire a Autorității europene de supraveghere (Autoritatea europeană pentru valori mobiliare și piețe) - „Regulamentele AES”. În conformitate cu articolul 16 alineatul (3) din Regulamentele AES, autoritățile competente și instituțiile financiare trebuie să depună toate eforturile necesare pentru a respecta ghidul.

Ghidul comun prezintă punctul de vedere al autorităților europene de supraveghere (AES) privind practicile adecvate 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 comun trebuie să se conformeze prin includerea acestuia în practicile lor de supraveghere, după caz (de exemplu, prin modificarea cadrului legislativ sau a proceselor de supraveghere), inclusiv în cazurile în care ghidul comun vizează în principal instituțiile.

Cerințe de raportare

În conformitate cu articolul 16 alineatul (3) din Regulamentele AES, autoritățile competente trebuie să informeze autoritatea europeană de supraveghere (AES) respectivă dacă se conformează sau intenționează să se conformeze prezentului ghid comun sau, în caz contrar, să prezinte motivele neconformării, până la **zz.ll.aaaa** (2 luni de la data publicării). În lipsa unui răspuns trimis în acest termen, AES respectivă va considera că autoritățile competente nu respectă ghidul. Notificările trebuie trimise la compliance@eba.europa.eu, compliance@eiopa.europa.eu și compliance@esma.europa.eu cu referința „JC 2019 81”. Pe site-ul AES este disponibil un model de notificări. Notificările trebuie transmise de persoane care au competența necesară pentru a raporta conformitatea, în numele autorităților competente din care fac parte.

Notificările vor fi publicate pe site-ul AES, în conformitate cu articolul 16 alineatul (3).

2. Obiect, definiții și destinatari

Obiectul

Prezentul ghid:

- a) stabilește un cadru de cooperare și schimb de informații între autoritățile competente, prin intermediul angajamentelor bilaterale sau colegiilor de combatere a spălării banilor/combatere a finanțării terorismului (AML/CFT);
- b) reglementează instituirea și funcționarea colegiilor AML/CFT.

Definiții

Dacă nu se prevede altfel, termenii folosiți și definiți în Directiva (UE) 2015/849 și în Regulamentul (UE) nr. 575/2013 au același înțeles în prezentul ghid. În plus, în sensul ghidului, se aplică următoarele definiții:

<p>Autoritatea competentă</p>	<p>Autoritatea competentă definită la articolul 4 punctul (2) subpunctul (ii) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, la articolul 4 punctul (2) subpunctul (ii) din Regulamentul (UE) nr. 1094/2010 și la articolul 4 punctul (3) subpunctul (ii) din Regulamentul (UE) nr. 1095/2010, care este competentă pentru asigurarea conformității firmelor cu cerințele Directivei (UE) 2015/849. În conformitate cu articolul 1 litera (b) din Deciziile nr. 199/2016, nr. 200/2016 și nr. 201/2016 ale Comitetului mixt al SEE din 30 septembrie 2016, termenii „stat membru (state membre)” și „autorități competente” se interpretează ca incluzând, pe lângă înțelesul lor din regulamentul menționat mai sus, statele Asociației Europene a Liberului Schimb (AELS) și, respectiv, autoritățile lor competente.</p>
<p>Întreprindere dintr-o țară terță</p>	<p>Întreprindere stabilită într-o țară terță care, dacă ar fi stabilită într-un stat membru, s-ar califica drept instituție de credit sau instituție financiară menționată la articolul 3 punctele (1) și (2) din Directiva (UE) 2015/849.</p>
<p>Firmă</p>	<p>Instituție de credit sau instituție financiară menționată la articolul 3 punctele (1) și (2) din Directiva (UE) 2015/849.</p>



Firmă care funcționează la nivel transfrontalier Firmă cu sucursale stabilite în alt stat membru sau într-o țară terță sau un grup de instituții de credit și financiare menționate la articolul 3 punctul (15s) din Directiva (UE) 2015/849, cu filiale și sucursale înființate într-un stat membru sau într-o țară terță.

Unitate transfrontalieră O sucursală sau altă formă de unitate, astfel cum este menționată la articolul 45 alineatul (2) și la articolul 48 alineatul (4) din Directiva (UE) 2015/849, a unei firme care își desfășoară activitatea într-un stat membru diferit de statul membru în care se află sediul central sau într-o țară terță; sau filiala unei întreprinderi-mamă stabilite în alt stat membru decât statul membru în care a fost înființată întreprinderea-mamă respectivă sau într-o țară terță.

Unitate din UE Filiala directă sau indirectă a unei întreprinderi dintr-o țară terță care a fost stabilită într-un stat membru („filială din UE a unei întreprinderi dintr-o țară terță”) sau o sucursală cu sediul în UE, sau orice altă formă de unitate, astfel cum se menționează la articolul 45 alineatul (2) și la articolul 48 alineatul (4) din Directiva (UE) 2015/849, aparținând respectivei întreprinderi din țara terță sau oricare dintre filialele sale din UE.

Pentru unitățile transfrontaliere înființate în cel puțin trei state membre, autoritatea de supraveghere principală înseamnă:

Autoritate de supraveghere principală (a) autoritatea competentă a statului membru în care este situată autoritatea responsabilă cu supravegherea consolidată menționată la articolul 111 din Directiva 2013/36/UE¹ sau supraveghetorul grupului menționat la articolul 212 alineatul (1) litera (d) din Directiva 2009/138/CE²; sau, în cazul în care autoritatea responsabilă cu supravegherea pe bază consolidată este Banca Centrală Europeană (BCE), autoritatea competentă a statului membru în care ar fi fost situată autoritatea responsabilă cu supravegherea consolidată

¹Directiva 2013/36/UE din 26 iunie 2013 cu privire la accesul la activitatea instituțiilor de credit și supravegherea prudențială a instituțiilor de credit și a firmelor de investiții, de modificare a Directivei 2002/87/CE și de abrogare a Directivelor 2006/48/CE și 2006/49/CE.

² Directiva 2009/138/CE din 25 noiembrie 2009 privind accesul la activitate și desfășurarea activității de asigurare și de reasigurare (Solvabilitate II).



înainte de aplicarea Regulamentul (UE) nr. 1024/2013;³
sau

(b) pentru o firmă, alta decât o instituție de credit sau o întreprindere de asigurare cu unități transfrontaliere, care sunt:

- i. filiale, autoritatea competentă din statul membru de origine al întreprinderii-mamă;
- ii. care nu sunt filiale, autoritatea competentă a statului membru de origine al firmei respective; sau

(c) în cazul unei firme care operează pe o bază transfrontalieră, care este o filială a unei întreprinderi alta decât o instituție de credit sau o instituție financiară menționată la articolul 3 punctele (1) și (2) din Directiva (UE) 2015/849, autoritatea competentă a unui stat membru, așa cum este definită la litera (b) punctele (i) și (ii) de mai sus.

Pentru unitățile din UE înființate în cel puțin trei state membre, autoritatea de supraveghere principală înseamnă:

- (a) între sucursale și filiale, autoritatea competentă a statului membru în care este constituită filiala;
- (b) între filiale sau între sucursale, autoritatea competentă a statului membru în care este stabilită filiala sau sucursala care prezintă cel mai ridicat nivel de risc de spălare de bani sau de finanțare a terorismului, în conformitate cu evaluarea riscurilor efectuată de autoritatea competentă relevantă; sau
- (c) între filiale sau între sucursale cu același risc de spălare de bani sau de finanțare a terorismului, autoritatea competentă din statul membru în care este constituită filiala sau sucursala cu cea mai mare valoare totală a activelor.

În cazul în care autoritatea de supraveghere principală nu poate fi identificată, autoritatea europeană de supraveghere relevantă

³ Regulamentul (UE) nr. 1024/2013 al Consiliului din 15 octombrie 2013 de conferire a unor atribuții specifice Băncii Centrale Europene în ceea ce privește politicile legate de supravegherea prudențială a instituțiilor de credit.



poate, din proprie inițiativă sau la solicitarea autorităților competente implicate, să acorde asistență, inclusiv prin mediere.

Colegiu de combatere a spălării banilor/combateră a finanțării terorismului

Colegiu format din autoritatea de supraveghere principală, membri permanenți și observatori, care este înființat pentru a oferi o structură permanentă de cooperare și schimb de informații între aceste părți în scopul supravegherii unei firme care operează la nivel transfrontalier.

Autoritate de supraveghere prudențială

Autoritatea competentă definită la articolul 4 punctul (2) subpunctul (i) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, la articolul 4 punctul (2) subpunctul (i) din Regulamentul (UE) nr. 1094/2010 și la articolul 4 punctul (3) subpunctul (i) din Regulamentul (UE) nr. 1095/2010.



Destinatari

8. Ghidul se adresează autorităților competente.



5. Punere în aplicare

Data aplicării

Prezentul ghid se aplică începând cu 10 ianuarie 2020.

Dispoziții tranzitorii

Trimiterile la AES din prezentul ghid trebuie înțelese ca trimiteri la autoritatea europeană de supraveghere căreia dreptul Uniunii îi atribuie sarcini legate de prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului în sistemul financiar din întreaga UE.

1. Ghid privind cooperarea și schimbul de informații în scopul Directivei (UE) 2015/849 între autoritățile competente care supraveghează instituțiile de credit și financiare

Orientarea 1: Punerea în corespondență

- 1.1 Autoritățile competente trebuie să pună în corespondență toate elementele următoare:
- (a) firmele care își desfășoară activitatea la nivel transfrontalier și sunt stabilite în statele lor membre, precum și unitățile transfrontaliere ale acestor firme din alte state membre sau țări terțe;
 - (b) unitățile transfrontaliere și din UE care își desfășoară activitatea în statul membru respectiv; și
 - (c) întreprinderile din țări terțe care au legături cu unitățile din UE menționate la litera (b) de mai sus.
- 1.2 Pentru efectuarea punerii în corespondență în sensul prezentului ghid, autoritățile competente trebuie să utilizeze punerea în corespondență:
- (a) de care dispun deja în calitatea lor de autorități de supraveghere prudențială;
 - (b) care a fost comunicată acestora de către autoritățile de supraveghere prudențială; sau
 - (c) desfășurată de acestea în cadrul activității lor de supraveghere în funcție de riscuri, așa cum este prevăzută în Ghidul comun al AES 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 (JC 2016 72), publicată la 16 noiembrie 2016 („Ghid privind supravegherea în funcție de riscuri”).
- 1.3 Autoritățile competente trebuie să se asigure că punerea în corespondență menționată la Orientarea 1.2 de mai sus:
- (a) conține informații suficiente pentru ca autoritățile competente să asigure respectarea acestui ghid; și
 - (b) este însoțită de o evaluare de risc privind spălarea banilor sau finanțarea terorismului pentru firmele și sectoarele care intră în mandatul lor de supraveghere.
-



- 1.4 Atunci când efectuează punerea în corespondență în scopul prezentului ghid, autoritățile competente trebuie să culegă informațiile necesare din toate sursele disponibile, inclusiv, fără limitare:
- (a) propriile activități de supraveghere, inclusiv raportarea anuală;
 - (b) alte autorități competente sau autorități de supraveghere a combaterii spălării banilor/finanțării terorismului din țări terțe, în măsura în care acest lucru este posibil;
 - (c) registrele publice ale firmelor autorizate/licențiate, inclusiv registrele Autorității Bancare Europene (ABE); și
 - (d) autoritățile de supraveghere prudențială, și anume informațiile pe care acestea le dețin cu privire la structurile firmelor sau grupurilor de firme care fac obiectul supravegherii prudențiale, inclusiv informațiile care sunt obținute în contextul autorizărilor, notificărilor pentru procedurile de „pașaport” și înființării de colegii de supraveghere, după caz.
- 1.5 Atunci când efectuează punerea în corespondență, autoritățile competente trebuie să folosească modelul de la anexa I.
- 1.6 La finalizarea punerii în corespondență, autoritățile competente trebuie să includă cel puțin:
- (a) numele tuturor statelor membre, ale statelor AELS care fac parte din SEE sau ale țărilor terțe în care firma își desfășoară activitatea la nivel transfrontalier;
 - (b) numele tuturor statelor membre și ale statelor AELS care fac parte din SEE în care întreprinderea din țara terță are unități în UE, în măsura în care această situație este cunoscută de autoritatea competentă;
 - (c) numele țării terțe în care întreprinderea din țara terță aflată în legătură cu unitățile din UE are sediul principal; și
 - (d) nivelul riscului de spălare de bani sau de finanțare a terorismului asociat cu firma care operează la nivel transfrontalier, cu unitățile transfrontaliere și cu unitățile din UE, în măsura în care acest nivel este cunoscut de autoritatea competentă, în conformitate cu etapele 1 și 2 din Ghidul privind supravegherea în funcție de riscuri.
- 1.7 Autoritățile competente trebuie să se asigure că punerea în corespondență este la zi. Autoritățile competente trebuie să reexamineze și să actualizeze punerea în corespondență periodic, și în mod ad-hoc atunci când sunt informate cu privire la modificări relevante în structura de proprietate a firmei care operează pe o bază transfrontalieră sau a întreprinderii din țara terță.
- 1.8 Autoritățile competente trebuie să prezinte punerea în corespondență și actualizările acesteia către autoritatea europeană de supraveghere relevantă.



Orientarea 2: Condiții de instituire a unui colegiu de combatere a spălării banilor/finanțării terorismului

- 2.1 După efectuarea punerii în corespondență în conformitate cu Orientarea 1, autoritatea de supraveghere principală trebuie să identifice firmele care operează la nivel transfrontalier și care îndeplinesc condițiile menționate în Orientarea 2.2 pentru înființarea unui colegiu de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului.
- 2.2 Condițiile de instituire a unui astfel de colegiu sunt îndeplinite atunci când:
- (a) o firmă care își desfășoară activitatea la nivel transfrontalier a înființat unități transfrontaliere în cel puțin două state membre diferite, altele decât statul membru în care își are sediul central; sau
 - (b) o întreprindere dintr-o țară terță a înființat unități în cel puțin trei state membre; sucursalele unei filiale din UE a unei întreprinderi dintr-o țară terță, înființate în alt stat membru decât statul membru în care filiala din UE a fost constituită, sunt considerate unități distincte.
- 2.3 În cazul în care nu sunt îndeplinite condițiile pentru înființarea unui colegiu de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului, autoritățile competente trebuie, cel puțin, să asigure cooperarea și schimbul de informații pe bază bilaterală în conformitate cu Orientarea 14.

Orientarea 3: Instituirea și menținerea unui colegiu privind combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului

- 3.1 În cazul în care sunt îndeplinite condițiile prevăzute în Orientarea 2, autoritatea de supraveghere principală, în cooperare cu autoritățile competente ale unităților transfrontaliere și din UE, trebuie să înființeze și să mențină un colegiu de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului.
- 3.2 Autoritatea de supraveghere principală trebuie să acorde prioritate instituirii unor colegii de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului pentru firmele care operează la nivel transfrontalier și unitățile din UE clasificate ca prezentând un risc ridicat de spălare de bani sau de finanțare a terorismului în urma unei evaluări a riscurilor efectuată în conformitate cu Ghidul privind supravegherea în funcție de riscuri și să ia în considerare informațiile relevante publicate de Comisia Europeană, inclusiv evaluarea supranațională a riscurilor a Comisiei Europene, publicată în conformitate cu articolul 6 din Directiva (UE) 2015/849.
- 3.3 În cazul în care un colegiu nu a fost înființat de autoritatea de supraveghere principală, în pofida îndeplinirii condițiilor relevante prevăzute în prezentul ghid, autoritățile competente ale unităților transfrontaliere și din UE ale firmei cu activitate transfrontalieră pentru care nu a fost înființat colegiul trebuie să contacteze autoritatea de supraveghere principală și să



menționeze motivele care fac necesară crearea unui colegiu. În această comunicare, autoritățile competente trebuie să includă:

- (a) motivele pentru care consideră că sunt îndeplinite condițiile privind înființarea unui colegiu;
- (b) riscul de spălare de bani sau de finanțare a terorismului asociat cu respectiva unitate transfrontalieră sau din UE, inclusiv, în special, orice indicii privind încălcări sau potențiale încălcări ale cadrului Directivei privind combaterea spălării banilor (DCSB) la nivel individual sau la nivel de grup; și
- (c) impactul pe care neînființarea unui colegiu l-ar avea asupra funcțiilor lor de supraveghere și, în special, asupra capacității lor de a monitoriza în mod eficace respectarea de către unitatea transfrontalieră sau din UE a obligațiilor sale în materie de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului.

Autoritatea de supraveghere principală trebuie să furnizeze autorităților competente un răspuns motivat în termen de o lună de la primirea cererii scrise. Dacă autoritatea de supraveghere principală nu instituie un colegiu și autoritățile competente nu sunt de acord cu motivele prezentate, acestea trebuie să contacteze ABE cu o cerere de mediere fără caracter obligatoriu în ceea ce privește motivele de instituire a colegiului.

3.4 În cazul în care ABE consideră că este necesară instituirea unui colegiu și autoritatea de supraveghere principală nu face acest lucru:

- (a) la solicitarea autorităților competente ale unităților transfrontaliere și din UE, autoritatea de supraveghere principală trebuie să transmită, fără întârziere nejustificată, toate informațiile necesare pentru a le permite să supravegheze în mod eficace unitățile transfrontaliere și din UE care intră în sfera lor de competență;
- (b) se analizează dacă este necesară aplicarea articolului 9b din Regulamentul nr. 1093/2010; și
- (c) neinstituirea colegiului trebuie considerată ca reprezentând o încălcare de către autoritatea de supraveghere principală a prezentului ghid.

3.5 În cazul în care o autoritate competentă nu a primit informațiile solicitate de la autoritatea de supraveghere principală în conformitate cu alineatul (3.4) litera (a), aceasta trebuie să trimită ABE o cerere de mediere obligatorie.

Orientarea 4: Cooperarea între colegiile de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului și autoritățile de supraveghere prudencială



- 4.1 Dacă a fost instituit un colegiu de supraveghere astfel cum este menționat în Directiva 2013/36/UE sau în Directiva 2009/138/CE, trebuie să se asigure următoarele:
- (a) autoritatea de supraveghere principală trebuie să obțină de la autoritatea responsabilă cu supravegherea pe bază consolidată punerea în corespondență a grupului efectuată în conformitate cu articolul 2 din Regulamentul delegat (UE) 2016/98 al Comisiei și cu articolul 2 din Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 2016/99 al Comisiei;
 - (b) autoritatea de supraveghere principală trebuie să pună la dispoziția autorității responsabile cu supravegherea consolidată sau a supraveghetorului grupului punerea în corespondență pe care a efectuat-o în conformitate cu Orientarea 1.
- 4.2 Autoritatea de supraveghere principală trebuie să colaboreze cu o autoritate responsabilă cu supravegherea pe bază consolidată sau cu președintele colegiului supraveghetorilor prudențiali și, dacă acesta este diferit, cu președintele substructurii de combatere a spălării de bani sau a finanțării terorismului a colegiului supraveghetorilor prudențiali, în cazul în care astfel de substructură există, pentru a asigura cooperarea și schimbul de informații între autoritățile de supraveghere în materie de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului și autoritățile de supraveghere prudențială, în funcție de sarcinile lor și în conformitate cu legislația în vigoare. Această cooperare trebuie:
- (a) să includă schimbul de informații relevante între colegiul de supraveghere a combaterii spălării banilor/finanțării terorismului și colegiul autorităților de supraveghere prudențială al firmei care operează la nivel transfrontalier sau al grupului pentru care a fost înființat colegiul de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului; și
 - (b) să asigure participarea la reuniunile colegiilor lor respective, atunci când ordinea de zi a reuniunilor lor conține o temă de interes pentru ceilalți membri ai colegiului.

Orientarea 5: Componenta unui colegiu de combatere a spălării banilor/finanțării terorismului

Membrii permanenți

- 5.1 Autoritatea de supraveghere principală trebuie să invite întotdeauna următoarele autorități să participe la colegiul de combatere a spălării banilor/finanțării terorismului în calitate de membri permanenți:
- (a) toate autoritățile competente responsabile cu supravegherea în materia combaterii spălării banilor și a finanțării terorismului la toate unitățile transfrontaliere ale firmei care operează la nivel transfrontalier;
 - (b) autoritățile competente responsabile cu supravegherea combaterii spălării banilor/finanțării terorismului pentru toate unitățile din UE;



(c) AES corespunzătoare (ABE, ESMA sau EIOPA).

- 5.2 Autoritatea de supraveghere principală trebuie să fie responsabilă cu identificarea membrilor permanenți menționați în Orientarea 5.1 și cu înregistrarea numelor și a datelor de contact ale acestora în lista de date de contact a colegiului de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului relevant, în conformitate cu Orientarea 6. Pentru a identifica autoritățile competente, autoritatea de supraveghere principală poate consulta registrul autorităților competente publicat de Comisia Europeană în conformitate cu articolul 48 alineatul (1a) din Directiva (UE) 2015/849.
- 5.3 La primirea invitației de a participa la colegiul de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului, membrii permanenți trebuie să-și confirme participarea în scris la autoritatea de supraveghere principală, în termen de 10 zile lucrătoare.

Observatori

- 5.4 Autoritatea de supraveghere principală trebuie să invite să participe la colegiul de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului, în calitate de observatori, autoritățile de supraveghere prudențială a firmelor care operează la nivel transfrontalier, unitățile transfrontaliere și din UE și autoritățile de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului din țările terțe în care funcționează unități transfrontaliere. De asemenea, poate invita să participe autoritățile de supraveghere prudențială din țările terțe în care își desfășoară activitatea unități transfrontaliere și unitatea de informații financiare (FIU) a statului membru în care se află autoritatea de supraveghere principală.
- 5.5 Autoritatea de supraveghere principală trebuie să fie responsabilă cu identificarea observatorilor menționați în Orientarea 5.4 și cu înregistrarea numelor și a datelor de contact ale acestora în lista de date de contact pentru colegiul de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului relevant, în conformitate cu Orientarea 6. Pentru a identifica autoritățile relevante, autoritatea de supraveghere principală se poate consulta cu autoritățile europene de supraveghere.
- 5.6 Atunci când decide dacă invită un anumit observator, autoritatea de supraveghere principală trebuie să întocmească o listă a potențialilor observatori, în conformitate cu Orientarea 5.5. În acest sens, autoritatea de supraveghere principală trebuie să ia în considerare toate propunerile primite de la membrii permanenți într-un termen rezonabil, precum și justificarea acestora pentru invitarea unui anumit observator la colegiul de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului. Pentru a propune un observator, autoritatea de supraveghere principală sau membrul permanent care propune invitarea observatorului trebuie să efectueze:
- (a) O evaluare a echivalenței regimului de confidențialitate aplicabil unei autorități de supraveghere în materie de combatere a spălării banilor/finanțării terorismului sau unei autorități de supraveghere prudențiale, dintr-o țară terță. În cadrul acestei evaluări, autoritatea de supraveghere principală sau un membru permanent poate face



referire la recomandarea privind echivalența autorităților din afara UE pentru participarea la colegii de supraveghere, astfel cum a fost publicată pe site-ul ABE, care poate reprezenta o contribuție importantă la evaluarea globală a echivalenței autorității din țara terță. În plus, deciziile Comisiei Europene în materie de echivalență în domeniul Directivei Solvabilitate II⁴ și deciziile privind caracterul adecvat al nivelului de protecție a datelor pot fi, de asemenea, consultate⁵, după caz.

- (b) O evaluare a impactului pe care participarea observatorului îl poate avea asupra funcționării colegiului de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului.
 - (c) O evaluare a capacității și a gradului de pregătire a autorității de supraveghere în materie de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului sau prudențială din țara terță pentru a semna acordurile bilaterale de cooperare cu toți membrii permanenți în temeiul articolului 57 litera (a) punctul (5) din Directiva CSB.
- 5.7 Autoritatea de supraveghere principală trebuie să distribuie o listă de observatori potențiali, împreună cu rezultatul evaluării efectuate în conformitate cu Orientarea 5.6, tuturor membrilor permanenți ai colegiului de combatere a spălării banilor/finanțării terorismului și a observatorilor existenți.
- 5.8 Membrii permanenți trebuie să prezinte orice eventuale observații și obiecții cu privire la observatorii propuși care sunt invitați să participe la colegiul de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului în termenul stabilit de autoritatea de supraveghere principală. Aceste observații și obiecții trebuie să fie însoțite de o justificare scrisă care să menționeze temeiul lor și modul în care, în opinia membrului permanent, participarea observatorului propus la colegiul de combatere a spălării de bani și a finanțării terorismului poate afecta procedurile acestuia.
- 5.9 Autoritatea de supraveghere principală poate invita un observator să participe la colegiul de combatere a spălării de bani și a finanțării terorismului numai în cazul în care niciunul din membrii permanenți nu se opune și dacă observatorul potențial respectiv este de acord să respecte condițiile de participare a observatorilor, care trebuie redactate în mod individual de autoritatea de supraveghere principală și convenite cu autoritățile relevante cu privire la fiecare observator.
- 5.10 ABE poate fi consultată sau poate acționa pe cont propriu în vederea concilierii sau a medierii oricăror probleme care decurg din invitarea și participarea observatorilor.

Participanții invitați

⁴ Directiva 2009/138/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 25 noiembrie 2009 privind accesul la activitate și desfășurarea activității de asigurare și de reasigurare.

⁵ Vezi articolul 45 alineatul (3) din Regulamentul (UE) 2016/679 sau articolul 36 alineatul (3) din Directiva (UE) 2016/680.



- 5.11 Autoritatea de supraveghere principală, din proprie inițiativă sau la cererea unui membru permanent, poate lua în considerare invitarea altor participanți relevanți la o sesiune a reuniunii colegiului de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului în care:
- (a) astfel de participanți pot aduce beneficii colegiului de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului; astfel de participanți pot include, fără limitare, firma, unitățile de informații financiare altele decât unitatea de informații financiare prevăzută în Orientarea 5.4, auditori sau consultanți; sau
 - (b) subiectele specifice discutate în cadrul colegiului de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului pot avea impact asupra activității desfășurate de participantul invitat; acești participanți pot include, cu titlu orientativ, autoritățile de rezoluție, Comitetul Unic de Rezoluție sau sistemele de garantare a depozitelor.
- 5.12 Autoritatea de supraveghere principală trebuie să ia în considerare toate propunerile formulate în scris de membrii permanenți cu privire la participanții potențiali și justificarea invitării acestora. Autoritatea de supraveghere principală trebuie să se consulte cu toți membrii permanenți și să primească aprobarea lor înainte de a invita respectivii participanți la o sesiune a reuniunii colegiului de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului și să informeze observatorii despre această decizie.
- 5.13 Membrii permanenți trebuie să-și exprime preocupările sau obiecțiile privind participanții propuși în termenul stabilit de autoritatea de supraveghere principală și trebuie să le prezinte împreună cu o justificare scrisă care stabilește baza acestor preocupări sau obiecții.

Orientarea 6: Lista datelor de contact

- 6.1 Autoritatea de supraveghere principală trebuie să păstreze o listă a datelor de contact ale tuturor membrilor permanenți și ale observatorilor prin completarea unui model atașat la acordul de cooperare și de schimb de informații de la anexa II și să-l revizuiască în mod regulat.
- 6.2 Autoritatea de supraveghere principală trebuie să prezinte lista alcătuită în conformitate cu Orientarea 6.1 tuturor membrilor permanenți și observatorilor.
- 6.3 Membrii permanenți și observatorii trebuie să furnizeze autorității de supraveghere principale datele lor de contact și să o informeze cu privire la orice modificare, fără întârzieri nejustificate.

Orientarea 7: Reuniunile colegiului de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului

Reuniuni programate



- 7.1 Autoritatea de supraveghere principală, în consultare cu membrii permanenți, trebuie să stabilească forma și frecvența reuniunilor colegiului de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului, ținând seama cel puțin de următorii factori:
- (a) evaluarea efectuată de autoritatea principală de supraveghere cu privire la riscul de spălare de bani sau de finanțare a terorismului asociat cu firma și cu unitățile sale transfrontaliere sau din UE pentru care este înființat colegiul, astfel cum a fost identificat de autoritatea de supraveghere principală în conformitate cu Ghidul privind supravegherea în funcție de riscuri și cu Ghidul privind factorii de risc ale autorităților europene de supraveghere;
 - (b) punctele de vedere ale membrilor permanenți;
 - (c) urgența și oportunitatea situației;
 - (d) disponibilitatea membrilor permanenți;
 - (e) impactul asupra eficacității și funcționării colegiului de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului; și
 - (f) orice modificări semnificative ale nivelului riscului de spălare de bani sau de finanțare a terorismului asociat cu firmele sau cu unitățile lor transfrontaliere sau din UE pentru care este înființat colegiul de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului.
- 7.2 Prima reuniune a oricărui colegiu nou instituit în materie de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului trebuie să fie o reuniune fizică, cu excepția cazului în care membrii permanenți și autoritatea de supraveghere principală convin că este necesară altă formă de reuniune, ținând seama de factorii prevăzuți în Orientarea 7.1 literele (a) - (e) de mai sus.
- 7.3 În cazul în care autoritatea de supraveghere principală stabilește, pe baza punctelor de vedere exprimate de membrii permanenți, că firma care funcționează la nivel transfrontalier sau că unitățile din UE prezintă un risc ridicat de spălare de bani sau de finanțare a terorismului, autoritatea de supraveghere principală trebuie să convoace cel puțin o reuniune fizică a colegiului de combatere a spălării banilor/finanțării terorismului pe an, cu excepția cazului în care membrii permanenți convin asupra unei frecvențe diferite sau asupra altei forme de întâlnire, ținând seama de factorii prevăzuți în Orientarea 7.1.
- 7.4 În măsura în care este relevant și posibil, autoritatea de supraveghere principală, în consultare cu membrii permanenți, trebuie să organizeze o reuniune fizică a colegiului de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului imediat înainte, după sau în același timp cu reuniunea colegiului autorităților de supraveghere prudențială pentru a facilita schimbul de informații între autoritățile competente și autoritățile de supraveghere prudențială.



- 7.5 În toate cazurile care nu sunt abordate în Orientarea 7.3, autoritatea de supraveghere principală trebuie, în consultare cu membrii permanenți, să convină cu privire la frecvența sau forma reuniunii, ținând seama de factorii prevăzuți în Orientarea 7.1.
- 7.6 Autoritatea de supraveghere principală trebuie să se asigure că reuniunile programate ale colegiului de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului includ cel puțin:
- (a) schimbul de informații cu privire la firma care desfășoară activități transfrontaliere și unitățile sale transfrontaliere sau din UE, inclusiv:
- (i) evaluarea de către membrii permanenți a profilului de risc privind spălarea de bani sau finanțarea terorismului al firmei care își desfășoară activitatea la nivel transfrontalier sau al unităților din UE;
 - (ii) avertismentele timpurii privind riscurile emergente de spălare de bani sau de finanțare a terorismului;
 - (iii) riscurile de spălare a banilor/de finanțare a terorismului concretizate și constatările mai ample în materie de supraveghere (sau constatările provizorii în cazul în care au fost identificate încălcări grave) legate de politicile și procedurile în materie de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului, inclusiv aplicarea de politici și proceduri la nivel de grup de către firma care își desfășoară activitatea la nivel transfrontalier sau de către unitățile din UE, inclusiv un număr și o analiză a rapoartelor privind tranzacțiile suspecte întocmite, când astfel de informații sunt disponibile;
 - (iv) acțiuni de supraveghere în materie de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului, planificate sau încheiate recent, inclusiv inspecții la fața locului și de la distanță;
 - (v) sancțiuni sau alte acțiuni sau măsuri corective care au fost luate în considerare sau impuse pentru încălcarea obligațiilor în materie de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului;
 - (vi) alte măsuri de supraveghere sau de asigurare a respectării legislației, inclusiv măsurile aplicate de autoritățile de supraveghere prudentială, după caz, cum ar fi majorarea de capital bazată pe riscul de spălare de bani sau de finanțare a terorismului, sau măsurile și deciziile luate pe baza riscului de spălare de bani sau de finanțare a terorismului în ceea ce privește autorizarea, participațiile calificate, guvernanta, controalele interne și aptitudinile și comportamentul adecvat;
- (b) o examinare a necesității unei abordări comune și a unor acțiuni coordonate în conformitate cu Orientările 12 și 13.



Reuniuni ad-hoc

- 7.7 Autoritatea de supraveghere principală, fie din proprie inițiativă, fie la cererea unuia sau mai multor membri permanenți, trebuie să organizeze o reuniune ad-hoc a colegiului de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului în cazul în care se concretizează un risc, inclusiv unul grav, de spălare de bani sau de finanțare a terorismului, cum ar fi:
- (a) o presupusă implicare a firmei care își desfășoară activitatea la nivel transfrontalier, a unității transfrontaliere sau a unității din UE în cadrul unei scheme internaționale de spălare de bani sau de finanțare a terorismului; sau
 - (b) un nivel ridicat de neconformitate, fie din partea firmei care își desfășoară activitatea la nivel transfrontalier, fie a unității transfrontaliere sau din UE, cu standardele în materie de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului care ar putea avea un impact în alte jurisdicții.
- 7.8 Autoritatea de supraveghere principală trebuie să organizeze, fără întârziere, o reuniune, conform descrierii de la Orientarea 7.7 și să stabilească, în consultare cu membrii permanenți, forma cea mai adecvată a reuniunii.
- 7.9 În cazul în care autoritatea de supraveghere principală nu organizează o reuniune ad-hoc a colegiului de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului, conform descrierii de la Orientarea 7.8, unul sau mai mulți membri permanenți trebuie să organizeze reuniunea și să se asigure că ceilalți membri permanenți sunt informați cu privire la reuniune și la aspectele care vor fi discutate.
- 7.10 În cazul în care un risc de spălare de bani sau de finanțare a terorismului se concretizează și este necesară luarea de măsuri urgente, unul sau mai mulți membri permanenți pot să organizeze o reuniune ad-hoc fără întârziere și să se asigure că ceilalți membri permanenți au fost informați cu privire la reuniune.
- 7.11 Orientarea 7.6 din prezentul ghid nu se aplică reuniunilor ad-hoc.

Orientarea 8: Acordul scris privind cooperarea și schimbul de informații

- 8.1 Pentru fiecare colegiu de combatere a spălării banilor/finanțării terorismului, autoritatea de supraveghere principală și membrii permanenți trebuie să încheie un acord scris de cooperare și de schimb de informații („acordul de cooperare în materie de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului”), care trebuie să menționeze, în ceea ce privește membrii permanenți, cel puțin:
- (a) domeniul de aplicare al asistenței reciproce, al cooperării și al schimbului de informații;



- (b) procesul de urmat în vederea acordării de asistență reciprocă, inclusiv cererile de cooperare și schimbul de informații;
 - (c) coordonarea acțiunilor de supraveghere (inclusiv inspecțiile comune);
 - (d) restricțiile privind confidențialitatea și utilizările permise ale informațiilor;
 - (e) normele care reglementează soluționarea litigiilor; și
 - (f) limba utilizată pentru comunicările din cadrul colegiului de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului.
- 8.2 Autoritatea de supraveghere principală trebuie să completeze un model de acord de cooperare în materie de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului, astfel cum este prevăzut în anexa II, pentru toate colegiile de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului. Atunci când se utilizează modelul de acord de cooperare în materie de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului, nu este necesară aprobarea prealabilă a membrilor permanenți. Autoritatea de supraveghere principală trebuie să comunice acordul de cooperare în materie de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului finalizat tuturor membrilor permanenți și observatorilor, precum și autorității responsabile cu supravegherea consolidată, după caz.
- 8.3 Autoritatea de supraveghere principală trebuie să modifice acordul de cooperare în materie de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului la care se face referire în Orientarea 8.2 atunci când consideră necesar sau la cererea unuia sau a mai multor membri permanenți. Autoritatea de supraveghere principală trebuie să transmită acordul modificat de cooperare în materie de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului tuturor membrilor permanenți și observatorilor. Autoritatea de supraveghere principală trebuie să finalizeze acordul scris luând în considerare toate opiniile exprimate de membrii permanenți, cel puțin în măsura în care acestea au fost primite într-un termen stabilit. Autoritatea de supraveghere principală trebuie să comunice acordul final de cooperare în materie de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului tuturor membrilor permanenți și observatorilor.
- 8.4 Autoritatea de supraveghere principală trebuie să reexamineze acordul de cooperare în materie de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului la care se face referire în Orientarea 8.2 sau 8.3 și să-l actualizeze, dacă este necesar, după consultări prelabile cu membrii permanenți.

Orientarea 9: Domeniul de aplicare al asistenței reciproce

- 9.1 Membrii permanenți și, în cazul în care este prevăzut în condițiile de participare anexate la acordul de cooperare în materie de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului, observatorii trebuie să-și acorde asistență reciprocă deplină în orice aspect relevant pentru supravegherea pe linia combaterii spălării banilor și a finanțării terorismului sau a aspectelor legate de combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului ale firmei care funcționează



în regim transfrontalier sau ale unităților din UE pentru care a fost înființat colegiul de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului. Asistența reciprocă include cooperarea și schimbul de informații în legătură cu firma care funcționează în regim transfrontalier sau unitatea din UE, în măsura în care un astfel de schimb de informații este permis de legislația în vigoare, având în vedere articolul 50a și articolul 57a alineatul (4) din Directiva CSB, în legătură cu, dar fără a se limita la:

- (a) supravegherea respectivei firme, a unității transfrontaliere sau a unității din UE, în conformitate cu Ghidul privind supravegherea în funcție de riscuri, în special:
 - (i) atunci când testează aplicarea politicilor și procedurilor privind combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului, inclusiv aplicarea unor politici și proceduri la nivel de grup în acest domeniu, după caz;
 - (ii) atunci când emit constatări referitoare la nerespectarea obligațiilor de conformare cu politicile și procedurile de grup în materie de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului, după caz;
 - (iii) atunci când efectuează inspecții la fața locului;
 - (iv) profilul de risc în materie de spălare de bani și de finanțare a terorismului;
- (b) efectuarea de inspecții (comune) la fața locului în alt stat membru;
- (c) examinarea cazurilor de suspiciune, tentativă sau de încălcare efectivă a obligațiilor în materie de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului sau a unor deficiențe ale mecanismelor de guvernare internă;
- (d) sancțiuni sau măsuri impuse, de exemplu, atunci când se ia în considerare impactul sancțiunilor pentru încălcarea obligațiilor în materie de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului; și
- (e) riscuri de spălare de bani sau de finanțare a terorismului emergente sau concrete.

Orientarea 10: Procedurile pentru solicitarea și furnizarea de asistență reciprocă

10.1 Membrii permanenți și observatorii, în măsura prevăzută în mandatele lor de participare anexate la acordul de cooperare în materie de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului, pot solicita asistență reciprocă, inclusiv cooperarea în materie de supraveghere și schimb de informații, de la alți membri permanenți și, în măsura prevăzută în condițiile de participare anexate la acordul de cooperare în materie de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului, de la observatori.



- 10.2 Membrul permanent solicitant trebuie să transmită cererea sa în scris celorlalți membri permanenți (sau observatorilor) și să trimită o copie a acestei cereri autorității de supraveghere principale în termen de 3 zile lucrătoare de la data la care membrul permanent solicitant (sau observatorul) a trimis cererea.
- 10.3 Cererea trebuie să precizeze informațiile sau tipurile de asistență reciprocă solicitate și motivul cererii. În situații excepționale, în care se face o cerere verbală, aceasta trebuie să fie urmată de o confirmare scrisă cât mai curând posibil.
- 10.4 La primirea unei cereri de asistență reciprocă din partea unui membru permanent sau a unui observator, membrul permanent solicitat trebuie să furnizeze asistența necesară, inclusiv informații privind evaluarea sa de risc în materie de spălare de bani sau de finanțare a terorismului, fără întârzieri nejustificate și într-un mod cuprinzător. În cazul în care membrul permanent solicitat refuză să dea curs unei cereri de asistență, acesta trebuie să explice motivele acestui refuz și să evidențieze, când este posibil, modalități alternative de obținere a asistenței solicitate.
- 10.5 În cazul în care informațiile nu sunt disponibile în limba menționată în acordul scris de cooperare și schimb de informații, membrul solicitat trebuie să ia în considerare furnizarea unui rezumat în limba colegiului.

Orientarea 11: Restricțiile privind confidențialitatea și utilizările permise ale informațiilor

Informații fără caracter public

- 11.1 Membrii permanenți ai unui colegiu de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului trebuie să păstreze confidențialitatea tuturor informațiilor fără caracter public obținute în respectivul colegiu. Informațiile fără caracter public includ cererile de asistență reciprocă.
- 11.2 În cazul în care un membru permanent primește o cerere de asistență reciprocă din partea unei autorități competente care nu este membru permanent sau observator în respectivul colegiu de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului, iar furnizarea unui răspuns la solicitarea respectivă ar necesita divulgarea de informații fără caracter public obținute în cursul activității colegiului de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului, membrul permanent care a primit cererea trebuie:
- (a) să se consulte cu membrii permanenți sau observatorii care au furnizat informațiile ce fac obiectul cererii de divulgare, precum și cu autoritatea de supraveghere principală;
 - (b) să se abțină de la divulgarea de informații fără caracter public, cu excepția cazului în care a obținut acordul scris al membrilor permanenți și/sau al observatorilor care au furnizat informațiile fără caracter public;



- (c) să se abțină de la divulgarea, în măsura permisă, a informațiilor fără caracter public dacă membrii permanenți și/sau observatorii de la care provin informațiile consideră că divulgarea nu este justificată. În aceste cazuri, membrul permanent solicitat trebuie să solicite autorității competente solicitante să ia în considerare retragerea cererii sale de asistență reciprocă sau să o modifice astfel încât să elimine necesitatea divulgării unor informații fără caracter public.

- 11.3 În cazul în care transmiterea informațiilor confidențiale obținute în cadrul colegiului de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului către un participant invitat este permisă în conformitate cu legislația în vigoare și se propune o astfel de transmitere, autoritatea de supraveghere principală trebuie să obțină acordul prealabil explicit din partea membrilor permanenți sau a observatorilor care au furnizat colegiului aceste informații. În cazul în care legislația în vigoare impune ca această transmitere să se facă numai dacă participantul invitat este supus unei cerințe specifice privind secretul profesional, autoritatea de supraveghere principală trebuie să evalueze dacă cerința este îndeplinită și să anexeze evaluarea la cererea de aprobare prealabilă menționată în prima teză a prezentului alineat. Participanții invitați trebuie să semneze un acord de confidențialitate care să garanteze că orice informație confidențială discutată la reuniunea colegiului nu poate fi divulgată niciunei persoane sau entități din afara colegiului de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului, cu excepția cazului în care acest lucru este permis și impus de lege.
- 11.4 Autoritatea de supraveghere principală trebuie să se asigure că informațiile confidențiale sunt întotdeauna transmise în cadrul colegiului de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului prin canale securizate, cu excepția cazului în care aceste informații sunt transmise în cadrul reuniunii colegiului.
- 11.5 Schimbul de informații între autoritatea de supraveghere principală, membrii permanenți și observatori trebuie să respecte legile aplicabile în materie de protecție a datelor.⁶

Utilizările permise ale informațiilor

- 11.6 Membrii permanenți trebuie să utilizeze informațiile obținute în cadrul colegiului de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului, fără acord prealabil, în scopurile prevăzute la articolul 57a din Directiva (UE) 2015/849 și, în special, pentru:
- (a) a se asigura că firma care funcționează la nivel transfrontalier sau unitățile din UE respectă dispozițiile Directivei (UE) 2015/849; sau

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.



(b) a contribui la evaluarea riscului de spălare de bani și de finanțare a terorismului a sectorului.

11.7 În cazul în care un membru permanent decide să divulge informațiile obținute în cadrul colegiului de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului în alte scopuri decât cele prevăzute în Directiva (UE) 2015/849 sau specificate în prezentul ghid, acesta trebuie să obțină acordul prealabil scris al membrilor permanenți sau al observatorilor de la care provin informațiile sau care pot fi afectați de divulgarea informațiilor.

Orientarea 12: Abordare comună

12.1 Membrii permanenți trebuie să convină asupra unei abordări comune pentru a se asigura că firma care funcționează la nivel transfrontalier și unitățile sale transfrontaliere sau din UE respectă dispozițiile Directivei (UE) 2015/849 și sunt supravegheate în mod consistent în toate jurisdicțiile.

12.2 În anumite circumstanțe, doi sau mai mulți membri permanenți pot conveni asupra unei abordări comune. De exemplu:

(a) în cazul în care un aspect se referă doar la o unitate transfrontalieră sau din UE, poate fi suficient ca membrul permanent responsabil cu supravegherea unității respective și autoritatea de supraveghere principală să ajungă la un acord cu privire la abordarea comună; sau

(b) în cazul în care un aspect se referă la aplicarea de către firmă sau de către unitatea transfrontalieră sau din UE a unor politici și proceduri la nivel de grup, un acord privind o abordare comună a tuturor membrilor permanenți poate fi mai adecvat.

12.3 În cazul în care membrii permanenți sunt de acord că pentru a rezolva problema respectivă este necesară o abordare comună, dar nu se poate ajunge la un acord cu privire la modul de aplicare, decizia autorității de supraveghere principale prevalează.

12.4 Membrii permanenți trebuie să se angajeze să aplice abordarea descrisă în Orientările 12.1 și 12.2, în practică, în cazul în care respectiva abordare nu aduce atingere competențelor și obligațiilor care le sunt conferite în temeiul legislațiilor lor naționale.

12.5 În cazul în care un membru permanent a fost de acord să urmeze abordarea comună și nu acționează în conformitate cu abordarea, alți membri permanenți trebuie să contacteze autoritatea europeană de supraveghere responsabilă.

Orientarea 13: Acțiuni de supraveghere coordonate

13.1 Abordarea comună descrisă în Orientarea 12 poate duce la o acțiune de supraveghere coordonată, care poate include inspecții coordonate sau comune din partea unora sau a



tuturor membrilor permanenți. Atunci când decid dacă desfășoară o acțiune de supraveghere coordonată, membrii permanenți trebuie să aibă în vedere:

- (a) natura și nivelul riscului de spălare de bani sau de finanțare a terorismului pe care acțiunea comună are rolul să îl evalueze sau atenueze;
- (b) riscurile specifice sau dispozițiile legale sau de reglementare care fac obiectul unei acțiuni coordonate, precum și orice diferențe în cadrul juridic și de reglementare aplicabil;
- (c) resursele de supraveghere disponibile și alocarea planificată a resurselor de supraveghere.

13.2 Dacă se convine asupra unei acțiuni coordonate, membrii permanenți participanți trebuie să stabilească în scris cel puțin următoarele elemente:

- (a) membrul permanent responsabil cu coordonarea unei acțiuni, dacă este necesar;
- (b) un plan de acțiune, inclusiv natura și tipul acțiunii coordonate care trebuie întreprinsă de fiecare membru permanent, calendarul activităților care urmează să fie întreprinse de fiecare membru permanent și modalitățile de realizare a schimbului de informații, inclusiv schimbul de informații culese în cursul acțiunii coordonate și ca urmare a acesteia;
- (c) opțiunile pentru o urmărire coordonată, după caz, inclusiv, dacă este necesar, acțiuni coordonate de verificare.

Orientarea 14: Relații bilaterale

14.1 Pentru a-și structura relațiile în cazul în care nu a fost înființat un colegiu de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului, autoritățile competente trebuie să aplice proceduri care să faciliteze o cooperare eficientă și eficientă și schimbul de informații cu alte autorități competente, cu autoritățile de supraveghere din țări terțe, dacă este posibil, și cu autoritățile de supraveghere prudențială, prin relații bilaterale. În acest scop, autoritățile competente trebuie să aplice, după caz, dispozițiile prevăzute la:

- (a) Orientarea 9 în ceea ce privește domeniul de aplicare al asistenței reciproce;
- (b) Orientarea 10 în ceea ce privește procesul de asistență reciprocă;
- (c) Orientarea 11 în ceea ce privește utilizările permise ale informațiilor; și
- (d) Orientările 12 și 13 în ceea ce privește o abordare comună și acțiuni de supraveghere coordonate.



- 14.2 În cazul în care, în conformitate cu articolul 57a alineatul (2) din Directiva (UE) 2015/849, autoritățile competente au semnat un acord cu Banca Centrală Europeană, acestea trebuie, de asemenea, să facă referire la acordul respectiv pentru modalități practice de cooperare și schimb de informații între ele.

Orientarea 15: Soluționarea conflictelor

- 15.1 Orice conflict care decurge din aplicarea prezentului ghid, apărut între membrii permanenți și observatori, inclusiv în cazul în care un colegiu de combatere a spălării de bani și a finanțării terorismului nu este înființat sau o cerere de asistență reciprocă a fost refuzată sau nu a fost îndeplinită în totalitate, trebuie transmis autorităților europene de supraveghere de către toate autoritățile competente implicate.

Orientarea 16: Perioada de tranziție

- 16.1 Autoritatea de supraveghere principală trebuie să depună toate eforturile pentru a institui, cât mai curând posibil, un colegiu de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului pentru toate firmele, unitățile transfrontaliere și unitățile din UE care îndeplinesc condițiile prevăzute la Orientarea 2. Aceasta trebuie mai întâi să instituie colegii pentru firmele evaluate ca având un risc ridicat de spălare de bani sau de finanțare a terorismului, în conformitate cu Ghidul privind supravegherea în funcție de riscuri, și să se asigure că se instituie colegii pentru toate celelalte firme eligibile în termen de 2 ani de la data aplicării prezentului ghid.
- 16.2 În această perioadă de tranziție, autoritățile competente trebuie să informeze ABE cu privire la orice probleme apărute în aplicarea prezentului ghid.



Anexa I – Modelele de punere în corespondență

[acest model trebuie utilizat atunci când sunt puse în corespondență unități transfrontaliere care sunt autorizate în statul dumneavoastră membru și care au unități și în alte state membre]

Numele firmei	Tipul de firmă	Indicele de risc de spălare de bani/finanțare a terorismului	Identificatorul juridic, după caz	Statul membru sau o țară terță în care o firmă operează o unitate transfrontalieră	Tipul de unitate transfrontalieră	Firma necesită un colegiu de combatere a spălării banilor/finanțării terorismului?

[acest model trebuie utilizat atunci când sunt puse în corespondență unități transfrontaliere, care funcționează în statul membru, ale unei firme cu sediul în alt stat membru.]

Numele unității transfrontaliere care funcționează în statul membru	Tipul de firmă	Indicele de risc de spălare de bani/finanțare a terorismului al unității transfrontaliere	Identificatorul juridic, după caz	Statul membru în care se află sediul social	Modul de funcționare a firmei în statul dumneavoastră membru (sucursală, filială etc.)	Unitatea transfrontalieră din UE necesită un colegiu de combatere a spălării banilor/finanțării terorismului?	În cazul în care este necesar un colegiu de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului, se menționează numele și locația autorității



European Securities and
Markets Authority



JOINT COMMITTEE OF THE EUROPEAN
SUPERVISORY AUTHORITIES

												de supraveghere principale

[acest model trebuie utilizat atunci când sunt puse în corespondență unitățile din UE ale unor întreprinderi din țări terțe care își desfășoară activitatea în statul membru.]

Numele unității din UE	Tipul de firmă	Indicele de risc de spălare de bani/finanțare a terorismului al unității din UE	Identificatorul juridic, după caz	Numele întreprinderii din țara terță	Țara terță în care se află sediul social al întreprinderii	Modul de funcționare al unității din UE în statul dumneavoastră membru (sucursală, filială etc.)	Alte unități din UE care au legătură cu aceeași întreprindere din țara terță	Valoarea totală a activelor unității din UE care funcționează în statul dumneavoastră membru	Nivelul riscului de spălare de bani sau de finanțare a terorismului asociat unității din UE în statul dumneavoastră membru	Unitatea din UE care își desfășoară activitatea în statul dumneavoastră membru impune instituirea unui colegiu de combatere a spălării	În cazul în care este necesar un colegiu de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului, se menționează numele și locația autorității de supraveghere principale
------------------------	----------------	---	-----------------------------------	--------------------------------------	--	--	--	--	--	--	--



JOINT COMMITTEE OF THE EUROPEAN SUPERVISORY AUTHORITIES

											banilor și a finanțării terorism ului?	



Anexa II – Model de acord de cooperare în materie de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului

Acord privind cooperarea și schimbul de informații în materie de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului („acordul”)

al colegiului de supraveghere a combaterii spălării banilor și a finanțării terorismului („Colegiul de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului”)

instiuit pentru *[se introduce numele firmei care funcționează la nivel transfrontalier sau a unității din UE]* („firma”)

i. Introducere

[se introduce numele autorității competente], în calitate de autoritate de supraveghere principală („autoritatea de supraveghere principală”), a instiuit acest colegiu de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului în conformitate cu articolele 48 alineatul (4) și (5), 49, 50 litera (a) și 57 litera (a) din Directiva (UE) 2015/849. În evaluarea sa de risc în materie de spălare a banilor/finanțare a terorismului, autoritatea de supraveghere principală a clasificat firma drept *[se introduce indicele de risc privind spălarea de bani/finanțarea terorismului]* în scopuri de spălare de bani/finanțare a terorismului.

Scopul acestui colegiu de combatere a spălării banilor este să asigure cooperarea și schimbul de informații între membrii permanenți și observatorii identificați în secțiunea II din prezentul acord.

Acest colegiu de combatere a spălării banilor va funcționa în conformitate cu prezentul acord, care va fi revizuit și actualizat periodic în conformitate cu normele prevăzute în Ghidul AES privind cooperarea și schimbul de informații în scopurile Directivei (UE) 2015/849 între autoritățile competente care supraveghează instituțiile de credit și financiare („Ghidul privind colegiile de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului”).

ii. Identificarea membrilor permanenți și a observatorilor

a. Descrierea și structura firmei

[Se introduce o organigramă și/sau o scurtă descriere a firmei. O descriere detaliată a firmei trebuie inclusă în anexa I la prezentul acord.]



b. Identificarea membrilor permanenți

Ca urmare a exercițiului de punere în corespondență efectuat de autoritatea de supraveghere principală și în conformitate cu Orientarea 5 din Ghidul privind colegiile de combatere a spălării banilor, autoritatea de supraveghere principală a identificat următorii membri permanenți care trebuie să participe la colegiul de combatere a spălării banilor:

[se introduce o listă a tuturor membrilor permanenți]

Datele de contact ale tuturor membrilor permanenți sunt atașate la anexa II la prezentul acord.

c. Identificarea observatorilor

Autoritatea de supraveghere principală a efectuat un exercițiu de punere în corespondență și, în conformitate cu Orientarea 5 din Ghidul privind colegiile de combatere a spălării banilor, a identificat observatori pentru colegiul de combatere a spălării banilor. După primirea unei confirmări din partea observatorilor, prin care aceștia se angajează să respecte condițiile de participare din anexa III la prezentul acord, autoritatea de supraveghere principală i-a invitat pe următorii observatori să participe la colegiul de combatere a spălării banilor:

[se introduce o listă a tuturor observatorilor]

Autoritatea de supraveghere principală consideră că acești observatori au un interes special în aspectele legate de firmă care vor fi discutate în cadrul reuniunilor colegiului de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului, inclusiv:

[se include o listă de subiecte]

[Se introduce numele autorității de supraveghere] este o autoritate de supraveghere dintr-o țară terță care a fost invitată să participe la colegiul de combatere a spălării banilor în calitate de observator, deoarece *[se șterge secțiunea a) sau b) de mai jos care nu este relevantă]*

- a) autoritatea de supraveghere principală consideră că regimul de confidențialitate al autorității de supraveghere din țara terță este echivalent cu cel al autorităților competente;

sau

- b) autoritatea de supraveghere principală consideră că regimul de confidențialitate al autorității de supraveghere din țara terță nu este echivalent cu cel al autorităților competente și, prin urmare, limitează participarea observatorului la următoarele sesiuni în care nu sunt divulgate informații confidențiale:

[se include o listă de sesiuni]

[se include următoarea condiție numai dacă membrii permanenți au convenit că observatorii trebuie să participe numai la anumite sesiuni ale reuniunii colegiului]



iii. Participarea la reuniunile colegiului pentru combaterea spălării banilor

Autoritatea de supraveghere principală și membrii permanenți ai colegiului pentru combaterea spălării banilor se vor asigura că la reuniunile și activitățile colegiului participă cei mai potriviți reprezentanți, în funcție de subiectele care urmează să fie discutate și obiectivele care vor fi urmărite.

Reprezentanții respectivi vor avea competența de a angaja autoritățile lor, în calitate de membri permanenți, în cea mai mare măsură posibilă, în deciziile care urmează a fi luate în cursul reuniunilor sau al activităților colegiului de combatere a spălării banilor.

Autoritatea de supraveghere principală, în consultare cu membrii permanenți, va invita și alți participanți la o anumită sesiune a reuniunii colegiului de combatere a spălării banilor, în conformitate cu Orientarea 5 din Ghidul privind colegiile de combatere a spălării banilor, atunci unde este necesar.

iv. Domeniul de aplicare și cadrul pentru solicitarea asistenței reciproce

Membrii permanenți vor urmări procesul de solicitare și furnizare de asistență reciprocă, astfel cum este prevăzut în Ghidul privind colegiile de combatere a spălării banilor.

Membrii permanenți vor oferi asistență reciprocă deplină celorlalți membri permanenți și observatori, atunci când este posibil, în orice aspect relevant pentru supravegherea în materie de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului a firmei și cel puțin în ceea ce privește aspectele descrise în Ghidul privind colegiile de combatere a spălării banilor.

vii. Tratarea informațiilor confidențiale

În conformitate cu articolul 48 alineatul (2) din Directiva (UE) 2015/849, toți membrii permanenți vor trata informațiile primite în scopurile prezentului acord și în contextul colegiului pentru combaterea spălării banilor ca fiind confidențiale și în conformitate cu normele aplicabile privind protecția datelor.

Membrii permanenți vor utiliza informațiile confidențiale primite în contextul colegiului pentru combaterea spălării banilor numai în cursul exercitării atribuțiilor care le revin și numai în scopurile precizate în Ghidul privind colegiile de combatere a spălării banilor.

Membrii permanenți vor divulga informațiile obținute în cadrul colegiului pentru combaterea spălării banilor către alte părți decât membrii permanenți și observatorii, după caz, numai în modul descris în Ghidul privind colegiile de combatere a spălării banilor.



viii. Abordarea comună și acțiunile coordonate

Membrii permanenți vor face referire la Ghidul privind colegiile de combatere a spălării banilor atunci când vor conveni asupra unei abordări comune sau a unor acțiuni coordonate.

Autoritatea de supraveghere principală va lua toate măsurile necesare pentru a asigura aplicarea unei abordări comune care a fost convenită între doi sau mai mulți membri permanenți, dacă aceasta nu aduce atingere competențelor și obligațiilor conferite acestor membri în temeiul legislațiilor lor naționale.

ix. Soluționarea conflictelor

Orice conflict între membrii permanenți și observatori, după caz, va fi soluționat în conformitate cu Ghidul privind colegiile de combatere a spălării banilor.

x. Dispoziții finale privind coordonarea scrisă și acordurile de cooperare

Membrii permanenți vor respecta aranjamentele stabilite în prezentul acord.

În cazul întreruperii participării de către un membru permanent sau de către un observator, autoritatea de supraveghere principală, în consultare cu membrii permanenți, va reexamina prezentul acord în consecință.

Limba de comunicare în cadrul colegiului pentru combaterea spălării banilor este *[se menționează limba]*. Acest document nu se publică.

Data:

Pentru *[autoritatea de supraveghere principală]*

Nume:

Funcția:

Semnătura:.....

Data:

Pentru *[autoritatea competentă]*

Nume:.....

Funcția:.....

Semnătura:.....

Anexa I – Structura firmei

[se include o descriere detaliată a structurii firmei sau organigrama]

Anexa II – Lista datelor de contact

Ultima actualizare:				
Statut	Autoritate	Date de contact	Numărul de telefon	Adresa de e-mail
<i>[se precizează dacă privește un membru permanent sau un observator]</i>	<i>[se menționează numele autorității competente/de supraveghere sau a AES]</i>	<i>[se menționează numele și funcția persoanei de contact din cadrul autorității]</i>	<i>[se menționează numărul de telefon al persoanei de contact]</i>	<i>[se menționează adresa de e-mail a persoanei de contact]</i>

Anexa III – Condiții individuale de participare a observatorilor

[Condițiile de participare care vor fi încheiate de membrii permanenți cu observatorii individuali trebuie să devină anexe la acordul de cooperare și de schimb de informații (anexele III.1, III.2 etc.), în funcție de numărul de observatori din cadrul colegiului. Pentru fiecare observator trebuie să existe condiții individuale de participare care să stabilească modul său de implicare în activitățile colegiului de combatere a spălării banilor și interacțiunile cu membrii permanenți și cu alți observatori în contextul colegiului de combatere a spălării banilor (cu excepția cazului în care membrii colegiului și observatorii au convenit altfel).]



JOINT COMMITTEE OF THE EUROPEAN
SUPERVISORY AUTHORITIES
