

EA/GL/2021/15

---

16 декември 2021 г.

---

## Насоки

---

относно сътрудничеството и обмена на информация между органите за пруденциален надзор, надзорните органи за БИП/БФТ и звената за финансово разузнаване в съответствие с Директива 2013/36/ЕС

# 1. Спазване на насоките и задължения за докладване

---

## Статут на насоките

1. В настоящия документ се съдържат насоки, издадени съгласно член 16 от Регламент (ЕС) № 1093/2010<sup>1</sup>. Съгласно член 16, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 1093/2010 компетентните органи и финансовите институции трябва да положат всички усилия за спазване на насоките.
2. В настоящите насоки е представено становището на Европейския банков орган (ЕБО) за подходящите надзорни практики в Европейската система за финансов надзор или за това как следва да се прилага правото на Съюза в конкретна област. Компетентните органи, както са определени в член 4, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, за които се отнасят тези насоки, трябва да ги спазват, като ги включат в практиките си по подходящ начин (напр. чрез изменение на правната рамка или надзорните процеси), включително когато насоките са насочени основно към институциите.

## Изисквания за докладване

3. Съгласно член 16, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, най-късно до 11.04.2022 компетентните органи трябва да уведомят ЕБО дали спазват или възнамеряват да спазват настоящите насоки, а в противен случай — да изложат причините за неспазването им. При липса на уведомление в този срок ЕБО ще счита, че компетентните органи не спазват насоките. Уведомленията трябва да се изпращат чрез подаване на формуляра, достъпен на уебсайта на ЕБО, като се посочи референтен номер „EBA/GL/2021/15“. Уведомленията следва да бъдат подадени от лица, оправомощени да докладват за наличието на съответствие с насоките от името на компетентните органи. Всяка промяна в статута на спазването също трябва да бъде докладвана на ЕБО.
4. Уведомленията се публикуват на уебсайта на ЕБО в съответствие с член 16, параграф 3.

---

<sup>1</sup> Регламент (ЕС) № 1093/2010 на Европейския парламент и на Съвета от 24 ноември 2010 г. за създаване на Европейски надзорен орган (Европейски банков орган), за изменение на Решение № 716/2009/ЕО и за отмяна на Решение 2009/78/ЕО на Комисията (ОВ L 331, 15.12.2010 г., стр. 12).

## 2. Предмет, обхват и определения

---

### Предмет

5. В настоящите насоки се определя начинът за сътрудничество и обмен на информация, по-специално по отношение на трансграничните групи и в контекста на установяването на сериозни нарушения на правилата за борба с изпирането на пари, в съответствие с член 117, параграф 6 от Директива 2013/36/ЕС.

### Обхват на прилагане

6. Компетентните органи, както са определени в член 3, параграф 1, точка 36 от Директива 2013/36/ЕС и в член 3, параграф 1, точка 5 от Директива (ЕС) 2019/2034, следва да прилагат настоящите насоки на индивидуално и консолидирано ниво, както е посочено в член 110 от Директива 2013/36/ЕС.
7. Органите, на които е възложено публичното задължение да осъществяват надзор на задължените субекти, посочени в член 2, параграф 1, точки 1 и 2 от Директива (ЕС) 2015/849, за спазване на тази директива, следва да прилагат настоящите насоки както на индивидуално ниво, така и на групово ниво, както е посочено в член 48, параграф 5 от Директива (ЕС) 2015/849<sup>2</sup>.

### Адресати

8. Настоящите насоки са предназначени за компетентните органи, както са определени в член 4, параграф 2, подточки i) и viii) от Регламент (ЕС) № 1093/2010<sup>3</sup>, и за компетентните органи, както са определени в член 4, параграф 2, подточка iii) от Регламент (ЕС) № 1093/2010, доколкото тези органи осъществяват надзор на съответствието с изискванията на Директива (ЕС) 2015/849 на институциите, определени в член 3, параграф 1, точка 3 от Директива 2013/36/ЕС, или на операторите на финансовия сектор, определени в член 4, точка 1а от Регламент (ЕС) № 1093/2010, когато тези оператори са включени в пруденциалната консолидация на институцията, включително на клонове, установени в Съюза, независимо дали тяхното главно управление се намира в държава членка, или в трета държава („институции“).

---

<sup>2</sup> Директива (ЕС) 2015/849 на Европейския парламент и на Съвета от 20 май 2015 г. за предотвратяване използването на финансовата система за целите на изпирането на пари и финансирането на тероризма, за изменение на Регламент (ЕС) № 648/2012 на Европейския парламент и на Съвета и за отмяна на Директива 2005/60/ЕО на Европейския парламент и на Съвета и на Директива 2006/70/ЕО на Комисията (ОВ L 141, 5.6.2015 г., стр. 73).

<sup>3</sup> Регламент (ЕС) № 1093/2010 на Европейския парламент и на Съвета от 24 ноември 2010 г. за създаване на Европейски надзорен орган (Европейски банков орган), за изменение на Решение № 716/2009/ЕО и за отмяна на Решение 2009/78/ЕО на Комисията (ОВ L 331, 15.12.2010 г., стр. 12).

## Определения

9. Освен ако не е посочено друго, термините, използвани и определени в Директива 2013/36/ЕС, Регламент (ЕС) № 575/2013<sup>4</sup> и Директива (ЕС) 2015/849, имат същото значение в настоящите насоки. В допълнение, за целите на настоящите насоки се прилагат следните определения:

Надзорен орган за БИП/БФТ	означава компетентен орган, както е определен в член 4, параграф 2, подточка iii) от Регламент (ЕС) № 1093/2010.
Орган за пруденциален надзор	означава компетентен орган, както е определен в член 4, параграф 2, подточка i) или подточка viii) от Регламент (ЕС) № 1093/2010.
Колегия за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма	означава колегия за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма, както е определена в съвместните насоки относно сътрудничеството и обмена на информация за целите на Директива (ЕС) 2015/849 между компетентните органи, упражняващи надзор върху кредитните и финансовите институции (JC 2019 81).
Пруденциална колегия	означава колегия от надзорни органи, както е посочена в член 51 или член 116 от Директива 2013/36/ЕС.
Риск от ИП/ФТ	означава риска, както е определен в Насоки EBA/GL/2021/02.

<sup>4</sup> Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г. относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и инвестиционните посредници и за изменение на Регламент (ЕС) № 648/2012 (ОВ L 176, 27.6.2013 г., стр. 1–337).

## 3. Въвеждане

---

### Дата на прилагане

10. Настоящите насоки се прилагат от 1 юни 2022 г.

## 4. Общи разпоредби

---

11. Сътрудничеството и обменът на информация съгласно член 117, параграф 5 от Директива 2013/36/ЕС следва да бъдат организирани по ефикасен и ефективен начин в съответствие с разпоредбите на настоящите насоки както на национално равнище, така и в трансграничен контекст, независимо от конкретната институционална организация във всяка държава членка за съответните функции на надзорните органи за БИП/БФТ, органите за пруденциален надзор и звената за финансово разузнаване (ЗФР). С оглед гарантирането на ефикасност, при това сътрудничество и обмен на информация следва да се избягва ненужното дублиране на усилия.
12. Органите за пруденциален надзор и надзорните органи за БИП/БФТ следва да обменят помежду си, както и със звената за финансово разузнаване информацията, която са събрали или създали при изпълнението на задачите си и която е относима за изпълнението на задачите на другите органи. Обменът на информация следва да се състои при поискване и по собствена инициатива.
13. Органите за пруденциален надзор и надзорните органи за БИП/БФТ следва да си сътрудничат в най-пълната възможна степен в рамките на съответните си правомощия и да обменят информация своевременно, при условие че това сътрудничество и обмен на информация не засягат текуща проверка, разследване или производство, както е посочено в член 117, параграф 5 от Директива 2013/36/ЕС.

## 5. Механизми за сътрудничество, обмен на информация и третиране на поверителността

---

### 5.1 Практически условия за сътрудничество и обмен на информация

14. Следва да са налице ефективни и ефикасни средства, които да подпомагат сътрудничеството и обмена на информация в рамките на настоящите насоки както в национален, така и в трансграничен контекст. Тези средства следва да гарантират, че поверителната информация се обменя чрез защитени канали.
15. Информацията следва да се предоставя в писмен вид, независимо от формата си — на хартия, електронна комуникация или в какъвто и да е друг формат. Обменът на информация или исканията за сътрудничество следва да включват ясно определяне на съответната институция или клон, включително идентификационния код на правния субект (ИКПС)<sup>5</sup>, когато е наличен (за клон — ИКПС на предприятието майка).
16. Когато се счита за необходимо, например при спешен случай или в извънредна ситуация, информацията следва да се поиска или предостави по собствена инициатива устно, по телефона или по време на среща между съответните надзорни органи. Подобен обмен в устна форма следва да се подкрепи в писмен вид при първа възможност след това.
17. Когато органът за пруденциален надзор и надзорният орган за БИП/БФТ са един и същ орган или когато надзорният орган за БИП/БФТ и звеното за финансово разузнаване са един и същ орган, може по целесъобразност да бъдат въведени други процедури, различни от посочените в настоящия раздел, като се гарантира най-малко същата степен на сътрудничество и обмен на информация каквато е предвидена в настоящия раздел.

#### Критерии за относимост на информацията, която следва да се обменя

18. Органите за пруденциален надзор следва да считат дадена информация за относима за изпълнението на надзорните задачи за БИП/БФТ най-малко в ситуациите, в които информацията:
  - а) дава основателни причини на органа за пруденциален надзор да подозира, че във връзка с дадена институция е извършено или предстои да бъде извършено

---

<sup>5</sup> ИКПС означава уникален буквеноцифрен референтен код въз основа на стандарта ISO 17442, който се присвоява на правен субект.

или е направен опит или предстои да бъде направен опит за изпиране на пари или финансиране на тероризъм, или е налице повишен риск от това;

- б) показва, че дейността или бизнес моделът на дадена институция или промени в него предполагат, че институцията може да бъде изложена на повишен риск от изпиране на пари/финансиране на тероризъм;
- в) е свързана с недостатъци в съответствието на дадена институция с пруденциалните изисквания, които може да имат отрицателно въздействие върху правилата за управление по отношение на БИП/БФТ и върху съответните вътрешните системи и рамка за контрол; или
- г) е свързана с нормативното съответствие на институцията с изискванията, предвидени в Директива (ЕС) 2015/849.

19. Надзорните органи за БИП/БФТ следва да считат дадена информация за относима за изпълнението на задачите на пруденциалния надзор най-малко, когато информацията може да има въздействие върху бизнес модела на институцията, нейните правила за вътрешно управление, рамката за управление на риска, операционния риск, адекватността на ликвидността, системите и контролните механизми, които обхващат цялата институция, когато информацията засяга нормативното съответствие на институцията с пруденциалните изисквания, определени в Директива 2013/36/ЕС и Регламент (ЕС) № 575/2013, или може да засегне финансовата стабилност или жизнеспособността на институцията.

20. Органите за пруденциален надзор и надзорните органи за БИП/БФТ следва да считат дадена информация за относима за изпълнението на задачите на звено за финансово разузнаване, когато тази информация би могла да показва евентуално изпиране на пари или финансиране на тероризъм и когато тя може да помогне за идентифициране на рискове, тенденции, закономерности или типологии, свързани с изпиране на пари/финансиране на тероризъм.

21. Органите за пруденциален надзор следва да предоставят относимата информация на:

- а) надзорните органи за БИП/БФТ, отговарящи за надзора на институцията в държавата членка, в която тя е установена или се планира да бъде установена, и
- б) надзорните органи за БИП/БФТ в държавата членка, в която е установено предприятието майка в ЕС, ако институцията принадлежи към трансгранична група, или в случай на единична институция с клонове в други държави членки — в държавата членка, в която се намира главното управление на институцията, или водещия надзорен орган, когато е установена колегия за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма.

22. Органите за пруденциален надзор следва да информират всеки от получаващите надзорни органи за БИП/БФТ за другите надзорни органи за БИП/БФТ, на които предоставят или са предоставили информация, когато е относимо.
23. Надзорните органи за БИП/БФТ следва да предоставят относимата информация на:
- а) органите за пруденциален надзор, отговарящи за надзора на институцията в държавата членка, в която тя е установена или се планира да бъде установена, и
  - б) консолидиращия надзорник, ако институцията принадлежи към трансгранична група, или в случай на единична институция с клонове в други държави членки — на органа за пруденциален надзор на главното управление.
24. Надзорните органи за БИП/БФТ следва да информират всеки от получаващите органи за пруденциален надзор за другите органи за пруденциален надзор, на които предоставят или са предоставили информация, когато е относимо.

### Искания за сътрудничество и информация

25. Органите за пруденциален надзор и надзорните органи за БИП/БФТ следва да подадат искане за информация или сътрудничество в писмен вид, в което трябва да се посочи най-малко следното:
- а. видът на исканата информация или сътрудничество;
  - б. целта, за която се иска информацията или сътрудничеството, включително посочване на правните разпоредби, определящи надзорните задачи, за които исканата информация се счита за относима; и
  - в. при искания, за които времето е от значение, датата, до която се очаква отговорът, включително контекста и неотложния характер на искането, ако има такива.
26. В случай че органът, до който е изпратено искането, не е в състояние да предостави исканата информация или сътрудничество до датата, определена от подалия искането орган, следва да се договори алтернативна дата. В случай че органът, до който е изпратено искането, може да предостави частичен отговор до датата, посочена от подалия искането орган, органът, до който е изпратено искането, следва да предостави всяка информация, която може, в този срок и следва да се договори друга дата за предоставяне на останалата информация.
27. В случай че искане за сътрудничество или информация не може да се изпълни частично или изцяло, органът, до който е изпратено искането, следва да предостави подробно обяснение в писмен вид за причините, поради които не е възможно или осъществимо да се изпълни искането.



28. Когато е възможно, органите за пруденциален надзор и надзорните органи за БИП/БФТ следва да искат необходимата информация от органа, който първоначално е събрал или създал информацията, ако той е известен.

### **Предоставяне на информация по собствена инициатива**

29. Информация, която се счита за относима за друг орган, следва да се предаде по собствена инициатива и без неоснователно забавяне, освен ако за притежателя ѝ не е известно, че потенциалният получаващ орган вече притежава тази информация.

### **Сътрудничество между органите за пруденциален надзор и надзорните органи за БИП/БФТ**

30. Органите за пруденциален надзор и надзорните органи за БИП/БФТ следва да договорят установяване на редовен обмен на информация, когато това се счита за целесъобразно за надзора на дадена институция или на трансгранични групи или институции с клонове, установени в други юрисдикции. В случай че бъде договорено установяването на редовен обмен на информация, органите за пруденциален надзор и надзорните органи за БИП/БФТ следва да споделят помежду си периодично информация, която се счита за относима за изпълнението на задачите на другия надзорен орган.
31. Органите за пруденциален надзор и надзорните органи за БИП/БФТ следва да се уведомяват взаимно за определените лица за контакт, за да се улесни предаването на относимата информация, и следва да обмислят създаването на функционална пощенска кутия.
32. Когато вече съществуват споразумения за сътрудничество и обмен на информация, съответните органи за пруденциален надзор и надзорните органи за БИП/БФТ следва да решат дали тези съществуващи споразумения за обмен на информация са достатъчни, за да бъдат спазени разпоредбите, предвидени в настоящите насоки, или органите трябва да актуализират тези споразумения или по друг начин да ги допълнят с алтернативни споразумения с оглед условията за сътрудничество и обмен на информация, определени в настоящите насоки.
33. Когато сътрудничеството и обменът на информация вече се осъществяват в пруденциални колегии и/или в колегии за БИП/БФТ, надзорните органи за БИП/БФТ и органите за пруденциален надзор следва да използват рамката на колегиите за целите на сътрудничеството и обмена на информация, посочени в настоящите насоки, когато това се счита за целесъобразно с оглед на естеството на сътрудничеството и вида информация, която следва да се обменя.

### **Сътрудничество между органите за пруденциален надзор и звеното за финансово разузнаване**

34. Органите за пруденциален надзор следва да споделят със звеното за финансово разузнаване информация, която е събрана или създадена в хода на осъществяване на надзорните им дейности и е относима за задачите на звеното за финансово разузнаване в съответствие с точка 20.
35. Когато е целесъобразно, органите за пруденциален надзор следва да търсят от звеното за финансово разузнаване информация, както е определено в настоящите насоки, която е относима за осъществяването на надзорните им задачи.

### **Сътрудничество между надзорните органи за БИП/БФТ и звеното за финансово разузнаване**

36. Надзорните органи за БИП/БФТ следва да споделят със звеното за финансово разузнаване информация, която е събрана или създадена в хода на осъществяване на надзорните им задачи и е относима за задачите на звеното за финансово разузнаване в съответствие с точка 20.
37. Когато е целесъобразно, надзорните органи за БИП/БФТ следва да търсят от звеното за финансово разузнаване информация, както е определено в настоящите насоки, която е относима за осъществяването на надзорните им задачи.

## **5.2 Ограничения във връзка с поверителността и допустимото използване на информацията**

38. Органите за пруденциален надзор и надзорните органи за БИП/БФТ следва да гарантират, че поверителната информация се обменя помежду им, както и със звеното за финансово разузнаване по защитени канали.
39. Всяка информация, получена вследствие на сътрудничество или обмен на информация, определени в член 117, параграф 5 от Директива 2013/36/ЕС, следва да се опазва като поверителна съгласно изискванията на приложимото законодателство и следва да се използва или оповестява единствено в случаите, в които това е разрешено от приложимото законодателство. Изискването за предварително съгласие следва да се съблюдава, когато това е задължително в съответствие с приложимото законодателство.
40. Определените с настоящите насоки сътрудничество и обмен на информация следва да се осъществяват в съответствие с приложимото законодателство, уреждащо защитата на данните.<sup>6</sup>

---

<sup>6</sup> За националните органи Регламент (ЕС) 2016/679 на Европейския парламент и на Съвета от 27 април 2016 г. относно защитата на физическите лица във връзка с обработването на лични данни и относно свободното движение на такива данни и за отмяна на Директива 95/46/ЕО и националното законодателство за прилагане на

## 6. Сътрудничество и обмен на информация в контекста на процедурите за издаване на лиценз, планирани придобивания на квалифицирани дялови участия, оценки на пригодността и отнемане на лиценз

---

### 6.1 Заявления за издаване на лиценз за институции

#### Органи за пруденциален надзор

41. Когато оценяват заявление за издаване на лиценз съгласно членове 10—14 от Директива 2013/36/ЕС<sup>7</sup>, органите за пруденциален надзор следва да си сътрудничат и да обменят информация със съответния надзорен орган за БИП/БФТ за целите на тяхната оценка в съответствие с насоките на ЕБО относно обща методика за оценка за издаване на лиценз<sup>8</sup>, по-специално по отношение на оценката на рисковете от ИП/ФТ, свързани с предлаганото заявление за издаване на лиценз.
42. Органът за пруденциален надзор следва да сподели с надзорния орган за БИП/БФТ цялата информация, предоставена заедно със заявлението или свързана с него, която е необходима на надзорния орган за БИП/БФТ, за да предостави становището си относно заявлението за издаване на лиценз. Обмен на информация следва да се осъществи и в случай че в хода на разглеждането на заявлението се разкрият евентуални други данни или информация, които са от значение за надзорния орган за БИП/БФТ.
43. Освен това в ситуации, в които рискът от ИП/ФТ, свързан с акционери, членове на ръководния орган или лица, заемащи ключови позиции, е повишен, органът за

---

настоящия регламент и за институциите, службите и агенциите на Съюза — Регламент (ЕС) 2018/1725 на Европейския парламент и на Съвета от 23 октомври 2018 г. относно защитата на физическите лица във връзка с обработването на лични данни от институциите, органите, службите и агенциите на Съюза и относно свободното движение на такива данни и за отмяна на Регламент (ЕО) № 45/2001 и Решение № 1247/2002/ЕО.

<sup>7</sup> В съответствие с насоките на ЕБО относно обща методика за оценка за издаване на лиценз за кредитна институция съгласно член 8, параграф 5 от Директива 2013/36/ЕС (EBA/GL/2021/12).

Вж. също регулаторните технически стандарти и техническите стандарти за изпълнение относно издаването на лиценз на кредитни институции (окончателен проект) (EBA-RTS-2017-08 и EBA-ITS-2017-15) във връзка с информацията, която следва да се предостави за издаването на лиценз на кредитни институции.

<sup>8</sup> Насоки на ЕБО относно обща методика за оценка за издаване на лиценз за кредитна институция съгласно член 8, параграф 5 от Директива 2013/36/ЕС (EBA/GL/2021/12).

---

пруденциален надзор следва също по целесъобразност да потърси информация от звеното за финансово разузнаване за целите на своята оценка, както е обяснено в раздели 6.2 и 6.3.

44. Освен това, когато рискът от ИП/ФТ, свързан със средствата, използвани за изпълняване на изискването за собствен капитал при издаването на лиценз на нова институция, е повишен, органите за пруденциален надзор следва също по целесъобразност да потърсят информация от звеното за финансово разузнаване за целите на своята оценка. Това е от особено значение в случаите, в които наличната информация създава съмнения относно законността на произхода на средствата, използвани за изпълняване на изискването за собствен капитал към момента на издаване на лиценз, и степента, до която средствата са потенциално свързани с престъпна дейност или са произтекли от такава.
45. В случай че орган за пруденциален надзор реши да откаже издаването на лиценз на дадена институция поради установени рискове от ИП/ФТ, този орган следва да сподели съответното си решение или части от него с надзорния орган за БИП/БФТ в държавата членка, в която е било предложено да се установи институцията, както и със звеното за финансово разузнаване в същата държава членка.

#### Надзорни органи за БИП/БФТ

46. Надзорните органи за БИП/БФТ следва, при поискване от органи за пруденциален надзор, да споделят цялата относима информация, с която разполагат, както и да предоставят оценката си за заявлението от гледна точка на БИП/БФТ. По целесъобразност надзорните органи за БИП/БФТ следва също да потърсят информация от други надзорни органи за БИП/БФТ и от звеното за финансово разузнаване като част от своята оценка на заявлението, освен ако такава информация вече е на разположение на органа за пруденциален надзор или той я е поискал от звеното за финансово разузнаване.
47. Информацията, поискана в контекста на заявление за издаване на лиценз на институция, следва да се предостави своевременно предвид краткия законоустановен срок за оценяване на заявлението от страна на органа за пруденциален надзор.

## 6.2 Оценка на планирани придобивания или увеличения на квалифицирани дялови участия

#### Органи за пруденциален надзор

48. Когато оценяват планирано придобиване или увеличение на квалифицирани дялови участия съгласно членове 22 и 23 от Директива 2013/36/ЕС, органите за пруденциален надзор следва, когато се счита за необходимо, да си сътрудничат и да обменят информация със съответните надзорни органи за БИП/БФТ за целите на своята оценка, по-специално по отношение на оценката на разумните основания за съмнение за ИП/ФТ във връзка с кандидат-приобретателя или рисковете от ИП/ФТ вследствие на

планираното придобиване или увеличение на квалифицираните дялови участия<sup>9</sup>. Органите за пруденциален надзор следва, когато се счита за необходимо, да поискат информация от съответния надзорен орган за БИП/БФТ за целите на оценяването на критерия в областта на БИП/БФТ, предвиден в член 23, параграф 1, буква д) от Директива 2013/36/ЕС, в съответствие с точка 14 от съвместните насоки за пруденциална оценка на придобивания и увеличения на квалифицирани участия<sup>10</sup>.

49. Освен това, когато рискът от ИП/ФТ, свързан с институцията или заявителя, е повишен, органът за пруденциален надзор следва също по целесъобразност да потърси информация от звената за финансово разузнаване за целите на своята оценка на заявление за планирано придобиване или увеличение на квалифицирани дялови участия. Това е от особено значение в случаите, в които съществуват разумни основания за съмнение, че във връзка с институцията или заявителя се извършва, било е извършено или е направен опит да се извърши изпиране на пари или финансиране на тероризма, или е налице повишен риск от това, и по-специално в ситуации, в които наличната информация създава съмнение относно законността на произхода на средствата.
50. Когато иска информация, органът за пруденциален надзор, който подава искането, следва да предостави цялата относима информация, предоставена заедно с уведомяването по член 22, параграф 1 от Директива 2013/36/ЕС или във връзка с това уведомяване. В искането следва да се идентифицират ясно юридическите и физическите лица, за да се гарантира, че са предоставени данните за правилното лице.
51. Когато орган за пруденциален надзор реши да възрази срещу планираното придобиване въз основа на резултата от оценката по критерия в областта на БИП/БФТ, предвиден в член 23, параграф 1, буква д) от Директива 2013/36/ЕС, този орган следва да сподели съответното решение или части от него със съответния надзорен орган за БИП/БФТ и със звеното за финансово разузнаване.

### Надзорни органи за БИП/БФТ

52. Надзорните органи за БИП/БФТ следва, при поискване от органите за пруденциален надзор, да сътрудничат и да предоставят оценката си за заявителя от гледна точка на БИП/БФТ, за да бъде оценено планираното придобиване или увеличение на квалифицирани дялови участия. По целесъобразност надзорният орган за БИП/БФТ следва също да потърси информация от звеното за финансово разузнаване като част от своята оценка, освен ако такава информация вече е на разположение на органа за пруденциален надзор или той я е поискал от звеното за финансово разузнаване.

<sup>9</sup> В съответствие със съвместните насоки на ЕОЦКП и ЕБО относно оценката на пригодността на членовете на ръководния орган и лицата, заемачи ключови позиции, съгласно Директива 2013/36/ЕС и Директива 2014/65/ЕС (EBA/GL/2021/06) и съвместните насоки за пруденциална оценка на придобивания и увеличения на квалифицирани участия във финансовия сектор (JC/GL/2016/01).

<sup>10</sup> Съвместни насоки за пруденциална оценка на придобивания и увеличения на квалифицирани участия във финансовия сектор (JC/GL/2016/01).

53. Надзорните органи за БИП/БФТ следва да споделят по собствена инициатива с органите за пруденциален надзор информация, която се счита за относима за оценката на планираните придобивания или увеличения на квалифицирани дялови участия, когато узнаят нови факти, свързани с ИП/ФТ от страна на институции, техни акционери или членове на ръководния им орган и лица, заемащи ключови позиции в тях.
54. Информацията, поискана в хода на планирани придобивания или увеличения на квалифицирани дялови участия, следва да се предостави своевременно предвид краткия законоустановен срок за оценяване на такова заявление от страна на органа за пруденциален надзор.

## 6.3 Оценка на пригодността на членовете на ръководния орган и лицата, заемащи ключови позиции

### Органи за пруденциален надзор

55. Когато оценяват първоначално или повторно пригодността на членовете на ръководния орган и лицата, заемащи ключови позиции, органите за пруденциален надзор следва, когато се счита за необходимо, да си сътрудничат и да обменят информация със съответните надзорни органи за БИП/БФТ за целите на своята оценка, по-специално по отношение на оценката дали съществуват основателни причини за съмнение, че във връзка с разглежданата институция се извършва, било е извършено или е имало опит да се извърши изпиране на пари или финансиране на тероризма или е налице повишен риск от това. Органите за пруденциален надзор следва, когато се счита за необходимо, да поискат информация от съответните надзорни органи за БИП/БФТ за целите на своята оценка в съответствие със съвместните насоки на ЕОЦКП и ЕБО относно оценката на пригодността на членовете на ръководния орган и лицата, заемащи ключови позиции, съгласно Директива 2013/36/ЕС и Директива 2014/65/ЕС<sup>11</sup>.
56. Когато орган за пруденциален надзор реши, че член на ръководния орган или лице, заемащо ключова позиция, не са пригодни въз основа на относимите факти в контекста на рисковете или събитията, свързани с ИП/ФТ, този орган следва да сподели констатациите и решенията си със съответния надзорен орган за БИП/БФТ и със звеното за финансово разузнаване.

### Надзорни органи за БИП/БФТ

57. Надзорните органи за БИП/БФТ следва, при поискване от органа за пруденциален надзор, да споделят цялата относима информация, с която разполагат, за целите на първоначалната или повторната оценка на пригодността на членовете на ръководния орган и лицата, заемащи ключови позиции. По целесъобразност надзорният орган за БИП/БФТ следва също да потърси информация от звеното за финансово разузнаване като част от този процес, освен ако такава информация вече е на разположение на органа за пруденциален надзор или той я е поискал от звеното за финансово разузнаване.
58. Надзорните органи за БИП/БФТ следва да споделят по собствена инициатива с органите за пруденциален надзор информация, която се счита за относима за първоначалната или повторната оценка на пригодността на членовете на ръководния орган и лицата, заемащи ключови позиции, когато се появят нови или неизвестни преди това факти, свързани с ИП/ФТ.

---

<sup>11</sup> Съвместни насоки на ЕОЦКП и ЕБО относно оценката на пригодността на членовете на ръководния орган и лицата, заемащи ключови позиции, съгласно Директива 2013/36/ЕС и Директива 2014/65/ЕС (EBA/GL/2021/06).

59. Информацията, поискана в контекста на оценките за пригодност, следва да се предостави своевременно предвид краткия законоустановен срок за извършване на тези оценки от органа за пруденциален надзор.



## 6.4 Отнемане на лиценз на институции

60. В случай че в съответствие със своите правомощия по член 18 от Директива 2013/36/ЕС органът за пруденциален надзор реши да започне процедура по отнемане на лиценза на институцията, като се позовава на самостоятелното основание, свързано с отговорността на институцията за сериозни нарушения на приложимите нормативни актове за БИП/БФТ, или се позовава на това основание в съчетание с други основания, този орган следва да информира съответния надзорен орган за БИП/БФТ.
61. В случай че надзорните органи за БИП/БФТ установят сериозни нарушения на приложимите нормативни актове за БИП/БФТ във връзка с институцията, те следва да информират своевременно органа за пруденциален надзор за тези сериозни нарушения и за своето решение и евентуални относими допълнителни съображения, включително дали считат, че институцията няма желанието или способността да отстрани тези нарушения и до каква степен слабостите или нарушението могат да бъдат преодолени чрез мерки, които са на разположение на надзорния орган за БИП/БФТ.
62. Когато информира органа за пруденциален надзор за сериозно нарушение, надзорният орган за БИП/БФТ следва да предостави на органа за пруденциален надзор цялата относима информация и подробности относно установеното сериозно нарушение или нарушения, за да даде възможност на органа за пруденциален надзор да оцени надлежно получената информация и да извърши собствена оценка относно това дали отнемането на лиценза е подходящата мярка.
63. Като минимум надзорният орган за БИП/БФТ следва да включи подробна информация, обясняваща защо нарушението е сериозно, включително вида на нарушението, периода от време, през който е било налице нарушението, дали нарушението представлява системен проблем в рамките на институцията, въздействието на нарушението върху институцията и целостта на пазара, на който тя осъществява дейността си, дали институцията е планирала или осъществила някакво действие по отстраняване на последиците от нарушението и евентуалните надзорни мерки и санкции, планирани или наложени от надзорния орган за БИП/БФТ.
64. След уведомяването за сериозно нарушение, както е посочено в точка 61 по-горе, надзорният орган за БИП/БФТ следва да си сътрудничи в пълна степен с органа за пруденциален надзор според това, което е необходимо, и да предостави допълнителни разяснения или информация, когато са необходими.
65. В случай че в съответствие със своите правомощия по член 18 от Директива 2013/36/ЕС органът за пруденциален надзор реши да отнеме лиценза на институцията, като се позовава на основанието, свързано със сериозни нарушения на приложимите нормативни актове в областта на БИП/БФТ, този орган следва да информира съответния надзорен орган за БИП/БФТ и звеното за финансово разузнаване.

## 7. Сътрудничество и обмен на информация в рамките на текущия надзор

---

### 7.1 Оценка на уведомления за упражняване на свободата на установяване и упражняване на свободата на предоставяне на услуги

#### Органи за пруденциален надзор

66. Приеманият орган за пруденциален надзор, който получава уведомлението относно упражняването на правото на установяване на неговата територия от изпращащия орган за пруденциален надзор на съответната институция, следва да уведоми съответния надзорен орган за БИП/БФТ в своята държава членка за получаването на такова уведомление.
67. Органът за пруденциален надзор следва при поискване от надзорния орган за БИП/БФТ да сподели с него информацията относно действителното упражняване на свободата на предоставяне на услуги от страна на институцията.

#### Надзорни органи за БИП/БФТ

68. При получаване на информацията относно упражняването на правото на установяване или на свободата на предоставяне на услуги в рамките на своята юрисдикция от органа за пруденциален надзор, надзорният орган за БИП/БФТ следва да сътрудничи и да обменя информация със съответния надзорен орган за БИП/БФТ в държавата членка, в която е установено главното управление на институцията, по-специално във връзка с извършването на оценката на риска от ИП/ФТ.
69. При обстоятелства, в които институцията е изложена на значителен или повишен риск от ИП/ФТ, надзорните органи за БИП/БФТ следва да разгледат възможността да потърсят относима информация от звеното за финансово разузнаване.

### 7.2 Оценка на преобразуванията

#### Органи за пруденциален надзор

70. Когато орган за пруденциален надзор оценява заявления за преобразуване на институции, той следва да обмени относимата информация, свързана със заявлението за преобразуване, със съответните надзорни органи за БИП/БФТ на преобразуващите се

институции и на новата институция, създадена чрез преобразуването. Степента на това взаимодействие се определя от финансовата и правната структура на получения консолидиран правен субект, както е обяснено по-долу.

71. В случай на преобразуване чрез придобиване, органът за пруденциален надзор, който отговаря за оценяване на заявлението за преобразуване, следва да процедира по следния начин:

- а. в случай че преобразуването води до планирано придобиване или увеличение на квалифицирани дялови участия, органът за пруденциален надзор следва да обмени относимата информация за оценката със съответния надзорен орган за БИП/БФТ и по целесъобразност със звеното за финансово разузнаване, както е предвидено в раздел 6.2; и
- б. в случай че интеграцията на преобразуващата се институция има отражение върху обхвата на лиценза на приобретателя, органът за пруденциален надзор следва да обмени относимата информация за оценката на заявлението за разширяване на лиценза на приобретателя със съответния надзорен орган за БИП/БФТ, както е предвидено в раздел 6.1.

72. В случай на сливане чрез образуване на нова институция, органът за пруденциален надзор, който отговаря за оценяването на заявлението за лицензиране на новата институция, следва да обмени информацията със съответния надзорен орган за БИП/БФТ, както е предвидено в раздел 6.1.

### **Надзорни органи за БИП/БФТ**

73. Когато надзорните органи за БИП/БФТ получат уведомление за преобразуване от органите за пруденциален надзор, те следва да предоставят цялата относима информация на съответния орган за пруденциален надзор по отношение на институциите, участващи в преобразуването, по-специално в случаите, в които органът за пруденциален надзор се променя вследствие на преобразуването. По-специално при получаване на такова уведомление, надзорният орган за БИП/БФТ следва да уведоми органа за пруденциален надзор за сериозни нарушения на приложимите нормативни актове в областта на БИП/БФТ или за съществени слабости в рамката за БИП/БФТ на участващите в преобразуването институции, както и дали надзорният орган за БИП/БФТ е предприел някакви надзорни мерки, или е наложил санкции на участващите в преобразуването институции.

## 7.3 Оценка на възлагането на дейности на външни изпълнители

### Органи за пруденциален надзор

74. Органът за пруденциален надзор, който отговаря за наблюдението на споразуменията на институциите за възлагане на дейности на външни изпълнители, както е определено в насоките на ЕБО за възлагане на дейности на външни изпълнители<sup>12</sup>, следва да обменя информация, свързана със съответните споразумения за възлагане на дейности на външни изпълнители, със съответния надзорен орган за БИП/БФТ. Такъв обмен следва да се осъществи по-специално в случаите, в които органът за пруденциален надзор има основателни причини да подозира, че споразуменията за възлагане на дейности на външни изпълнители биха могли да окажат въздействие върху излагането на риск от ИП/ФТ на институцията или нейното продължаващо съответствие със задълженията ѝ съгласно Директива 2013/36/ЕС и Директива (ЕС) 2015/849, включително когато:

- а. съществуват потенциални притеснения относно надлежните правила за контрол и управление във връзка с възложената на външен изпълнител функция и въздействието върху рисковете от ИП/ФТ, пред които е изправена институцията, достъпа до клиентски данни, надеждността на записите или разпределението на задачите между институцията и доставчика на услуги, по-специално когато доставчикът не е задължен субект съгласно Директива (ЕС) 2015/849;
- б. институцията възлага на външен изпълнител критични или важни функции, както е посочено в раздел 4 от насоките на ЕБО за възлагане на дейности на външни изпълнители, което може да засегне вътрешните системи и рамката за контрол на институцията по отношение на рисковете от ИП/ФТ, или ако в случай на неизпълнение при разпространението на услугата от страна на доставчика на услуги (или неговия доставчик в случай на възлагане на подизпълнител), това може да доведе до неспазване от страна на институцията на нейните задължения в областта на БИП/БФТ.

### Надзорни органи за БИП/БФТ

75. Когато надзорните органи за БИП/БФТ получат от органа за пруденциален надзор информация за споразумение за възлагане на дейности на външен изпълнител, те следва да споделят с органите за пруденциален надзор евентуалните си притеснения, идентифицирани от гледна точка на БИП/БФТ.

---

<sup>12</sup> Насоки на ЕБО за възлагане на дейности на външни изпълнители (EBA/GL/2019/02).

## 7.4 Проверки на място и дистанционен надзор и оценка на риска

### Органи за пруденциален надзор и надзорни органи за БИП/БФТ

76. В контекста на проверките на място и дистанционния надзор информацията, която органите за пруденциален надзор и надзорните органи за БИП/БФТ следва да споделят помежду си, може да включва, но не се ограничава до:

- а. относима информация за резултатите от проверки на място и прегледи посредством дистанционен надзор и съответната документация, събрана в надзорния процес;
- б. относими извадки от доклади, предоставени от институциите или трети лица, включително консултанти и външни одитори;
- в. относима информация, споделена в рамките на колегията за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма или пруденциалната колегия, когато е относимо;
- г. относими части от протоколи от срещи с институциите и от заседания на колегиите, ако такива са налични.

### Органи за пруденциален надзор

77. Органите за пруденциален надзор следва да поискат от надзорните органи за БИП/БФТ информация, която е относима за процеса на надзорен преглед и оценка (ПНПО), както е предвиден в насоките на ЕБО относно общите процедури и методологии за ПНПО<sup>13</sup>, включително, но не само:

- а. относими резултати от оценки на риска от ИП/ФТ, включително секторни и индивидуални оценки на риска и рискови рейтинги, по-специално в случаите на повишено излагане на значителни рискове от ИП/ФТ;
- б. информация, свързана с нововъзникващи рискове от ИП/ФТ, на които може да бъде изложена институцията;
- в. информация, свързана със съществени слабости<sup>14</sup> в рамката на поднадзорната институция за вътрешно управление, системи и контролни механизми за БИП/БФТ;

<sup>13</sup> Преразгледани насоки относно общите процедури и методологии за процеса на надзорен преглед и оценка (ПНПО) и надзорните стрес тестове, за изменение на EBA/GL/2014/13 от 19 декември 2014 г..

<sup>14</sup> Съществени слабости, както са определени в регулаторните технически стандарти съгласно член 9а от Регламент (ЕС) № 1093/2010.

- г. информация, свързана с потенциални или действителни нарушения, по-специално сериозни нарушения на приложимите нормативни актове в областта на БИП/БФТ от страна на поднадзорната институция;
  - д. информация, свързана с мерките, въведени от институцията с цел коригиране на нарушенията и съществените слабости;
  - е. информация, свързана с предстоящи или наложени надзорни мерки или санкции спрямо институцията, както е посочено в раздел 8.
78. Органите за пруденциален надзор следва да предоставят информация, която е относима за оценката на риска от ИП/ФТ, извършвана от надзорните органи за БИП/БФТ, включително, но не само, информацията, посочена в точка 81.
79. Органите за пруденциален надзор следва да споделят със звеното за финансово разузнаване информация, която е относима за задачите му съгласно точка 20, включително относими резултати от надзорни оценки на институциите с потенциални последици за рамката относно докладването на съмнителни трансакции.
80. Освен това в ситуации, в които институцията е изложена на повишени рискове от ИП/ФТ, органите за пруденциален надзор следва по целесъобразност да потърсят от звеното за финансово разузнаване информация, която е относима за техния процес на надзорен преглед и оценка (ПНПО) и която може да включва, но не се ограничава до информацията от типологии и анализ на риска относно трансакции и делови взаимоотношения, която би могла да е относима за анализа на бизнес модела.

### Надзорни органи за БИП/БФТ

81. Надзорните органи за БИП/БФТ следва да поискат от органите за пруденциален надзор информация, която е относима при извършването на оценката на риска от ИП/ФТ на поднадзорните институции, включително, но не само:
- а. информация, относима за оценяването на вътрешноприсъщия за институцията риск от ИП/ФТ или секторния риск от ИП/ФТ, по-специално информация относно продуктите и услугите на институцията, нейната клиентска база, географско присъствие или канали за дистрибуция<sup>15</sup>;
  - б. относими резултати от процеса на надзорен преглед и оценка (ПНПО)<sup>16</sup>, ако такива са налични, по-специално в областта на бизнес модела, оценката на вътрешното управление и контролните механизми, прилагани в цялата институция, рисковете за капитала и рисковете за ликвидността и финансирането;

<sup>15</sup> В съответствие с преразгледаните Съвместни насоки относно основания на риска надзор (EBA/GL/2021/16).

<sup>16</sup> В съответствие с преразгледаните насоки относно общите процедури и методологии за процеса на надзорен преглед и оценка (ПНПО) и надзорните стрес тестове, за изменение на EBA/GL/2014/13 от 19 декември 2014 г.

- в. относими нарушения или съществени слабости, които са били установени в поднадзорната институция и които може да имат отражение върху рамката ѝ за БИП/БФТ;
  - г. информация, свързана с предстоящи или наложени надзорни мерки или санкции спрямо институцията, както е посочено в раздел 8;
  - д. информация относно клоновете и дъщерните предприятия, необходима за извършване на съотнасянето на фирмите в съответствие със съвместните насоки относно сътрудничеството и обмена на информация за целите на Директива (ЕС) 2015/849<sup>17</sup>.
82. Надзорните органи за БИП/БФТ следва да предоставят информация, която е относима за пруденциалната оценка на риска, включително, но не само, информацията, посочена в точка 77.
83. Надзорните органи за БИП/БФТ следва по целесъобразност да търсят от звеното за финансово разузнаване информация, която е относима за осъществяването на оценката на риска от ИП/ФТ и надзора и която може да включва, но не се ограничава до:
- а. типологии на рисковете от ИП/ФТ, включително географски рискове и трансгранични рискове;
  - б. относими резултати от оценката на риска от ИП/ФТ, извършена от звеното за финансово разузнаване;
  - в. информация относно нововъзникващи рискове, идентифицирани от звеното за финансово разузнаване;
  - г. информация за количеството и качеството на постъпилите от институциите доклади за съмнителни трансакции в обобщен вид, например по сектори, както и по отношение на отделни институции;
  - д. информация, свързана с евентуални слабости в системите и контролните механизми в областта на БИП/БФТ, които може да са били установени от звеното за финансово разузнаване или за които то може да е имало съмнения, и по-специално информация относно своевременността на отговорите на отправени от звеното за финансово разузнаване искания за информация и качеството на информацията, данните и документацията, предоставени в отговор на такива искания;
  - е. потвърждение дали институцията е била обект на доклад за съмнителна трансакция, подаден от друга институция, или дали средства, които са обект на

---

<sup>17</sup> Съвместни насоки относно сътрудничеството и обмена на информация за целите на Директива (ЕС) 2015/849 между компетентните органи, упражняващи надзор върху кредитните и финансовите институции (JC 2019 81).

доклади за съмнителни трансакции, постъпват редовно от тази институция, както и всяка информация във връзка със случая, която звеното за финансово разузнаване може да е в състояние да сподели в съответствие с националното законодателство.

84. Надзорните органи за БИП/БФТ следва да споделят информация със звеното за финансово разузнаване, която е относима за неговите задачи съгласно точка 20 и може да включва, но не се ограничава до:

- а. информация във връзка с относими недостатъци и слабости, установени в поднадзорната институция, включително тези, които могат да засегнат рамката за докладване на съмнителни трансакции;
- б. информация за подозрения за нарушения или действително извършени нарушения, по-специално сериозни нарушения на приложимите нормативни актове в областта на БИП/БФТ от страна на поднадзорната институция, по-специално в случаите, в които тези нарушения имат отражение върху способността на институцията да докладва съмнителни трансакции; относими резултати от оценката на риска от ИП/ФТ на сектори или, по целесъобразност, на отделни институции;
- в. всякаква информация, свързана с нововъзникващи рискове от ИП/ФТ в рамките на сектора;
- г. относима информация, събрана от получените сигнали по член 61, параграф 1 от Директива (ЕС) 2015/849 за потенциални или действително извършени нарушения на националните разпоредби за транспониране на тази директива.

#### **Обща оценка между надзорните органи за БИП/БФТ и органите за пруденциален надзор съгласно член 97, параграф 6 от Директива 2013/36/ЕС**

85. Когато пруденциалната оценка на риска даде на органа за пруденциален надзор разумно основание да се съмнява, че във връзка с дадена институция се извършва, било е извършено или е имало опит да се извърши изпиране на пари или финансиране на тероризъм или че дадена институция е изложена на повишен риск от ИП/ФТ, този орган следва да уведоми незабавно надзорния орган за БИП/БФТ на съответната институция и ЕБО за констатациите и притесненията си в съответствие с член 97, параграф 6 от Директива 2013/36/ЕС.

86. Когато, след получаване на посоченото по-горе уведомление от органа за пруденциален надзор, надзорният орган за БИП/БФТ прецени, че дадена институция е потенциално изложена на повишен риск от ИП/ФТ, той следва да се свърже с органа за пруденциален надзор, за да се достигне до обща оценка, която следва да бъде съобщена незабавно на ЕБО в съответствие с член 97, параграф 6 от Директива 2013/36/ЕС чрез едно подаване от страна на органа за пруденциален надзор.



87. За целите на извършването на общата оценка, която се изисква по член 97, параграф 6 от Директива 2013/36/ЕС, органът за пруденциален надзор и надзорният орган за БИП/БФТ следва да си сътрудничат тясно и да установят всички факти и причини, които може да породят потенциално повишен риск от ИП/ФТ. И двата надзорни органа следва да обменят цялата информация, която е относима за извършването на общата оценка.
88. Общата оценка следва да бъде изготвена в писмен вид и да съдържа установените факти и причини. Документът следва да съдържа най-малкото надзорната оценка по линия на БИП/БФТ относно потенциално повишения риск от ИП/ФТ, включително възможни мерки за редуциране на риска от гледна точка на БИП/БФТ, и анализа на потенциалните пруденциални последици на тази оценка и възможни пруденциални мерки за редуциране на риска.

## 7.5 Координирани надзорни дейности

### Органи за пруденциален надзор и надзорни органи за БИП/БФТ

89. Органите за пруденциален надзор и надзорните органи за БИП/БФТ следва да обмислят идентифицирането на области от взаимен интерес, когато е целесъобразно, когато планират съответните си надзорни дейности посредством проверки на място или дистанционен надзор.
90. В случай че бъдат идентифицирани области от взаимен интерес, органите за пруденциален надзор и надзорните органи за БИП/БФТ следва да обмислят най-подходящата форма на сътрудничество за създаване на координирани надзорни дейности съгласно съответните си правомощия и надзорни отговорности, включително, но не само:
- а. съвместно участие в срещи с представители на институциите;
  - б. съвместно участие в тематични прегледи; и
  - в. съвместно участие в прегледи посредством дистанционен надзор или проверки на място.
91. В случай че се създава координирана надзорна дейност, органите за пруденциален надзор и надзорните органи за БИП/БФТ следва да се споразумеят по условията на сътрудничеството, включително като минимум:
- а. естеството и вида на действието, което следва да се предприеме съответно от всеки надзорен орган;
  - б. времевия период, в който ще се осъществява работата, и планираното разпределение на надзорните ресурси;

- в. условията за обмен на информация, включително споделянето на информация, събрана по време на координираната дейност, както и констатациите в резултат от дейността;
- г. процеса на обработване на констатациите от координираната дейност и потенциалните нарушения;
- д. вариантите за координирани последващи действия, ако има такива.

## 8. Сътрудничество и обмен на информация относно надзорни мерки и санкции

---

### Органи за пруденциален надзор и надзорни органи за БИП/БФТ

92. Органите за пруденциален надзор и надзорните органи за БИП/БФТ следва да обменят информация относно предстоящи или наложени надзорни мерки или санкции, която е относима за съответните им надзорни задачи, като това трябва да се осъществява на възможно най-ранен етап в процеса на правоприлагане.
  
93. Комуникациите относно надзорни мерки или санкции между органите за пруденциален надзор и надзорните органи за БИП/БФТ следва да съдържат данни за естеството и степента на недостатъците, съществените слабости и сериозните нарушения. Споделената информация следва да дава възможност на органите за пруденциален надзор да разгледат потенциалните пруденциални последици от съществените слабости и сериозните нарушения, установени от надзорните органи за БИП/БФТ, а на надзорните органи за БИП/БФТ — да дава възможност да разгледат потенциалните последици за системите и рамките за контрол на институцията в областта на БИП/БФТ вследствие на недостатъците, установени от органите за пруденциален надзор.