

EA/GL/2021/15

16 Δεκεμβρίου 2021

Κατευθυντήριες γραμμές

σχετικά με τη συνεργασία και την ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ των αρχών προληπτικής εποπτείας, των εποπτικών αρχών για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες / της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και των μονάδων χρηματοοικονομικών πληροφοριών βάσει της οδηγίας αριθ. 2013/36/ΕΕ

1. Υποχρεώσεις συμμόρφωσης και υποβολής στοιχείων και αναφορών

Καθεστώς των κατευθυντήριων γραμμών

1. Το παρόν έγγραφο περιέχει κατευθυντήριες γραμμές οι οποίες εκδίδονται σύμφωνα με το άρθρο 16 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010¹. Σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, οι αρμόδιες αρχές και τα χρηματοοικονομικά ιδρύματα καταβάλλουν κάθε δυνατή προσπάθεια για να συμμορφωθούν με τις κατευθυντήριες γραμμές.
2. Οι κατευθυντήριες γραμμές παρουσιάζουν την άποψη της EAT σχετικά με τις ενδεδειγμένες εποπτικές πρακτικές στο πλαίσιο του Ευρωπαϊκού Συστήματος Χρηματοοικονομικής Εποπτείας ή σχετικά με τον τρόπο ορθής εφαρμογής της ενωσιακής νομοθεσίας στον συγκεκριμένο τομέα. Οι αρμόδιες αρχές, όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, προς τις οποίες απευθύνονται οι κατευθυντήριες γραμμές, πρέπει να συμμορφωθούν ενσωματώνοντάς τες δεόντως στις πρακτικές τους (π.χ. τροποποιώντας το νομικό τους πλαίσιο ή τις εποπτικές διαδικασίες τους), συμπεριλαμβανομένων των σημείων στα οποία οι κατευθυντήριες γραμμές απευθύνονται κυρίως στα ιδρύματα.

Απαιτήσεις υποβολής στοιχείων και αναφορών

3. Σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, οι αρμόδιες αρχές πρέπει να γνωστοποιήσουν στην EAT εάν συμμορφώνονται ή προτίθενται να συμμορφωθούν προς τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές ή άλλως να εκθέσουν τους λόγους μη συμμόρφωσης, έως 11.04.2022. Εάν η προθεσμία γνωστοποίησης παρέλθει, η EAT θεωρεί ότι οι αρμόδιες αρχές δεν συμμορφώνονται. Οι γνωστοποιήσεις πρέπει να αποστέλλονται, με την υποβολή του εντύπου που παρέχεται στον διαδικτυακό τόπο της EAT, με την επισήμανση «EBA/GL/2021/15». Οι γνωστοποιήσεις πρέπει να υποβάλλονται από πρόσωπα δεόντως εξουσιοδοτημένα να γνωστοποιούν τη συμμόρφωση εκ μέρους των αρμόδιων αρχών τους. Οποιαδήποτε μεταβολή στην κατάσταση συμμόρφωσης πρέπει επίσης να αναφέρεται στην EAT.
4. Οι γνωστοποιήσεις δημοσιεύονται στον δικτυακό τόπο της EAT, σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3.

¹ Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, σχετικά με τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών), την τροποποίηση της απόφασης αριθ. 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/78/ΕΚ της Επιτροπής (ΕΕ L 331 της 15.12.2010, σ. 12).

2. Αντικείμενο, πεδίο εφαρμογής και ορισμοί

Αντικείμενο

5. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές καθορίζουν τον τρόπο συνεργασίας και ανταλλαγής πληροφοριών, ιδίως όσον αφορά τις διασυνοριακές ομάδες και στο πλαίσιο του εντοπισμού σοβαρών παραβιάσεων των κανόνων για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, σύμφωνα με το άρθρο 117 παράγραφος 6 της οδηγίας αριθ. 2013/36/ΕΕ.

Πεδίο εφαρμογής

6. Οι αρμόδιες αρχές, όπως ορίζονται στο άρθρο 3 παράγραφος 1 σημείο 36 της οδηγίας αριθ. 2013/36/ΕΕ και στο άρθρο 3 παράγραφος 1 σημείο 5 της οδηγίας (ΕΕ) αριθ. 2019/2034, πρέπει να εφαρμόζουν τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές σε ατομικό και ενοποιημένο επίπεδο, όπως αναφέρεται στο άρθρο 110 της οδηγίας αριθ. 2013/36/ΕΕ.
7. Οι αρχές που είναι επιφορτισμένες με το δημόσιο καθήκον εποπτείας των υπόχρεων οντοτήτων που απαριθμούνται στο άρθρο 2 παράγραφος 1 σημεία 1 και 2 της οδηγίας (ΕΕ) αριθ. 2015/849, όσον αφορά τη συμμόρφωση με την εν λόγω οδηγία, πρέπει να εφαρμόζουν τις εν λόγω κατευθυντήριες γραμμές, τόσο σε ατομικό επίπεδο όσο και σε επίπεδο ομίλου, όπως ορίζεται στο άρθρο 48 παράγραφος 5 της οδηγίας (ΕΕ) αριθ. 2015/849².

Αποδέκτες

8. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές απευθύνονται στις αρμόδιες αρχές, όπως ορίζονται στο άρθρο 4 σημείο 2 στοιχείο i) και σημείο 2 στοιχείο viii) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010³ και στις αρμόδιες αρχές όπως ορίζονται στο άρθρο 4 σημείο 2 στοιχείο iii) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, στον βαθμό που οι εν λόγω αρχές εποπτεύουν τη συμμόρφωση με τις απαιτήσεις της οδηγίας (ΕΕ) αριθ. 2015/849 από μέρους των ιδρυμάτων, όπως ορίζονται στο άρθρο 3 παράγραφος 1 σημείο 3 της οδηγίας αριθ. 2013/36/ΕΕ ή των φορέων του χρηματοοικονομικού τομέα, όπως ορίζονται στο άρθρο 4 σημείο 1α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, όταν οι εν λόγω φορείς περιλαμβάνονται στην εποπτική ενοποίηση του ιδρύματος, συμπεριλαμβανομένων των υποκαταστημάτων που είναι εγκατεστημένα στην

² Η οδηγία (ΕΕ) αριθ. 2015/849 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 20ής Μαΐου 2015, σχετικά με την πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή για τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, και την κατάργηση της οδηγίας 2005/60/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου και της οδηγίας 2006/70/ΕΚ της Επιτροπής (ΕΕ L 141 της 5.6.2015, σ. 73).

³ Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, σχετικά με τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών), την τροποποίηση της απόφασης αριθ. 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/78/ΕΚ της Επιτροπής (ΕΕ L 331 της 15.12.2010, σ. 12).

Ευρωπαϊκή Ένωση είτε η κεντρική τους διοίκηση βρίσκεται σε κράτος μέλος είτε σε τρίτη χώρα («ιδρύματα»).

Ορισμοί

9. Αν δεν προβλέπεται διαφορετικά, οι όροι που χρησιμοποιούνται και ορίζονται στην οδηγία αριθ. 2013/36/ΕΕ, στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013⁴ και στην οδηγία (ΕΕ) αριθ. 2015/849 έχουν την ίδια έννοια και στις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές. Επιπλέον, για τους σκοπούς των παρουσών κατευθυντήριων γραμμών ισχύουν οι ακόλουθοι ορισμοί:

Εποπτική αρχή για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες / της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας	νοείται η αρμόδια αρχή, όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 2 στοιχείο iii) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010.
Αρχή προληπτικής εποπτείας	η αρμόδια αρχή, όπως ορίζεται στο άρθρο 4 σημείο 2) στοιχείο i) ή σημείο 2) στοιχείο viii) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010.
Κολλέγιο για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες / της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας	νοείται το «κολλέγιο ΚΕΧ/ΧΤ», όπως ορίζεται στις κοινές κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με τη συνεργασία και την ανταλλαγή πληροφοριών για τους σκοπούς της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849 μεταξύ των αρμόδιων αρχών που εποπτεύουν πιστωτικά ιδρύματα και χρηματοπιστωτικούς οργανισμούς (JC 2019 81).
Σώμα προληπτικής εποπτείας	νοείται το «σώμα εποπτών», όπως αναφέρεται στο άρθρο 51 ή 116 της οδηγίας αριθ. 2013/36/ΕΕ.
Κίνδυνος νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες / χρηματοδότησης της τρομοκρατίας	νοείται ο «κίνδυνος», όπως ορίζεται στις κατευθυντήριες γραμμές EBA/GL/2021/02.

⁴ Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων και την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 (ΕΕ L 176 της 27.6.2013, σ. 1-337).

3. Εφαρμογή

Ημερομηνία εφαρμογής

10. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές ισχύουν από 1 Ιουνίου 2022.

4. Γενικές διατάξεις

11. Η συνεργασία και η ανταλλαγή πληροφοριών δυνάμει του άρθρου 117 παράγραφος 5 της οδηγίας αριθ. 2013/36/ΕΕ πρέπει να οργανώνονται με αποδοτικό και αποτελεσματικό τρόπο, σύμφωνα με τις διατάξεις των παρουσών κατευθυντήριων γραμμών, τόσο σε εγχώριο όσο και σε διασυνοριακό επίπεδο, ανεξάρτητα από τις ειδικές θεσμικές ρυθμίσεις σε κάθε κράτος μέλος για τις αντίστοιχες λειτουργίες των εποπτικών αρχών για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες / της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, των αρχών προληπτικής εποπτείας και των μονάδων χρηματοοικονομικών πληροφοριών (ΜΧΠ). Για να εξασφαλιστεί η αποδοτικότητα, η εν λόγω συνεργασία και ανταλλαγή πληροφοριών πρέπει να αποφεύγουν την άσκοπη αλληλοεπικάλυψη των προσπαθειών.
12. Οι αρχές προληπτικής εποπτείας και οι εποπτικές αρχές για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες / της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, πρέπει να ανταλλάσσουν μεταξύ τους, καθώς και με τις μονάδες χρηματοοικονομικών πληροφοριών, πληροφορίες που έχουν συγκεντρώσει ή δημιουργήσει κατά την άσκηση των καθηκόντων τους και οι οποίες είναι σημαντικές για την άσκηση των καθηκόντων της άλλης αρχής. Η ανταλλαγή πληροφοριών πρέπει να πραγματοποιείται κατόπιν αιτήματος και με ίδια πρωτοβουλία.
13. Οι αρχές προληπτικής εποπτείας και οι εποπτικές αρχές για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες / της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας πρέπει να συνεργάζονται μεταξύ τους, στο πλαίσιο των αντίστοιχων αρμοδιοτήτων τους, στον μέγιστο δυνατό βαθμό, καθώς και να ανταλλάσσουν πληροφορίες χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση, υπό την προϋπόθεση ότι η συνεργασία και ανταλλαγή πληροφοριών δεν επηρεάζουν διεξαγόμενη έρευνα, διερεύνηση ή διαδικασία, όπως αναφέρεται στο άρθρο 117 παράγραφος 5 της οδηγίας αριθ. 2013/36/ΕΕ.

5. Μηχανισμοί συνεργασίας, ανταλλαγής πληροφοριών και εμπιστευτικότητας

5.1 Πρακτικοί τρόποι συνεργασίας και ανταλλαγής πληροφοριών

14. Πρέπει να τεθούν σε ισχύ αποτελεσματικά και αποδοτικά μέσα συνεργασίας και ανταλλαγής πληροφοριών για τη στήριξη της συνεργασίας και της ανταλλαγής πληροφοριών βάσει των παρουσών κατευθυντήριων γραμμών, τόσο σε εγχώριο όσο και σε διασυνοριακό πλαίσιο. Τα μέσα αυτά πρέπει να διασφαλίζουν ότι η ανταλλαγή εμπιστευτικών πληροφοριών πραγματοποιείται μέσω ασφαλών διαύλων.
15. Οι πληροφορίες πρέπει να παρέχονται εγγράφως, ανεξάρτητα από τη μορφή, είτε είναι έγχαρτη, είτε ηλεκτρονική επικοινωνία, είτε οποιαδήποτε άλλη. Οι ανταλλαγές πληροφοριών ή τα αιτήματα συνεργασίας πρέπει να περιλαμβάνουν σαφή ταυτοποίηση του σχετικού ιδρύματος ή υποκαταστήματος, συμπεριλαμβανομένου του αναγνωριστικού κωδικού νομικής οντότητας (LEI)⁵, εφόσον είναι διαθέσιμος (για υποκατάστημα τον LEI της μητρικής εταιρείας).
16. Όταν κρίνεται αναγκαίο, όπως σε περίπτωση επείγουσας ή έκτακτης ανάγκης, οι πληροφορίες πρέπει να ζητούνται ή να παρέχονται με ίδια πρωτοβουλία, προφορικά, τηλεφωνικά ή κατά τη διάρκεια συνάντησης μεταξύ των αρμόδιων αρχών εποπτείας. Η εν λόγω προφορική ανταλλαγή πρέπει να υποστηρίζεται εγγράφως σε επόμενο χρόνο, το συντομότερο δυνατόν.
17. Όταν η αρχή προληπτικής εποπτείας και η εποπτική αρχή για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες / της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας είναι η ίδια αρχή ή όταν η εποπτική αρχή για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες / της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και η μονάδα χρηματοοικονομικών πληροφοριών είναι η ίδια αρχή, ενδέχεται να τεθούν σε εφαρμογή, κατά περίπτωση, άλλες διαδικασίες από εκείνες που προσδιορίζονται στο παρόν τμήμα, όπως ενδείκνυται, διασφαλίζοντας τουλάχιστον τον ίδιο βαθμό συνεργασίας και ανταλλαγής πληροφοριών με αυτόν που προβλέπεται στο παρόν τμήμα.

Κριτήρια συνάφειας για τις πληροφορίες που πρόκειται να ανταλλαγούν

18. Οι αρχές προληπτικής εποπτείας πρέπει να θεωρούν ότι οι πληροφορίες είναι σημαντικές για την άσκηση των εποπτικών καθηκόντων για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες / της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, τουλάχιστον σε περιπτώσεις όπου αυτές:

⁵ Ως «LEI» νοείται ένας μοναδικός αλφαριθμητικός κωδικός αναφοράς βάσει του προτύπου ISO 17442 που έχει αποδοθεί σε μια νομική οντότητα.

- α) παρέχουν στην αρχή προληπτικής εποπτείας βάσιμους λόγους να υποπτεύεται ότι σε σχέση με το ίδρυμα, έχει διαπραχθεί ή διαπράττεται ή επιχειρήθηκε να διαπραχθεί ή υπάρχει αυξημένος κίνδυνος για νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότηση της τρομοκρατίας·
 - β) επισημαίνουν ότι η επιχειρηματική δραστηριότητα ή το επιχειρηματικό μοντέλο ενός ιδρύματος ή οι αλλαγές σε αυτά, υποδηλώνουν ότι το ίδρυμα μπορεί να εκτεθεί σε αυξημένο κίνδυνο νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες / χρηματοδότησης της τρομοκρατίας·
 - γ) σχετίζονται με ελλείψεις στη συμμόρφωση ενός ιδρύματος με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας, οι οποίες ενδέχεται να έχουν αρνητικό αντίκτυπο στις ρυθμίσεις διακυβέρνησης για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες / της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και στο πλαίσιο των εσωτερικών συστημάτων και ελέγχων ή·
 - δ) αφορούν τη συμμόρφωση ενός ιδρύματος με τις απαιτήσεις που ορίζονται στην οδηγία (ΕΕ) αριθ. 2015/849.
19. Οι εποπτικές αρχές για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες / της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας πρέπει να θεωρούν ότι οι πληροφορίες είναι σημαντικές για την άσκηση των καθηκόντων προληπτικής εποπτείας τουλάχιστον όταν αυτές ενδέχεται να έχουν αντίκτυπο στο επιχειρηματικό μοντέλο του ιδρύματος, στις ρυθμίσεις εσωτερικής διακυβέρνησης, στο πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων, στον λειτουργικό κίνδυνο, στην επάρκεια της ρευστότητας, στα συστήματα και τους ελέγχους σε επίπεδο ιδρύματος, όταν αφορούν τη συμμόρφωση του ιδρύματος με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας, όπως ορίζονται στην οδηγία αριθ. 2013/36/ΕΕ και στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ή ενδέχεται να επηρεάσουν τη χρηματοοικονομική ευρωστία ή τη βιωσιμότητα του ιδρύματος.
20. Οι αρχές προληπτικής εποπτείας και οι εποπτικές αρχές για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες / της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας πρέπει να θεωρούν ότι οι πληροφορίες είναι σημαντικές για την άσκηση των καθηκόντων της μονάδας χρηματοοικονομικών πληροφοριών, όταν οι πληροφορίες αυτές θα μπορούσαν να υποδεικνύουν πιθανή νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότηση της τρομοκρατίας και όταν θα μπορούσαν να συμβάλλουν στον εντοπισμό των κινδύνων, τάσεων, προτύπων ή μορφών νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες / χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.
21. Οι αρχές προληπτικής εποπτείας πρέπει να παρέχουν τις σχετικές πληροφορίες προς:
- α) τις εποπτικές αρχές για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες / της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας που είναι υπεύθυνοι για την εποπτεία του ιδρύματος στο κράτος μέλος στο οποίο είναι εγκατεστημένο ή πρόκειται να εγκατασταθεί το ίδρυμα και

- β) τις εποπτικές αρχές για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες / της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας στο κράτος μέλος στο οποίο είναι εγκατεστημένη η ευρωπαϊκή μητρική επιχείρηση, εάν το ίδρυμα ανήκει σε διασυνοριακό όμιλο ή, στην περίπτωση ενός μεμονωμένου ιδρύματος με υποκαταστήματα σε άλλα κράτη μέλη, εκεί όπου βρίσκεται η κεντρική διοίκηση του ιδρύματος ή, σε περίπτωση που έχει συσταθεί Κολλέγιο για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες / της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, στο κράτος όπου βρίσκεται η επικεφαλής εποπτική αρχή.
22. Οι αρχές προληπτικής εποπτείας πρέπει να ενημερώνουν καθεμία από τις εποπτικές αρχές για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες / της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας που παραλαμβάνουν τις πληροφορίες, για τις άλλες εποπτικές αρχές για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες / της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας προς τις οποίες παρέχουν ή έχουν παράσχει πληροφορίες, κατά περίπτωση.
23. Οι επόπτες για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες / της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας πρέπει να παρέχουν τις σχετικές πληροφορίες προς:
- α) τις αρχές προληπτικής εποπτείας, οι οποίες είναι υπεύθυνες για την εποπτεία του ιδρύματος στο κράτος μέλος στο οποίο αυτό είναι εγκατεστημένο ή πρόκειται να εγκατασταθεί και
 - β) την αρχή ενοποιημένης εποπτείας, εάν το ίδρυμα ανήκει σε διασυνοριακό όμιλο ή, στην περίπτωση ενός μεμονωμένου ιδρύματος με υποκαταστήματα σε άλλα κράτη μέλη, στην αρχή προληπτικής εποπτείας της κεντρικής διοίκησης.
24. Οι εποπτικές αρχές για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες / της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας πρέπει να ενημερώνουν κάθε μία από τις αρχές προληπτικής εποπτείας που λαμβάνουν τις πληροφορίες, σε σχέση με τις άλλες αρχές προληπτικής εποπτείας προς τις οποίες παρέχουν ή έχουν παράσχει πληροφορίες, κατά περίπτωση.

Αιτήματα συνεργασίας και παροχής πληροφοριών

25. Οι αρχές προληπτικής εποπτείας και οι εποπτικές αρχές για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες / της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας πρέπει να υποβάλουν εγγράφως αίτημα παροχής πληροφοριών ή συνεργασίας, προσδιορίζοντας τουλάχιστον τα ακόλουθα:
- α. το είδος των πληροφοριών ή της συνεργασίας που ζητούνται·

- β. τον σκοπό για τον οποίο ζητούνται οι πληροφορίες ή η συνεργασία, συμπεριλαμβανομένου του προσδιορισμού των νομικών διατάξεων που καθορίζουν τα εποπτικά καθήκοντα για τα οποία οι ζητούμενες πληροφορίες θεωρούνται συναφείς και
 - γ. την ημερομηνία έως την οποία αναμένεται η απάντηση, συμπεριλαμβανομένου του πλαισίου και του επείγοντος του αιτήματος, εάν υπάρχει, όσον αφορά τις αιτήσεις οι οποίες είναι ευαίσθητες στον παράγοντα χρόνο.
26. Εάν η αρχή προς την οποία υποβάλλεται το αίτημα δεν είναι σε θέση να παράσχει τις ζητούμενες πληροφορίες ή να συνεργαστεί έως την ημερομηνία που έχει ορίσει η αιτούσα αρχή, πρέπει να συμφωνηθεί εναλλακτική ημερομηνία. Σε περίπτωση που η αρχή προς την οποία υποβάλλεται το αίτημα μπορεί να παράσχει μερική απάντηση εντός της προθεσμίας που ορίζει η αιτούσα αρχή, πρέπει να παρέχει κάθε πληροφορία που μπορεί να παράσχει και να συμφωνήσει για την παροχή τυχόν εκκρεμών πληροφοριών σε άλλη ημερομηνία.
27. Όταν ένα αίτημα συνεργασίας ή πληροφοριών δεν μπορεί να ικανοποιηθεί εν μέρει ή εν όλω, η αρχή προς την οποία υποβάλλεται η αίτηση πρέπει να εξηγήει με λεπτομέρεια, εγγράφως, τους λόγους για τους οποίους δεν είναι δυνατή ή εφικτή η συμμόρφωση με το αίτημα.
28. Οι αρχές προληπτικής εποπτείας και οι εποπτικές αρχές για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες / της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας πρέπει, όπου είναι δυνατόν, να ζητούν τις αναγκαίες πληροφορίες από την αρχή που αρχικά συνέλεξε ή δημιούργησε τις πληροφορίες, εφόσον είναι γνωστή.

Παροχή πληροφοριών ίδια πρωτοβουλία

29. Οι πληροφορίες που θεωρούνται σημαντικές για άλλη αρχή πρέπει να διαβιβάζονται με ίδια πρωτοβουλία και χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση, εκτός εάν είναι προφανές για τον κάτοχο των πληροφοριών ότι η δυνητική παραλήπτρια αρχή κατέχει ήδη τις εν λόγω πληροφορίες.

Συνεργασία ανάμεσα στις αρχές προληπτικής εποπτείας και τις εποπτικές αρχές για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες / της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας

30. Οι αρχές προληπτικής εποπτείας και οι εποπτικές αρχές για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες / της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας πρέπει να συμφωνούν για την καθιέρωση της τακτικής ανταλλαγής πληροφοριών, όταν κρίνεται σκόπιμο για την εποπτεία ενός ιδρύματος ή διασυνοριακών ομίλων ή ιδρυμάτων με υποκαταστήματα σε άλλες δικαιοδοσίες. Εφόσον συμφωνηθεί η καθιέρωση τακτικής ανταλλαγής πληροφοριών, οι αρχές προληπτικής εποπτείας και οι εποπτικές αρχές για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες / της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας πρέπει να ανταλλάσσουν μεταξύ

τους, ανά τακτά χρονικά διαστήματα, πληροφορίες που θεωρούνται σημαντικές για την εκτέλεση των καθηκόντων της άλλης εποπτικής αρχής.

31. Οι αρχές προληπτικής εποπτείας και οι εποπτικές αρχές για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες / της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας πρέπει να κοινοποιούν μεταξύ τους τα καθορισμένα πρόσωπα επικοινωνίας, για τη διευκόλυνση της διαβίβασης των σχετικών πληροφοριών και πρέπει να εξετάσουν το ενδεχόμενο δημιουργίας λειτουργικής ηλεκτρονικής θυρίδας.
32. Όταν υπάρχουν υφιστάμενες ρυθμίσεις για τη συνεργασία και την ανταλλαγή πληροφοριών, οι αρμόδιες αρχές προληπτικής εποπτείας και οι εποπτικές αρχές για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες / της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας πρέπει να αποφασίζουν κατά πόσον οι υφιστάμενες ρυθμίσεις για την ανταλλαγή πληροφοριών επαρκούν για τη συμμόρφωση με όσα ορίζονται στις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές ή αν οι αρχές πρέπει να επικαιροποιούν τις ρυθμίσεις αυτές ή να τις συμπληρώνουν με άλλες ενόψει των τρόπων συνεργασίας και ανταλλαγής πληροφοριών που καθορίζονται στις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές.
33. Όταν η συνεργασία και η ανταλλαγή πληροφοριών πραγματοποιούνται ήδη ανάμεσα στα Κολλέγια προληπτικής εποπτείας ή/και στα Κολλέγια για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες / της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, οι εποπτικές αρχές για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες / της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και οι αρχές προληπτικής εποπτείας πρέπει να χρησιμοποιούν το πλαίσιο των εν λόγω σωμάτων για τους σκοπούς συνεργασίας και ανταλλαγής πληροφοριών, όπως ορίζεται στις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές, εφόσον κρίνεται σκόπιμο λόγω της φύσης της συνεργασίας και του είδους των πληροφοριών που πρόκειται να ανταλλαχθούν.

Συνεργασία μεταξύ των αρχών προληπτικής εποπτείας και της μονάδας χρηματοοικονομικών πληροφοριών

34. Οι αρχές προληπτικής εποπτείας πρέπει να ανταλλάσσουν με τη μονάδα χρηματοοικονομικών πληροφοριών πληροφορίες που συλλέχθηκαν ή δημιουργήθηκαν κατά την άσκηση των εποπτικών τους δραστηριοτήτων και οι οποίες είναι σημαντικές για τα καθήκοντα της μονάδας χρηματοοικονομικών πληροφοριών σύμφωνα με την παράγραφο 20.
35. Κατά περίπτωση, οι αρχές προληπτικής εποπτείας πρέπει να αναζητούν από τη μονάδα χρηματοοικονομικών πληροφοριών τις πληροφορίες που, όπως ορίζεται στις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές, είναι σημαντικές για την εκτέλεση των εποπτικών καθηκόντων τους.

Συνεργασία ανάμεσα στις εποπτικές αρχές για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες / της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και την μονάδα χρηματοοικονομικών πληροφοριών

36. Οι εποπτικές αρχές για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες / της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας πρέπει να ανταλλάσσουν με τη μονάδα χρηματοοικονομικών πληροφοριών τις πληροφορίες που συλλέχθηκαν ή δημιουργήθηκαν κατά την άσκηση των εποπτικών τους καθηκόντων και οι οποίες είναι σημαντικές για τα καθήκοντα της μονάδας χρηματοοικονομικών πληροφοριών σύμφωνα με την παράγραφο 20.
37. Κατά περίπτωση, οι εποπτικές αρχές για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες / της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας πρέπει να αναζητούν από τη μονάδα χρηματοοικονομικών πληροφοριών τις πληροφορίες εκείνες, όπως ορίζεται στις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές, που είναι σημαντικές για την εκτέλεση των εποπτικών καθηκόντων τους.

5.2 Περιορισμοί εμπιστευτικότητας και επιτρεπτές χρήσεις των πληροφοριών

38. Οι αρχές προληπτικής εποπτείας και οι εποπτικές αρχές για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες / της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας πρέπει να διασφαλίζουν ότι οι εμπιστευτικές πληροφορίες ανταλλάσσονται μεταξύ τους, καθώς και με τη μονάδα χρηματοοικονομικών πληροφοριών, μέσω ασφαλών διαύλων.
39. Κάθε πληροφορία που λαμβάνεται στο πλαίσιο της συνεργασίας και της ανταλλαγής πληροφοριών που ορίζονται στο άρθρο 117 παράγραφος 5 της οδηγίας αριθ. 2013/36/ΕΕ πρέπει να παραμένει εμπιστευτική, όπως απαιτείται από τους εφαρμοστέους νόμους, και να χρησιμοποιείται ή να δημοσιοποιείται μόνο όπως επιτρέπεται από τον εφαρμοστέο νόμο. Η προηγούμενη συγκατάθεση πρέπει να τηρείται, όπου απαιτείται σύμφωνα με τους εφαρμοστέους νόμους.
40. Η συνεργασία και η ανταλλαγή πληροφοριών που καθορίζονται στις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές πρέπει να πραγματοποιούνται σύμφωνα με τους εφαρμοστέους νόμους για την προστασία των δεδομένων.⁶

⁶ Για τις εθνικές αρχές, ο κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 2016/679 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 27ης Απριλίου 2016, για την προστασία των φυσικών προσώπων έναντι της επεξεργασίας των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα και για την ελεύθερη κυκλοφορία των δεδομένων αυτών και την κατάργηση της οδηγίας 95/46/ΕΚ και οι εθνικοί νόμοι για την εφαρμογή αυτού του κανονισμού, καθώς και για τα θεσμικά και λοιπά όργανα, και οργανισμούς της Ένωσης, ο κανονισμός (ΕΕ) 2018/1725 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 23ης Οκτωβρίου 2018, για την προστασία των φυσικών προσώπων έναντι της επεξεργασίας δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα από τα θεσμικά και λοιπά όργανα και τους οργανισμούς της Ένωσης και την ελεύθερη κυκλοφορία των δεδομένων αυτών, και για την κατάργηση του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 45/2001 και της απόφασης αριθ. 1247/2002/ΕΚ.

6. Συνεργασία και ανταλλαγή πληροφοριών στο πλαίσιο των διαδικασιών χορήγησης άδειας λειτουργίας, των προτεινόμενων αποκτήσεων ειδικών συμμετοχών, των αξιολογήσεων καταλληλότητας και της ανάκλησης της άδειας λειτουργίας

6.1 Αιτήσεις για χορήγηση άδειας λειτουργίας σε ιδρύματα

Αρχές προληπτικής εποπτείας

41. Κατά την αξιολόγηση αίτησης για χορήγηση άδειας λειτουργίας βάσει των άρθρων 10 έως 14 της οδηγίας αριθ. 2013/36/ΕΕ⁷, οι αρχές προληπτικής εποπτείας πρέπει να συνεργάζονται και να ανταλλάσσουν πληροφορίες με την αρμόδια εποπτική αρχή για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες / της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας με σκοπό την αξιολόγησή τους σύμφωνα με τις κατευθυντήριες γραμμές της EAT σχετικά με μια κοινή μεθοδολογία αξιολόγησης για τη χορήγηση αδειών λειτουργίας⁸, ιδίως όσον αφορά την αξιολόγηση των κινδύνων νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες / χρηματοδότησης της τρομοκρατίας που σχετίζονται με την προτεινόμενη αίτηση χορήγησης άδειας λειτουργίας.
42. Η αρχή προληπτικής εποπτείας πρέπει να ανταλλάσσει με την εποπτική αρχή για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες / της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας όλες τις πληροφορίες που παρέχονται ή σχετίζονται με την αίτηση και είναι σημαντικές για την εποπτική αρχή για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες / της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, προκειμένου να διατυπώσει τις απόψεις της σχετικά με την αίτηση χορήγησης άδειας λειτουργίας. Η ανταλλαγή πληροφοριών πρέπει επίσης να πραγματοποιείται όταν, κατά την εξέταση της αίτησης, αποκαλύπτονται τυχόν άλλα δεδομένα ή πληροφορίες που

⁷ Σύμφωνα με τις κατευθυντήριες γραμμές της EAT σχετικά με μια κοινή μεθοδολογία αξιολόγησης για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας ως πιστωτικού ιδρύματος βάσει του άρθρου 8 παράγραφος 5 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ (EBA/GL/2021/12).

Ανατρέξτε επίσης στο (τελικό σχέδιο) του κανονιστικού τεχνικού προτύπου και εκτελεστικού τεχνικού προτύπου για την άδεια λειτουργίας πιστωτικών ιδρυμάτων (EBA-RTS-2017-08 και EBA-ITS-2017-15) σχετικά με τις πληροφορίες που πρέπει να παρέχονται για την άδεια λειτουργίας πιστωτικών ιδρυμάτων.

⁸ Οι κατευθυντήριες γραμμές της EAT σχετικά με μια κοινή μεθοδολογία αξιολόγησης για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας ως πιστωτικού ιδρύματος βάσει του άρθρου 8 παράγραφος 5 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ (EBA/GL/2021/12).

παρουσιάζουν ενδιαφέρον για την εποπτική αρχή για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες / της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

43. Επιπλέον, σε περιπτώσεις όπου αυξάνεται ο κίνδυνος νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες / χρηματοδότησης της τρομοκρατίας που συνδέεται με τους μετόχους, τα μέλη του διοικητικού οργάνου ή τα πρόσωπα που κατέχουν καίρια θέση, η αρχή προληπτικής εποπτείας πρέπει επίσης, κατά περίπτωση, να ζητεί πληροφορίες από τη μονάδα χρηματοοικονομικών πληροφοριών για να ενημερώσει την αξιολόγησή της, όπως αναφέρεται στα τμήματα 6.2 και 6.3.
44. Επιπλέον, όταν αυξάνεται ο κίνδυνος νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες / χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, ο οποίος συνδέεται με τα κεφάλαια που χρησιμοποιούνται για την εκπλήρωση της κεφαλαιακής απαίτησης κατά την άδεια λειτουργίας ενός νέου ιδρύματος, οι αρχές προληπτικής εποπτείας πρέπει επίσης, κατά περίπτωση, να ζητούν πληροφορίες από τη μονάδα χρηματοοικονομικών πληροφοριών, για την ενημέρωση της αξιολόγησής τους. Αυτό έχει ιδιαίτερη σημασία σε περιπτώσεις κατά τις οποίες οι διαθέσιμες πληροφορίες δημιουργούν υπόνοιες σχετικά με τη νομιμότητα της προέλευσης των κεφαλαίων που χρησιμοποιούνται για την εκπλήρωση της κεφαλαιακής απαίτησης κατά τη φάση της άδειας λειτουργίας και τον βαθμό στον οποίο τα κεφάλαια ενδέχεται να συνδέονται ή να προέρχονται από εγκληματική δραστηριότητα.
45. Όταν η αρχή προληπτικής εποπτείας αποφασίζει να μην χορηγήσει άδεια λειτουργίας σε ίδρυμα λόγω κινδύνων νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες / χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, η αρχή προληπτικής εποπτείας πρέπει να κοινοποιεί τη σχετική απόφαση ή μέρη της απόφασης στην εποπτική αρχή για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες / της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας στο κράτος μέλος στο οποίο προτάθηκε να εγκατασταθεί το ίδρυμα, καθώς και τη μονάδα χρηματοοικονομικών πληροφοριών του εν λόγω κράτους μέλους.

Εποπτικές αρχές για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες / της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας

46. Οι εποπτικές αρχές για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες / της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας πρέπει, κατόπιν αιτήματος των αρχών προληπτικής εποπτείας, να ανταλλάσσουν όλες τις σχετικές πληροφορίες που έχουν στη διάθεσή τους και να παρέχουν την αξιολόγηση της εφαρμογής τους υπό το πρίσμα της καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες / χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. Κατά περίπτωση, οι εποπτικές αρχές για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες / της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας πρέπει επίσης να ζητούν πληροφορίες από άλλες εποπτικές αρχές για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες / της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και από τη μονάδα χρηματοοικονομικών πληροφοριών στο πλαίσιο της αξιολόγησης της αίτησης, εκτός εάν οι πληροφορίες αυτές είναι ήδη διαθέσιμες στην αρχή προληπτικής εποπτείας ή έχουν ζητηθεί

από τη μονάδα χρηματοοικονομικών πληροφοριών από μέρους της αρχής προληπτικής εποπτείας.

47. Οι πληροφορίες που ζητούνται στο πλαίσιο αίτησης για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας ιδρύματος πρέπει να παρέχονται χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση, δεδομένου του σύντομου χρονικού πλαισίου που προβλέπει ο νόμος για την αξιολόγηση της εν λόγω αίτησης από την αρχή προληπτικής εποπτείας.

6.2 Αξιολόγηση των προτεινόμενων αποκτήσεων ή αυξήσεων ειδικών συμμετοχών

Αρχές προληπτικής εποπτείας

48. Κατά την αξιολόγηση της προτεινόμενης απόκτησης ή αύξησης ειδικών συμμετοχών σύμφωνα με τα άρθρα 22 και 23 της οδηγίας αριθ. 2013/36/ΕΕ, οι αρχές προληπτικής εποπτείας πρέπει, όπου κρίνεται αναγκαίο, να συνεργάζονται και να ανταλλάσσουν πληροφορίες με τις αρμόδιες εποπτικές αρχές για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες / της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας για τους σκοπούς της αξιολόγησής τους, ιδίως αναφορικά με τις βάσιμες υπόνοιες νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες / χρηματοδότησης της τρομοκρατίας σε σχέση με τον προτεινόμενο αγοραστή ή τους κινδύνους νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες / χρηματοδότησης της τρομοκρατίας μετά την προτεινόμενη απόκτηση ή αύξηση ειδικών συμμετοχών⁹. Οι αρχές προληπτικής εποπτείας πρέπει, όταν κρίνεται αναγκαίο, να ζητούν πληροφορίες από τις αρμόδιες εποπτικές αρχές για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες / της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας για σκοπούς αξιολόγησης του κριτηρίου καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες / της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας που ορίζεται στο άρθρο 23 παράγραφος 1 στοιχείο ε) της οδηγίας αριθ. 2013/36/ΕΕ, σύμφωνα με την παράγραφο 14 των κοινών κατευθυντήριων γραμμών για την προληπτική αξιολόγηση της απόκτησης και αύξησης ειδικών συμμετοχών.¹⁰
49. Επιπλέον, σε περιπτώσεις όπου αυξάνεται ο κίνδυνος νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες / χρηματοδότησης της τρομοκρατίας που συνδέεται με το ίδρυμα ή τον αιτούντα, η αρχή προληπτικής εποπτείας πρέπει επίσης, κατά περίπτωση, να ζητεί πληροφορίες από τις μονάδες χρηματοοικονομικών πληροφοριών για την ενημέρωση της αξιολόγησης σχετικά με την αίτηση για προτεινόμενη απόκτηση ή αύξηση ειδικών συμμετοχών. Αυτό είναι ιδιαίτερα σημαντικό σε περιπτώσεις που υπάρχουν εύλογες υπόνοιες ότι έχει διαπραχθεί ή διαπράττεται ή επιχειρήθηκε να διαπραχθεί ή υπάρχει αυξημένος κίνδυνος νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότησης της

⁹ Σύμφωνα με τις κοινές κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Κινητών Αξιών και Αγορών (ESMA) και της EAT σχετικά με την αξιολόγηση της καταλληλότητας των μελών του διοικητικού οργάνου και των προσώπων που κατέχουν καίριες θέσεις σύμφωνα με την οδηγία αριθ. 2013/36/ΕΕ και την οδηγία αριθ. 2014/65/ΕΕ (EBA/GL/2021/06) και με τις κοινές κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με την προληπτική αξιολόγηση της απόκτησης και της αύξησης ειδικών συμμετοχών στον χρηματοοικονομικό τομέα (JC/GL/2016/01).

¹⁰ Κοινές κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με την προληπτική αξιολόγηση της απόκτησης και της αύξησης ειδικών συμμετοχών στον χρηματοοικονομικό τομέα (JC/GL/2016/01).

τρομοκρατίας σε σχέση με το εν λόγω ίδρυμα ή αιτούντα και ιδίως σε καταστάσεις κατά τις οποίες οι διαθέσιμες πληροφορίες γεννούν υπόνοιες σε σχέση με τη νομιμότητα προέλευσης των κεφαλαίων.

50. Στο πλαίσιο του αιτήματος λήψης πληροφοριών, η αρχή προληπτικής εποπτείας που υποβάλλει το αίτημα, πρέπει να παρέχει όλες τις σχετικές πληροφορίες που παρέχονται ή σχετίζονται με την κοινοποίηση σύμφωνα με το άρθρο 22 παράγραφος 1 της οδηγίας αριθ. 2013/36/ΕΕ. Στο αίτημα, πρέπει να προσδιορίζονται σαφώς τα νομικά και φυσικά πρόσωπα, ώστε να διασφαλίζεται ότι παρέχονται τα δεδομένα για το σωστό πρόσωπο.
51. Όταν η αρχή προληπτικής εποπτείας αποφασίζει να αντιταχθεί στην προτεινόμενη απόκτηση με βάση το αποτέλεσμα της αξιολόγησης του κριτηρίου καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες / χρηματοδότησης της τρομοκρατίας που προβλέπεται στο άρθρο 23 παράγραφος 1 στοιχείο ε) της οδηγίας αριθ. 2013/36/ΕΕ, πρέπει να κοινοποιεί τη σχετική απόφαση ή μέρη της απόφασης στην αρμόδια εποπτική αρχή για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες / της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και στη μονάδα χρηματοοικονομικών πληροφοριών.

Εποπτικές αρχές για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες / της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας

52. Οι εποπτικές αρχές για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες / της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας πρέπει, κατόπιν αιτήματος των εποπτικών αρχών, να συνεργάζονται και να παρέχουν την αξιολόγησή τους για τον αιτούντα από πλευράς καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες / χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, προκειμένου να αξιολογούν την προτεινόμενη απόκτηση ή αύξηση ειδικών συμμετοχών. Κατά περίπτωση, οι εποπτικές αρχές για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες / της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας πρέπει επίσης να ζητούν πληροφορίες από τη μονάδα χρηματοοικονομικών πληροφοριών στο πλαίσιο της αξιολόγησής τους, εκτός εάν οι πληροφορίες αυτές είναι ήδη διαθέσιμες στην αρχή προληπτικής εποπτείας ή έχουν ζητηθεί από τη μονάδα χρηματοοικονομικών πληροφοριών από μέρος της αρχής προληπτικής εποπτείας.
53. Οι εποπτικές αρχές για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες / της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας πρέπει, με δική τους πρωτοβουλία, να μοιράζονται με τις αρχές προληπτικής εποπτείας τις πληροφορίες που θεωρούνται σημαντικές για την αξιολόγηση των προτεινόμενων αποκτήσεων ή αυξήσεων ειδικών συμμετοχών, όταν αποκτούν νέα στοιχεία σχετικά με τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες / χρηματοδότηση της τρομοκρατίας των ιδρυμάτων, τους μετόχους τους ή τα μέλη του διοικητικού οργάνου τους και τα πρόσωπα που κατέχουν καίρια θέση.
54. Οι πληροφορίες που ζητούνται στο πλαίσιο προτεινόμενων αποκτήσεων ή αυξήσεων ειδικών συμμετοχών πρέπει να παρέχονται χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση, δεδομένου του

σύντομου χρονικού πλαισίου που προβλέπει ο νόμος για την αξιολόγηση της εν λόγω αίτησης από την αρχή προληπτικής εποπτείας.

6.3 Αξιολόγηση καταλληλότητας των μελών του διοικητικού οργάνου και των προσώπων που κατέχουν καίριες θέσεις

Αρχές προληπτικής εποπτείας

55. Κατά την αξιολόγηση ή την επανααξιολόγηση της καταλληλότητας των μελών του διοικητικού οργάνου και των προσώπων που κατέχουν καίρια θέση, οι αρχές προληπτικής εποπτείας πρέπει, όπου κρίνεται αναγκαίο, να συνεργάζονται και να ανταλλάσσουν πληροφορίες με τις αρμόδιες εποπτικές αρχές για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες / της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας για τους σκοπούς της αξιολόγησής τους, ιδίως όσον αφορά την αξιολόγηση του κατά πόσον υπάρχουν εύλογες υπόνοιες ότι διαπράττεται, επιχειρείται να διαπραχθεί, έχει διαπραχθεί ή επιχειρήθηκε να διαπραχθεί νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότηση της τρομοκρατίας ή ότι υπάρχει αυξημένος σχετικός κίνδυνος σε σχέση με το εν λόγω ίδρυμα. Οι αρχές προληπτικής εποπτείας πρέπει, όταν κρίνεται αναγκαίο, να ζητούν πληροφορίες από τις αρμόδιες εποπτικές αρχές για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες / της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας για τους σκοπούς της αξιολόγησής τους, σύμφωνα με τις κοινές κατευθυντήριες γραμμές της ESMA και της EAT σχετικά με την αξιολόγηση της καταλληλότητας των μελών του διοικητικού οργάνου και των προσώπων που κατέχουν καίριες θέσεις βάσει της οδηγίας αριθ. 2013/36/ΕΕ και της οδηγίας αριθ. 2014/65/ΕΕ¹¹.
56. Όταν η αρχή προληπτικής εποπτείας αποφασίζει ότι το μέλος του διοικητικού οργάνου ή το πρόσωπο που κατέχει καίρια θέση δεν είναι κατάλληλο βάσει σχετικών γεγονότων στο πλαίσιο των κινδύνων ή γεγονότων νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες / χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, η αρχή προληπτικής εποπτείας πρέπει να κοινοποιεί τα πορίσματα και τις αποφάσεις της στην οικεία εποπτική αρχή για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες / της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και στη μονάδα χρηματοοικονομικών πληροφοριών.

Εποπτικές αρχές για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες / της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας

57. Οι εποπτικές αρχές για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες / της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας πρέπει, κατόπιν αιτήματος της αρχής προληπτικής εποπτείας, να κοινοποιούν όλες τις σχετικές πληροφορίες που έχουν στη διάθεσή τους για να ενημερώνουν την αξιολόγηση και την επανααξιολόγηση της καταλληλότητας των μελών του διοικητικού οργάνου και των προσώπων που κατέχουν καίρια θέση. Κατά περίπτωση, οι εποπτικές αρχές για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες / της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας πρέπει επίσης να ζητούν πληροφορίες από τη μονάδα χρηματοοικονομικών πληροφοριών στο πλαίσιο των ανωτέρω,

¹¹ Κοινές κατευθυντήριες γραμμές της ESMA και της EAT σχετικά με την αξιολόγηση της καταλληλότητας των μελών του διοικητικού οργάνου και των προσώπων που κατέχουν καίριες θέσεις βάσει της οδηγίας αριθ. 2013/36/ΕΕ και της οδηγίας αριθ. 2014/65/ΕΕ (EBA/GL/2021/06).

εκτός εάν οι πληροφορίες αυτές είναι ήδη διαθέσιμες στην αρχή προληπτικής εποπτείας ή έχουν ζητηθεί από τη μονάδα χρηματοοικονομικών πληροφοριών από μέρος της αρχής προληπτικής εποπτείας.

58. Οι εποπτικές αρχές για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες / της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας πρέπει, με δική τους πρωτοβουλία, να ανταλλάσσουν με τις αρχές προληπτικής εποπτείας πληροφορίες που θεωρούνται σημαντικές για την αξιολόγηση ή την επανααξιολόγηση της καταλληλότητας των μελών του διοικητικού οργάνου και των προσώπων που κατέχουν καίρια θέση σε περίπτωση που προκύψουν νέα γεγονότα ή γεγονότα που ήταν άγνωστα κατά το παρελθόν, τα οποία σχετίζονται με τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες / χρηματοδότηση της τρομοκρατίας.
59. Οι πληροφορίες που ζητούνται στο πλαίσιο των αξιολογήσεων καταλληλότητας πρέπει να παρέχονται χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση, δεδομένου του σύντομου χρονικού πλαισίου που προβλέπει ο νόμος για την εν λόγω αξιολόγηση από την αρχή προληπτικής εποπτείας.

6.4 Ανάκληση της άδειας λειτουργίας ιδρυμάτων

60. Σε περίπτωση που η αρχή προληπτικής εποπτείας αποφασίζει να κινήσει τη διαδικασία ανάκλησης της άδειας λειτουργίας που χορηγήθηκε σε ένα ίδρυμα, βάσει αποκλειστικά ή μεταξύ άλλων της ευθύνης που φέρει για σοβαρές παραβάσεις των εφαρμοστέων νόμων για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες / της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, σύμφωνα με την εξουσία που διαθέτει δυνάμει του άρθρου 18 της οδηγίας αριθ. 2013/36/ΕΕ, η αρχή προληπτικής εποπτείας πρέπει να ενημερώνει την αρμόδια εποπτική αρχή για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες / της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.
61. Όταν οι εποπτικές αρχές για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες / της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας εντοπίζουν σοβαρές παραβάσεις των εφαρμοστέων νόμων για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες / της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας σε σχέση με το ίδρυμα, πρέπει να ενημερώνουν, χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση, την αρχή προληπτικής εποπτείας για τις εν λόγω σοβαρές παραβάσεις και την απόφασή τους, καθώς και για τυχόν σχετικές πρόσθετες παρατηρήσεις, μεταξύ άλλων κατά πόσον θεωρούν ότι το ίδρυμα δεν είναι πρόθυμο ή δεν είναι σε θέση να αποκαταστήσει τις εν λόγω παραβάσεις και σε ποιον βαθμό οι αδυναμίες ή η παράβαση μπορούν να αντιμετωπιστούν με μέτρα που έχει στη διάθεσή του η εποπτική αρχή για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες / της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.
62. Κατά την ενημέρωση της αρχής προληπτικής εποπτείας σχετικά με μια σοβαρή παράβαση, η εποπτική αρχή για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες / της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας πρέπει να παρέχει στην αρχή προληπτικής εποπτείας όλες τις σχετικές πληροφορίες και λεπτομέρειες σχετικά με την/τις διαπιστωθείσα/-ες σοβαρή/-ές παράβαση/-εις, ώστε η αρχή προληπτικής εποπτείας να μπορεί να αξιολογεί δεόντως τις πληροφορίες που λαμβάνει και να διενεργεί τη δική της αξιολόγηση σχετικά με το κατά πόσον είναι σκόπιμη η ανάκληση της άδειας λειτουργίας.
63. Η εποπτική αρχή για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες / της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας πρέπει να περιλαμβάνει, τουλάχιστον, λεπτομερείς πληροφορίες που εξηγούν τους λόγους για τους οποίους η παράβαση είναι σοβαρή, συμπεριλαμβανομένου του είδους αυτής, του χρονικού διαστήματος κατά το οποίο αυτή σημειώθηκε, του κατά πόσον η παράβαση συνιστά συστηματική παράλειψη εντός του ιδρύματος, του αντικτύπου της παράβασης στο ίδρυμα και την ακεραιότητα της αγοράς στην οποία δραστηριοποιείται, του κατά πόσον το ίδρυμα έχει προγραμματίσει ή λάβει μέτρα αποκατάστασης για την επανόρθωση της παράβασης, καθώς και των εποπτικών μέτρων και κυρώσεων, εάν υπάρχουν, που έχουν προγραμματιστεί ή επιβληθεί από την εποπτική αρχή για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες / της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

64. Μετά την κοινοποίηση μιας σοβαρής παράβασης, όπως αναφέρεται στην παράγραφο 61 ανωτέρω, η εποπτική αρχή για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες / της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας πρέπει να συνεργάζεται στον μέγιστο βαθμό με την αρχή προληπτικής εποπτείας, ανάλογα με τις ανάγκες, και να παρέχει πρόσθετες εξηγήσεις ή πληροφορίες, όπου απαιτείται.
65. Σε περίπτωση που η αρχή προληπτικής εποπτείας αποφασίσει να ανακαλέσει την άδεια λειτουργίας που χορηγήθηκε σε ένα ίδρυμα λόγω σοβαρών παραβάσεων των εφαρμοστέων νόμων για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες / της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, σύμφωνα με την εξουσία που διαθέτει δυνάμει του άρθρου 18 της οδηγίας αριθ. 2013/36/ΕΕ, η αρχή προληπτικής εποπτείας πρέπει να ενημερώνει την εποπτική αρχή για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες / της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και τη μονάδα χρηματοοικονομικών πληροφοριών.

7. Συνεργασία και ανταλλαγή πληροφοριών στο πλαίσιο διαρκούς εποπτείας

7.1 Αξιολόγηση των κοινοποιήσεων για την άσκηση της ελευθερίας εγκαταστάσεως και της ελεύθερης παροχής υπηρεσιών

Αρχές προληπτικής εποπτείας

66. Η αρχή προληπτικής εποπτείας της χώρας υποδοχής που λαμβάνει από την αρχή προληπτικής εποπτείας της χώρας προέλευσης του ιδρύματος την κοινοποίηση σχετικά με την άσκηση της ελευθερίας εγκαταστάσεως στο έδαφός της, πρέπει να ενημερώνει την αρμόδια εποπτική αρχή για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες / της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας στο κράτος μέλος της, σχετικά με την παραλαβή της εν λόγω κοινοποίησης.
67. Η αρχή προληπτικής εποπτείας πρέπει, κατόπιν αιτήματος της εποπτικής αρχής για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες / της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, να ανταλλάσσει με αυτήν πληροφορίες σχετικά με την πραγματική άσκηση της ελεύθερης παροχής υπηρεσιών από το ίδρυμα.

Εποπτικές αρχές για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες / της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας

68. Αφού ληφθούν οι πληροφορίες σχετικά με την άσκηση της ελευθερίας εγκαταστάσεως ή σχετικά με την άσκηση της ελεύθερης παροχής υπηρεσιών εντός της δικαιοδοσίας του από την αρχή προληπτικής εποπτείας, η εποπτική αρχή για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες / της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας πρέπει να συνεργάζεται και να ανταλλάσσει πληροφορίες με την αρμόδια εποπτική αρχή για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες / της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας στο κράτος μέλος όπου είναι εγκατεστημένη η κεντρική διοίκηση του ιδρύματος, ιδίως κατά τη διενέργεια της αξιολόγησης κινδύνου νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες / χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.
69. Σε περιπτώσεις όπου το ίδρυμα εκτίθεται σε σημαντικό ή αυξημένο κίνδυνο νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες / χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, οι εποπτικές αρχές για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες / της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας πρέπει να εξετάζουν το ενδεχόμενο αναζήτησης σχετικών πληροφοριών από τη μονάδα χρηματοοικονομικών πληροφοριών.

7.2 Αξιολόγηση συγχωνεύσεων

Αρχές προληπτικής εποπτείας

70. Όταν η αρχή προληπτικής εποπτείας αξιολογεί αιτήσεις συγχώνευσης για ιδρύματα, πρέπει να ανταλλάσσει τις σχετικές πληροφορίες ως προς την αίτηση συγχώνευσης με τις αρμόδιες εποπτικές αρχές για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες / της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας των ιδρυμάτων που συγχωνεύονται και του νέου ιδρύματος που δημιουργείται από τη συγχώνευση. Η έκταση αυτής της αλληλεπίδρασης καθορίζεται από την οικονομική και νομική δομή του είδους ενοποίησης που προκύπτει, όπως εξηγείται κατωτέρω.
71. Σε περίπτωση συγχώνευσης με απόκτηση, η αρχή προληπτικής εποπτείας που είναι αρμόδια για την αξιολόγηση της αίτησης συγχώνευσης πρέπει να προχωρήσει ως εξής:
- όπου η συγχώνευση οδηγεί σε προτεινόμενη απόκτηση ή αύξηση ειδικών συμμετοχών, η αρχή προληπτικής εποπτείας πρέπει να ανταλλάσσει σχετικές πληροφορίες για την αξιολόγηση με την αρμόδια εποπτική αρχή για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες / της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και, κατά περίπτωση, με τη μονάδα χρηματοοικονομικών πληροφοριών, όπως προβλέπεται στο τμήμα 6.2 και
 - όπου η ενσωμάτωση του αποκτώμενου ιδρύματος επηρεάζει το πεδίο εφαρμογής της άδειας του αποκτώντος, η αρχή προληπτικής εποπτείας πρέπει να ανταλλάσσει σχετικές πληροφορίες για την αξιολόγηση της αίτησης επέκτασης της άδειας λειτουργίας του αποκτώντος, με την αρμόδια εποπτική αρχή για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες / της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, όπως προβλέπεται στο τμήμα 6.1.
72. Σε περίπτωση συγχώνευσης με σύσταση νέου ιδρύματος, η αρχή προληπτικής εποπτείας που είναι υπεύθυνη για την αξιολόγηση της αίτησης αδειοδότησης του νέου ιδρύματος πρέπει να ανταλλάσσει πληροφορίες με την αρμόδια εποπτική αρχή για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες / της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, όπως προβλέπεται στο τμήμα 6.1.

Εποπτικές αρχές για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες / της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας

73. Όταν οι εποπτικές αρχές για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες / της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας λαμβάνουν κοινοποίηση συγχώνευσης από τις αρχές προληπτικής εποπτείας, πρέπει να παρέχουν όλες τις σχετικές πληροφορίες στη σχετική αρχή προληπτικής εποπτείας όσον αφορά τα ιδρύματα που συμμετέχουν στη συγχώνευση, ιδίως όταν η αρχή προληπτικής εποπτείας αλλάζει ως αποτέλεσμα της συγχώνευσης. Ειδικότερα, μετά την παραλαβή της εν λόγω κοινοποίησης, η

εποπτική αρχή για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες / της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας πρέπει να κοινοποιεί στην αρχή προληπτικής εποπτείας τις σοβαρές παραβάσεις των εφαρμοστέων νόμων για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες / της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας ή τις ουσιώδεις αδυναμίες των εν λόγω πλαισίων των ιδρυμάτων που συγχωνεύονται ή ως προς το αν έχουν λάβει εποπτικά μέτρα ή έχουν επιβάλει κυρώσεις στα ιδρύματα που συγχωνεύονται.

7.3 Αξιολόγηση της εξωτερικής ανάθεσης δραστηριοτήτων

Αρχές προληπτικής εποπτείας

74. Η αρχή προληπτικής εποπτείας που είναι υπεύθυνη για την παρακολούθηση της εξωτερικής ανάθεσης δραστηριοτήτων των ιδρυμάτων, όπως ορίζεται στις κατευθυντήριες γραμμές της EAT σχετικά με την εξωτερική ανάθεση δραστηριοτήτων¹², πρέπει να ανταλλάσσει τις σχετικές πληροφορίες ως προς την εξωτερική ανάθεση με την οικεία εποπτική αρχή για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες / της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. Η ανταλλαγή αυτή πρέπει να πραγματοποιείται ιδίως σε περιπτώσεις όπου η αρχή προληπτικής εποπτείας έχει βάσιμες υπόνοιες ότι η εξωτερική ανάθεση δραστηριοτήτων θα μπορούσε να επηρεάσει την έκθεση του ιδρύματος σε κίνδυνο νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες / χρηματοδότησης της τρομοκρατίας ή τη συνεχή συμμόρφωσή του με τις υποχρεώσεις του βάσει της οδηγίας αριθ. 2013/36/ΕΕ και της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849, μεταξύ άλλων όταν:

- α. υπάρχουν ενδεχόμενες ανησυχίες σχετικά με τις κατάλληλες ρυθμίσεις επίβλεψης και διακυβέρνησης ως προς τη λειτουργία για την οποία έγινε εξωτερική ανάθεση και τον αντίκτυπο στους κινδύνους νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες / χρηματοδότησης της τρομοκρατίας που αντιμετωπίζει το ίδρυμα, την πρόσβαση σε στοιχεία πελατών, την αξιοπιστία των αρχείων ή την κατανομή καθηκόντων μεταξύ του ιδρύματος και του παρόχου υπηρεσιών, ιδίως όταν ο πάροχος δεν είναι υπόχρεη οντότητα βάσει της οδηγίας (ΕΕ) αριθ. 2015/849·
- β. το ίδρυμα πραγματοποιεί εξωτερική ανάθεση κρίσιμων ή σημαντικών λειτουργιών, όπως αναφέρεται στο τμήμα 4 των κατευθυντήριων γραμμών της EAT σχετικά με την εξωτερική ανάθεση δραστηριοτήτων, οι οποίες μπορούν να επηρεάσουν τα εσωτερικά συστήματα και το πλαίσιο ελέγχου του ιδρύματος όσον αφορά τους κινδύνους νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες / χρηματοδότησης της τρομοκρατίας ή εάν αυτό μπορεί να οδηγήσει στη μη συμμόρφωση του ιδρύματος με τις υποχρεώσεις που υπέχει για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες / χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, σε περίπτωση αδυναμίας εκπλήρωσης κατά την παροχή υπηρεσιών από τον πάροχο υπηρεσιών (ή τον πάροχο υπηρεσιών αυτού σε περίπτωση υπεργολαβίας).

¹² Κατευθυντήριες γραμμές της EAT σχετικά με την εξωτερική ανάθεση δραστηριοτήτων (EBA/GL/2019/02).

Εποπτικές αρχές για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες / της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας

75. Όταν οι εποπτικές αρχές για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες / της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας λαμβάνουν πληροφορίες σχετικά με την εξωτερική ανάθεση δραστηριοτήτων από την αρχή προληπτικής εποπτείας, πρέπει να ανταλλάσσουν με τις αρχές προληπτικής εποπτείας τυχόν ανησυχίες που εντοπίζονται από την άποψη της καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες / της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

7.4 Επιτόπια και εξ αποστάσεως εποπτεία και εκτιμήσεις κινδύνου

Αρχές προληπτικής εποπτείας και εποπτικές αρχές για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες / της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας

76. Στο πλαίσιο της επιτόπιας και απομακρυσμένης εποπτείας, οι πληροφορίες που πρέπει να ανταλλάσσουν μεταξύ τους οι αρχές προληπτικής εποπτείας και οι εποπτικές αρχές για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες / της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας μπορεί να περιλαμβάνουν, μεταξύ άλλων, τα εξής:

- α. σημαντικές πληροφορίες σχετικά με τα αποτελέσματα των επιτόπιων επιθεωρήσεων και εξ αποστάσεως ελέγχων, καθώς και τη σχετική τεκμηρίωση που συλλέχθηκε στο πλαίσιο της εποπτείας·
- β. σχετικά τμήματα από εκθέσεις που λαμβάνονται από τα ιδρύματα ή τρίτους, συμπεριλαμβανομένων συμβούλων και εξωτερικών ελεγκτών·
- γ. σχετικές πληροφορίες που ανταλλάσσονται στο πλαίσιο του Κολλεγίου για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες / της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας ή του σώματος προληπτικής εποπτείας, κατά περίπτωση·
- δ. σχετικά τμήματα από τα πρακτικά των συνεδριάσεων με τα ιδρύματα και από τις συνεδριάσεις των κολλεγίων, εφόσον είναι διαθέσιμα.

Αρχές προληπτικής εποπτείας

77. Οι αρχές προληπτικής εποπτείας πρέπει να ζητούν από τις εποπτικές αρχές για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες / της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας πληροφορίες σχετικές με τη διαδικασία εποπτικού ελέγχου και αξιολόγησης, όπως ορίζεται στις κατευθυντήριες γραμμές της EAT σχετικά με τις

κοινές διαδικασίες και μεθοδολογίες για τη διαδικασία εποπτικού ελέγχου και αξιολόγησης¹³, που περιλαμβάνουν μεταξύ άλλων τα εξής:

- α. τα σχετικά αποτελέσματα των εκτιμήσεων κινδύνου νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες / χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, συμπεριλαμβανομένων κλαδικών και μεμονωμένων εκτιμήσεων και διαβαθμίσεων κινδύνου, ιδίως σε περιπτώσεις αυξημένης έκθεσης σε σημαντικούς κινδύνους νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες / χρηματοδότησης της τρομοκρατίας·
- β. πληροφορίες σχετικά με αναδυόμενους κινδύνους νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες / χρηματοδότησης της τρομοκρατίας στους οποίους ενδέχεται να εκτεθεί το ίδρυμα·
- γ. πληροφορίες σχετικά με ουσιώδεις αδυναμίες¹⁴ στο πλαίσιο διακυβέρνησης, συστημάτων και ελέγχων για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες / χρηματοδότησης της τρομοκρατίας του εποπτευόμενου ιδρύματος·
- δ. πληροφορίες σχετικά με πιθανές ή πραγματικές παραβάσεις, ιδίως σοβαρές παραβάσεις των εφαρμοστέων νόμων για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες / της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας από το εποπτευόμενο ίδρυμα·
- ε. πληροφορίες σχετικά με τα μέτρα που εφαρμόζει το ίδρυμα για τον μετριασμό των παραβάσεων και των ουσιαστών αδυναμιών·
- στ. πληροφορίες σχετικά με εποπτικά μέτρα ή κυρώσεις που εκκρεμούν ή επιβλήθηκαν στο ίδρυμα, όπως ορίζεται στο τμήμα 8.

78. Οι αρχές προληπτικής εποπτείας πρέπει να παρέχουν πληροφορίες σχετικές με την αξιολόγηση κινδύνου νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες / χρηματοδότησης της τρομοκρατίας που διενεργούν οι εποπτικές αρχές για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες / της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, συμπεριλαμβανομένων, μεταξύ άλλων, των πληροφοριών που αναφέρονται στην παράγραφο 81.

79. Οι αρχές προληπτικής εποπτείας πρέπει να ανταλλάσσουν με τη μονάδα χρηματοοικονομικών πληροφοριών τις πληροφορίες που είναι σχετικές με τα καθήκοντα αυτής σύμφωνα με την παράγραφο 20, συμπεριλαμβανομένων των σχετικών αποτελεσμάτων των εποπτικών

¹³ Κατευθυντήριες γραμμές της EAT σχετικά με τις κοινές διαδικασίες και μεθόδους για τη διαδικασία εποπτικού ελέγχου και αξιολόγησης (ΔΕΕΑ) και της άσκησης εποπτικών προσομοιώσεων ακραίων καταστάσεων (EBA/GL/2014/13).

¹⁴ Όπως οι «ουσιώδεις αδυναμίες» ορίζονται στα κανονιστικά τεχνικά πρότυπα βάσει του άρθρου 9α του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010.

αξιολογήσεων των ιδρυμάτων που ενδέχεται να έχουν επιπτώσεις στο πλαίσιο αναφοράς ύποπτων συναλλαγών.

80. Επιπλέον, σε περιπτώσεις όπου το ίδρυμα εκτίθεται σε αυξημένους κινδύνους νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες / χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, οι αρχές προληπτικής εποπτείας πρέπει, κατά περίπτωση, να αναζητούν από τη μονάδα χρηματοοικονομικών πληροφοριών τις πληροφορίες που είναι σχετικές με τη διαδικασία εποπτικού ελέγχου και αξιολόγησης που μπορεί να περιλαμβάνουν, μεταξύ άλλων, πληροφορίες από τις τυπολογίες και την ανάλυση κινδύνου σχετικά με συναλλαγές και επιχειρηματικές σχέσεις που θα μπορούσαν να είναι σημαντικές για την ανάλυση του επιχειρηματικού μοντέλου.

Εποπτικές αρχές για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες / της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας

81. Οι εποπτικές αρχές για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες / της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας πρέπει να ζητούν από τις αρχές προληπτικής εποπτείας τις πληροφορίες που είναι σχετικές όταν πραγματοποιούν την αξιολόγηση κινδύνου νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες / χρηματοδότησης της τρομοκρατίας των εποπτευόμενων ιδρυμάτων, όπου συμπεριλαμβάνονται, μεταξύ άλλων, τα εξής:
- α. πληροφορίες σχετικά με την αξιολόγηση του εγγενούς κινδύνου νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες / χρηματοδότησης της τρομοκρατίας των ιδρυμάτων ή του σχετικού κινδύνου νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες / χρηματοδότησης της τρομοκρατίας του κλάδου, ιδίως πληροφορίες σχετικά με τα προϊόντα και τις υπηρεσίες του ιδρύματος, την πελατειακή βάση, τη γεωγραφική παρουσία ή τους διαύλους παροχής υπηρεσιών του ιδρύματος¹⁵.
 - β. τα σχετικά αποτελέσματα που προκύπτουν από τη διαδικασία εποπτικού ελέγχου και αξιολόγησης¹⁶, εφόσον είναι διαθέσιμα, ιδίως στους τομείς του επιχειρηματικού μοντέλου, της αξιολόγησης της εσωτερικής διακυβέρνησης και των ελέγχων σε επίπεδο ιδρύματος, των κινδύνων για τα κεφάλαια και των κινδύνων για τη ρευστότητα και τη χρηματοδότηση.
 - γ. σχετικές παραβάσεις ή ουσιώδεις αδυναμίες που εντοπίζονται στο εποπτευόμενο ίδρυμα και οι οποίες ενδέχεται να έχουν αντίκτυπο στο πλαίσιο για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες / της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας του ιδρύματος.

¹⁵ Σύμφωνα με τις αναθεωρημένες κοινές κατευθυντήριες γραμμές για την εποπτεία με βάση τον κίνδυνο (EBA/GL/2021/16).

¹⁶ Σύμφωνα με τις κατευθυντήριες γραμμές της EAT σχετικά με τις αναθεωρημένες κοινές διαδικασίες και μεθοδολογίες για τη διαδικασία εποπτικού ελέγχου και αξιολόγησης (ΔΕΕΑ) και τις εποπτικές προσομοιώσεις ακραίων καταστάσεων (EBA/GL/2014/13).

- δ. πληροφορίες σχετικά με εποπτικά μέτρα ή τις κυρώσεις που εκκρεμούν ή επιβλήθηκαν στο ίδρυμα, όπως ορίζεται στο τμήμα 8¹⁷
 - ε. πληροφορίες σχετικά με υποκαταστήματα και θυγατρικές που είναι αναγκαίες για την ολοκλήρωση της χαρτογράφησης των επιχειρήσεων, σύμφωνα με τις κοινές κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με τη συνεργασία και την ανταλλαγή πληροφοριών για τους σκοπούς της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849¹⁷.
82. Οι εποπτικές αρχές για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες / της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας πρέπει να παρέχουν πληροφορίες που είναι σημαντικές για την προληπτική αξιολόγηση κινδύνου, συμπεριλαμβανομένων, μεταξύ άλλων, των πληροφοριών που αναφέρονται στην παράγραφο 77.
83. Οι εποπτικές αρχές για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες / της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας πρέπει, κατά περίπτωση, να αναζητούν από τη μονάδα χρηματοοικονομικών πληροφοριών τις πληροφορίες που είναι σχετικές με την εκτέλεση της αξιολόγησης κινδύνου νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες / χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και την εποπτεία που μπορεί να περιλαμβάνουν μεταξύ άλλων:
- α. τις τυπολογίες των κινδύνων νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες / χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, συμπεριλαμβανομένων των γεωγραφικών και διασυνοριακών κινδύνων¹⁷
 - β. τα σχετικά αποτελέσματα της αξιολόγησης κινδύνου νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες / χρηματοδότησης της τρομοκρατίας που διενεργεί η μονάδα χρηματοοικονομικών πληροφοριών¹⁷
 - γ. τις πληροφορίες σχετικά με αναδυόμενους κινδύνους που εντοπίζονται από τη μονάδα χρηματοοικονομικών πληροφοριών¹⁷
 - δ. τις πληροφορίες σχετικά με την ποσότητα και την ποιότητα των αναφορών ύποπτων συναλλαγών που ελήφθησαν από ιδρύματα, με συγκεντρωτικό τρόπο, όπως ανά κλάδο και όσον αφορά μεμονωμένα ιδρύματα¹⁷
 - ε. τις πληροφορίες σχετικά με τυχόν αδυναμίες των συστημάτων και ελέγχων για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες / της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας που ενδέχεται να έχει εντοπίσει ή υποπτευθεί η μονάδα χρηματοοικονομικών πληροφοριών και ιδίως πληροφορίες σχετικά με την έγκαιρη ανταπόκριση σε αιτήματα παροχής πληροφοριών που υποβάλλονται από τη μονάδα χρηματοοικονομικών πληροφοριών και την ποιότητα των πληροφοριών, των

¹⁷ Κοινές κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με τη συνεργασία και την ανταλλαγή πληροφοριών για τους σκοπούς της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849 μεταξύ των αρμόδιων αρχών που εποπτεύουν πιστωτικά ιδρύματα και χρηματοπιστωτικούς οργανισμούς (JC 2019 81).

δεδομένων και της τεκμηρίωσης που παρέχονται ως απάντηση σε τυχόν τέτοια αιτήματα:

- στ. την επιβεβαίωση σχετικά με το κατά πόσον το ίδρυμα έχει αποτελέσει αντικείμενο αναφοράς ύποπτης συναλλαγής που έχει υποβληθεί από άλλο ίδρυμα ή κατά πόσον κεφάλαια που υπόκεινται σε αναφορές ύποπτων συναλλαγών προέρχονται τακτικά από το εν λόγω ίδρυμα και κάθε πληροφορία σχετικά με την υπόθεση, που μπορεί να είναι σε θέση να ανταλλάσσει η μονάδα χρηματοοικονομικών πληροφοριών σύμφωνα με το εθνικό δίκαιο.
84. Οι εποπτικές αρχές για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες / της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας πρέπει να ανταλλάσσουν με τη μονάδα χρηματοοικονομικών πληροφοριών τις πληροφορίες που είναι σχετικές με τα καθήκοντά της σύμφωνα με την παράγραφο 20, οι οποίες μπορεί να περιλαμβάνουν μεταξύ άλλων τα εξής:
- α. πληροφορίες ως προς τις σχετικές ελλείψεις και αδυναμίες που εντοπίστηκαν στο εποπτευόμενο ίδρυμα, συμπεριλαμβανομένων εκείνων που μπορούν να επηρεάσουν το πλαίσιο αναφοράς ύποπτων συναλλαγών
 - β. πληροφορίες σχετικά με εικαζόμενες ή διαπραχθείσες παραβάσεις, ιδίως σοβαρές παραβάσεις των εφαρμοστέων νόμων για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες / της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας από το εποπτευόμενο ίδρυμα, ιδίως όταν οι εν λόγω παραβάσεις έχουν αντίκτυπο στην ικανότητα του ιδρύματος να αναφέρει ύποπτες συναλλαγές, τα σχετικά αποτελέσματα της αξιολόγησης κινδύνου νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες / χρηματοδότησης της τρομοκρατίας των κλάδων ή, κατά περίπτωση, μεμονωμένων ιδρυμάτων
 - γ. κάθε πληροφορία σχετικά με τους αναδυόμενους κινδύνους νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες / χρηματοδότησης της τρομοκρατίας εντός του κλάδου
 - δ. σχετικές πληροφορίες που συλλέγονται από αναφορές που ελήφθησαν σύμφωνα με το άρθρο 61 παράγραφος 1 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849 σχετικά με πιθανές ή πραγματικές παραβάσεις των εθνικών διατάξεων για τη μεταφορά της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849.

Κοινή εκτίμηση των εποπτικών αρχών για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες / της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και των αρχών προληπτικής εποπτείας, σύμφωνα με το άρθρο 97 παράγραφος 6 της οδηγίας αριθ. 2013/36/ΕΕ

85. Όταν, βάσει της προληπτικής αξιολόγησης κινδύνου, η αρχή προληπτικής εποπτείας έχει βάσιμες υπόνοιες ότι διαπράττεται, επιχειρείται να διαπραχθεί, έχει διαπραχθεί ή

επιχειρήθηκε να διαπραχθεί νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότηση της τρομοκρατίας σε σχέση με ένα ίδρυμα ή ότι ένα ίδρυμα είναι εκτεθειμένο σε αυξημένο κίνδυνο νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες / χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, πρέπει να κοινοποιεί αμέσως στην εποπτική αρχή για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες / της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας του εν λόγω ιδρύματος και στην EAT τα ευρήματα και τις ανησυχίες της, σύμφωνα με το άρθρο 97 παράγραφος 6 της οδηγίας αριθ. 2013/36/ΕΕ.

86. Όταν η εποπτική αρχή για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες / της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας εκτιμά ότι ένα ίδρυμα είναι δυνητικά εκτεθειμένο σε αυξημένο κίνδυνο νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες / χρηματοδότησης της τρομοκρατίας μετά την κοινοποίηση από την αρχή προληπτικής εποπτείας, όπως ορίζεται ανωτέρω, η εποπτική αρχή για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες / της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας πρέπει να συνεργάζεται με την αρχή προληπτικής εποπτείας προκειμένου να καταλήξουν σε κοινή εκτίμηση, η οποία πρέπει να κοινοποιείται αμέσως στην EAT, σύμφωνα με το άρθρο 97 παράγραφος 6 της οδηγίας αριθ. 2013/36/ΕΕ, μέσω ενιαίας υποβολής από την αρχή προληπτικής εποπτείας.
87. Για τη διενέργεια της κοινής εκτίμησης, όπως απαιτείται βάσει του άρθρου 97 παράγραφος 6 της οδηγίας αριθ. 2013/36/ΕΕ, η αρχή προληπτικής εποπτείας και η εποπτική αρχή για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες / της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας πρέπει να συνεργάζονται στενά και να προσδιορίζουν όλα τα πραγματικά περιστατικά και τους λόγους που ενδέχεται να οδηγήσουν σε δυνητικό αυξημένο κίνδυνο νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες / χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. Και οι δύο εποπτικές αρχές πρέπει να ανταλλάσσουν όλες τις πληροφορίες που είναι σημαντικές για τη διενέργεια της κοινής εκτίμησης.
88. Η κοινή εκτίμηση πρέπει να διατυπώνεται εγγράφως και να περιέχει τα διαπιστωμένα πραγματικά περιστατικά και τους λόγους. Το έγγραφο πρέπει να περιέχει τουλάχιστον την εποπτική αξιολόγηση για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες / της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας του δυνητικού αυξημένου κινδύνου νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες / χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, συμπεριλαμβανομένων πιθανών μέτρων για τον μετριασμό του κινδύνου από την άποψη της καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες / χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και την ανάλυση των πιθανών επιπτώσεων της εν λόγω αξιολόγησης στην προληπτική εποπτεία και πιθανά μέτρα προληπτικής εποπτείας για τον μετριασμό του κινδύνου.

7.5 Συντονισμένες εποπτικές δραστηριότητες

Αρχές προληπτικής εποπτείας και εποπτικές αρχές για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες / της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας

89. Οι αρχές προληπτικής εποπτείας και οι εποπτικές αρχές για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες / της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας πρέπει να εξετάζουν τον εντοπισμό τομέων αμοιβαίου ενδιαφέροντος, όταν είναι ενδεδειγμένο, κατά τον σχεδιασμό των αντίστοιχων επιτόπιων και εξ αποστάσεως εποπτικών δραστηριοτήτων τους.
90. Όταν εντοπίζονται τομείς αμοιβαίου ενδιαφέροντος, οι αρχές προληπτικής εποπτείας και οι εποπτικές αρχές για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες / της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας πρέπει να εξετάζουν την καταλληλότερη μορφή συνεργασίας για τη δημιουργία συντονισμένων εποπτικών δραστηριοτήτων, σύμφωνα με τις αντίστοιχες αρμοδιότητές τους και τις εποπτικές ευθύνες τους, όπου περιλαμβάνονται, μεταξύ άλλων, τα εξής:
- α. η αμοιβαία συμμετοχή σε συνεδριάσεις με εκπροσώπους των ιδρυμάτων
 - β. η αμοιβαία συμμετοχή σε θεματικούς ελέγχους
 - γ. η αμοιβαία συμμετοχή σε εξ αποστάσεως ελέγχους ή σε επιτόπιες επιθεωρήσεις.
91. Όταν δημιουργείται συντονισμένη εποπτική δραστηριότητα, οι αρχές προληπτικής εποπτείας και οι εποπτικές αρχές για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες / της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας πρέπει να συμφωνούν σχετικά με τους τρόπους συνεργασίας, όπου περιλαμβάνονται, μεταξύ άλλων, τουλάχιστον:
- α. η φύση και το είδος των ενεργειών που πρέπει να αναληφθούν από κάθε αντίστοιχη εποπτική αρχή
 - β. το χρονοδιάγραμμα των εργασιών που πρέπει να αναληφθούν και η προβλεπόμενη κατανομή των εποπτικών πόρων
 - γ. οι λεπτομέρειες για την ανταλλαγή πληροφοριών, συμπεριλαμβανομένης της ανταλλαγής πληροφοριών που συλλέγονται κατά τη διάρκεια της συντονισμένης δραστηριότητας, καθώς και τα ευρήματα που προκύπτουν ως αποτέλεσμα της δραστηριότητας
 - δ. η διαδικασία χειρισμού των ευρημάτων από τη συντονισμένη δραστηριότητα και των πιθανών παραβάσεων
 - ε. οι επιλογές για συντονισμένη παρακολούθηση προόδου, εάν υπάρχει

8. Συνεργασία και ανταλλαγή πληροφοριών σχετικά με εποπτικά μέτρα και κυρώσεις

Αρχές προληπτικής εποπτείας και εποπτικές αρχές για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες / της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας

92. Οι αρχές προληπτικής εποπτείας και οι εποπτικές αρχές για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες / της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας πρέπει να ανταλλάσσουν πληροφορίες σχετικά με τα εποπτικά μέτρα ή τις κυρώσεις που εκκρεμούν ή επιβλήθηκαν και τα οποία σχετίζονται με τα αντίστοιχα εποπτικά τους καθήκοντα, όσο το δυνατόν νωρίτερα κατά τη διαδικασία εφαρμογής.
93. Οι επικοινωνίες σχετικά με τα εποπτικά μέτρα ή τις κυρώσεις ανάμεσα στις αρχές προληπτικής εποπτείας και τις εποπτικές αρχές για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες / της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας πρέπει να αναφέρουν λεπτομερώς τη φύση και την έκταση των υποκείμενων ελλείψεων, των ουσιωδών αδυναμιών και των σοβαρών παραβάσεων. Οι πληροφορίες που ανταλλάσσονται πρέπει να επιτρέπουν στις αρχές προληπτικής εποπτείας να εξετάζουν τις πιθανές επιπτώσεις των ουσιωδών αδυναμιών και των σοβαρών παραβάσεων που εντοπίζονται από τις εποπτικές αρχές για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες / της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, από πλευράς προληπτικής εποπτείας, καθώς και να εξετάζουν τις πιθανές επιπτώσεις στα συστήματα για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες / της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας του ιδρύματος και στο πλαίσιο ελέγχου των ελλείψεων που εντοπίζονται από τις αρχές προληπτικής εποπτείας.