

JC/GL 2024 88

20 noiembrie 2024

Ghid comun

privind sistemul instituit de autoritățile europene de supraveghere pentru schimbul de informații relevante pentru evaluarea adecvării persoanelor care dețin dețineri calificate, a membrilor organului de conducere și a persoanelor care dețin funcții-cheie din instituțiile financiare și participanții la piețele financiare efectuată de autoritățile competente

Ghid comun privind sistemul instituit de autoritățile europene de supraveghere pentru schimbul de informații relevante pentru evaluarea adecvării persoanelor care dețin dețineri calificate, a membrilor organului de conducere și a persoanelor care dețin funcții cheie din instituțiile financiare și participanții la piețele financiare efectuată de autoritățile competente

Statutul ghidului comun

Acest document conține orientări comune care urmează să fie emise în temeiul articolului 16 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 al Parlamentului European și al Consiliului din 24 noiembrie 2010 de instituire a Autorității europene de supraveghere (Autoritatea bancară europeană), al Regulamentului (UE) nr. 1094/2010 de instituire a Autorității europene de supraveghere (Autoritatea europeană pentru asigurări și pensii ocupaționale) și al Regulamentului (UE) nr. 1095/2010 de instituire a Autorității europene de supraveghere (Autoritatea europeană pentru valori mobiliare și piețe) (denumite colectiv „regulamentele de instituire”).

Adoptarea ghidului trebuie realizată conform articolului 56 al doilea paragraf din regulamentele de instituire.

Conform articolului 16 alineatul (3) din regulamentele de instituire, autoritățile competente depun toate eforturile necesare pentru a respecta ghidurile.

Scopul ghidului comun este de a stabili practici consecvente, eficiente și eficace în materie de supraveghere în cadrul Sistemului european de supraveghere financiară (SESF) și de a asigura aplicarea comună, uniformă și consecventă a dreptului Uniunii în ceea ce privește utilizarea sistemului instituit de AES pentru schimbul de informații de către autoritățile competente, relevante pentru efectuarea evaluărilor privind adecvarea persoanelor care dețin dețineri calificate, a membrilor organului de conducere și a persoanelor care funcții-cheie din instituțiile financiare și ale participanților la piețele financiare în conformitate cu actele juridice menționate la articolul 1 alineatul (2) din regulamentele de instituire.

Autoritățile competente cărora li se aplică ghidul comun trebuie să se conformeze prin includerea lui în practicile lor de supraveghere sau în cadrul lor de reglementare, după caz (de exemplu, modificând cadrul juridic sau procesele lor de supraveghere).

Cerințe de raportare

Data preconizată de aplicare a prezentului ghid comun este data publicării traducerilor în toate limbile oficiale ale UE, la 17.02.2025. În plus, autoritățile competente trebuie să se conformeze anumitor părți din ghidul comun într-o etapă ulterioară (un moment diferit în care dispozițiile se referă la persoane fizice sau juridice), luând în considerare timpul necesar pentru a introduce date istorice în sistemul de informații al AES înainte de a utiliza sistemul de informații al AES.

Conform articolului 16 alineatul (3) din regulamentele de instituire, autoritățile competente trebuie să notifice autoritatea europeană de supraveghere (AES) respectivă dacă se conformează sau intenționează să se conformeze prezentului ghid comun sau, în caz contrar, să prezinte motivele neconformării până la 22.04.2025. În lipsa unei notificări până la acest termen, AES respectivă va considera că autoritățile competente nu s-au conformat. Notificările trebuie trimise la compliance@eba.europa.eu, compliance@eiopa.europa.eu și compliance.fpsguidelines@esma.europa.eu, cu referința „JC/GL/2024 88”. Un model de notificări este disponibil pe site-ul AES. Notificările trebuie trimise de persoane care au autoritatea corespunzătoare de a raporta cu privire la respectarea ghidului în numele autorităților competente.

Notificările vor fi publicate pe site-urile AES, conform articolului 16 alineatul (3) din regulamentele de instituire.

Ghidul comun va fi aplicabil în cursul procedurii de conformare și de explicare, după ce a făcut deja obiectul unei consultări ample cu autoritățile competente. În plus, au avut loc două consultări publice, care s-au încheiat la 2 mai 2023 și, respectiv, la 15 ianuarie 2024. Autoritățile europene de supraveghere au colaborat și cu Autoritatea Europeană pentru Protecția Datelor, a cărei opinie informală a fost luată în considerare. Acest ghid comun este necesar pentru punerea în aplicare a articolului 31a din Regulamentele AES și se adresează numai autorităților competente.

Titlul I – Obiect, domeniu de aplicare și definiții

Obiect

1. Acest ghid clarifică utilizarea sistemului de informații al AES de către autoritățile competente și schimbul de informații relevante pentru evaluarea adecvării persoanelor care dețin dețineri calificate, a membrilor organului de conducere și a persoanelor care funcții cheie în conformitate cu actele juridice menționate la articolul 1 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, la articolul 1 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 1094/2010 și la articolul 1 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 1095/2010, pe baza articolului 31a din același regulament.

Destinatari

2. Ghidul se adresează autorităților competente menționate la articolul 4 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 și Regulamentul (UE) nr. 1094/2010 și la articolul 4 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 1095/2010.

Definiții

3. Termenii folosiți și definiți în actele juridice menționate la articolul 1 alineatul (2) din Regulamentul (UE) 1093/2010, articolul 1 alineatul (2) din Regulamentul (UE) 1094/2010 și articolul 1 alineatul (2) din Regulamentul (UE) 1095/2010 în temeiul articolului 31a din regulamentele de instituire au același înțeles în ghid.

Evaluare

înseamnă o decizie definitivă a unei autorități competente cu privire la adecvarea unei persoane de interes conform dispozițiilor sectoriale ale Uniunii, care ar consta fie într-o aprobare, inclusiv o aprobare tacită, fie într-o respingere, inclusiv o respingere tacită, inclusiv la momentul autorizării.

Sistemul de informații al AES

înseamnă o platformă digitală stabilită în comun de ABE, EIOPA și ESMA conform articolului 31a din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, Regulamentul (UE) nr. 1094/2010 și Regulamentul (UE) nr. 1095/2010.

Normele de funcționare ale sistemului de informații al AES

înseamnă setul de reguli, specificații, dispoziții, procese și proceduri pentru utilizarea sistemului de informații al AES de către autoritățile competente, inclusiv, dar fără a se limita la specificații tehnice, dispoziții lingvistice, drepturi de acces și gestionarea lor.

Autorități competente	înseamnă autoritățile definite la articolul 4 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 și Regulamentul (UE) nr. 1094/2010 și la articolul 4 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 1095/2010.
Instituție financiară și participant la piața financiară	înseamnă o instituție financiară menționată la articolul 4 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 și Regulamentul (UE) nr. 1094/2010 și un participant la piața financiară menționat la articolul 4 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 1095/2010.
Dispoziții sectoriale ale Uniunii	înseamnă dispozițiile actelor juridice menționate la articolul 1 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, Regulamentul (UE) nr. 1094/2010 și Regulamentul (UE) nr. 1095/2010 privind schimbul de informații relevante pentru evaluarea adecvării persoanelor de interes.
Cerere de informații	înseamnă o cerere de informații relevante pentru evaluarea adecvării unei persoane care deține una sau mai multe dețineri calificate, a unui membru al organului de conducere sau a unei persoane care deține funcții-cheie ale unei instituții financiare și ale unui participant la piața financiară în conformitate cu dispozițiile sectoriale ale Uniunii transmise prin sistemul de informații al AES de către o autoritate de evaluare în conformitate cu acest ghid.
Autoritate solicitantă	înseamnă o autoritate competentă care depune o cerere de informații.
Autoritate solicitată	înseamnă o autoritate competentă care primește o cerere de informații.
Persoana de interes	înseamnă o persoană fizică sau juridică evaluată sau care urmează să fie evaluată din punct de vedere al adecvării în calitate de persoană care deține dețineri calificate, membru al organului de conducere sau persoană care deține funcții-cheie în instituții financiare și de participanți la piețele financiare, conform dispozițiilor sectoriale ale Uniunii.

Retragerea cererii

înseamnă retragerea de către solicitant a oricărei cereri sau notificări explicite sau tacite pentru un proces de evaluare înainte de luarea unei decizii de către autoritatea competentă.

Titlul II – Utilizarea sistemului de informații al AES

Utilizarea sistemului de informații al AES

4. În scopul evaluării adecvării persoanelor de interes, conform dispozițiilor sectoriale ale Uniunii, autoritățile competente trebuie să utilizeze sistemul de informații al AES, transmițând, căutând și solicitând astfel informații relevante pentru evaluarea adecvării, în conformitate cu acest ghid.

Introducerea datelor în sistemul de informații al AES

5. Autoritățile competente care evaluează adecvarea unei persoane de interes trebuie să introducă datele menționate la punctul 7 din ghid în sistemul de informații al AES în termen de două săptămâni de la primirea unei notificări sau a unei cereri de evaluare a adecvării (data introducerii).
6. În cazul în care există o evaluare suplimentară sau o nouă evaluare a unei persoane de interes deja evaluate, trebuie creată o nouă solicitare în sistemul de informații al AES.
7. Datele care trebuie furnizate în sistemul de informații al AES trebuie să cuprindă, cu privire la persoana de interes:

7.1. persoană fizică:

- a. prenume;
- b. numele (de familie);
- c. data nașterii;
- d. locul nașterii;
- e. dacă există, alte nume (inclusiv, dacă este cazul, numele la naștere) folosite de persoană (pseudonime);

7.2. persoană juridică:

- a. denumirea juridică a persoanei juridice sau a entității (inclusiv abrevierea formei juridice);
- b. pseudonimele persoanei juridice;

- c. identificatorul entității juridice (LEI);
 - d. când codul LEI nu este disponibil, numărul de înregistrare, de exemplu dintr-un registru central, un registru comercial, un registru al societăților comerciale sau un registru public similar și
 - e. țara de înregistrare (sediul central);
- și, cu privire la autoritatea competentă responsabilă de evaluare:

7.3. pentru o persoană fizică și o persoană juridică:

- a. date, astfel cum se prevede mai jos:
 - i. pentru datele adăugate după instituirea sistemului de informații al AES: data introducerii, conform punctului 5;
 - ii. pentru datele istorice adăugate în sistemul de informații al AES: data relevantă aflată la dispoziția autorității competente (de exemplu, data cererii sau a notificării, data deciziei, data începerii mandatului etc.);
 - b. actul juridic menționat la articolul 1 alineatul (2) din regulamentele de instituire în temeiul căruia s-a făcut evaluarea; și
 - c. dacă există, numărul de referință al înregistrării deținute de autoritatea competentă.
8. Informațiile introduse în sistemul de informații al AES în temeiul punctului 7 vor fi păstrate în sistemul de informații al AES pentru o perioadă de maximum 15 ani de la data introducerii de către o autoritate competentă și apoi vor fi șterse automat din sistemul de informații al AES. Autoritățile competente pot aplica perioade de păstrare mai scurte. În cazul în care s-au aplicat perioade mai scurte de păstrare în conformitate cu legislația aplicabilă de la nivelul Uniunii sau de la nivel național, autoritatea competentă trebuie să elimine în consecință datele din sistemul de informații al AES după încheierea acestor perioade. Pe lângă expirarea perioadei de păstrare, informațiile pot fi, de asemenea, șterse de autoritățile competente la primirea înștiințării că persoana de interes a decedat. Cele de mai sus nu aduc atingere dreptului de acces, rectificare sau ștergere a datelor de către persoanele vizate, după cum prevăd articolele 17, 18 și 19 din Regulamentul (UE) 2018/1725 privind protecția persoanelor fizice în ceea ce privește prelucrarea datelor cu caracter personal de către instituțiile, organele, oficiile și agențiile Uniunii.
9. Autoritățile competente trebuie să desemneze puncte de contact pentru primirea cererilor și răspunsul la aceste cereri și să pună aceste informații la dispoziție în sistemul de informații al AES. Datele punctului de contact trebuie să conțină adresa de e-mail funcțională utilizată în procesul de evaluare a adecvării, un număr de telefon al unității/departamentului care se ocupă de evaluările privind adecvarea (opțional) și, pentru membrii relevanți ai personalului, prenumele/numele, funcția, adresa de e-mail profesională și numărul de telefon.

10. Autoritățile competente trebuie să actualizeze listele punctelor de contact, inclusiv adresele de e-mail funcționale, și să le revizuiască cel puțin o dată pe an.

Căutări de date în sistemul de informații al AES

11. Înainte ca o autoritate competentă să efectueze evaluarea adecvării unei persoane de interes în conformitate cu dispozițiile sectoriale ale Uniunii, autoritatea competentă trebuie să verifice în sistemul de informații al AES dacă există altă autoritate competentă care deține informații cu privire la această persoană de interes.

Titlul III – Schimbul de informații și cooperarea între autoritățile competente prin sistemul de informații al AES

Trimiterea de cereri de informații

12. În cazul în care căutarea în sistemul de informații al AES arată că sunt disponibile informații relevante în scopul unei evaluări, autoritatea competentă trebuie, înainte de a efectua evaluarea, să transmită o cerere de informații prin sistemul de informații al AES către autoritățile competente identificate conform punctului 11 care dețin informații relevante cu privire la persoana de interes.

13. Autoritatea solicitantă trebuie să precizeze motivul cererii, informațiile solicitate și dispozițiile sectoriale ale Uniunii pe baza cărora se efectuează evaluarea.

14. Autoritatea solicitantă trebuie să pună la dispoziția autorității solicitate orice document sau material justificativ pe care îl consideră necesar în sprijinul cererii, utilizând mijloace de comunicare bilaterale din afara sistemului de informații al AES. Autoritățile competente pot facilita schimbul de informații prin acorduri de cooperare¹.

Prelucrarea cererilor de informații și răspunsurile la aceste cereri

15. Schimbul efectiv de informații subiacente care sunt relevante pentru evaluarea adecvării unei persoane de interes va avea loc pe bază bilaterală, între autoritățile solicitante și cele solicitate, în afara sistemului de informații al AES.

16. Autoritatea solicitată ar trebui, în conformitate cu principiul cooperării loiale prevăzut la articolul 4 alineatul (3) din Tratatul privind Uniunea Europeană (TUE) și reflectat la articolul 2 alineatul (4) din regulamentele de instituire și ținând seama de dispozițiile sectoriale ale Uniunii și de orice alte acte juridice aplicabile legate de dispozițiile sectoriale, să răspundă la cerere în termen de două săptămâni de la primirea cererii și să furnizeze informațiile sau să explice de ce informațiile pot fi furnizate numai la o dată ulterioară și să precizeze data respectivă. În cazul unei evaluări negative sau al unei retrageri a cererii de efectuare a unei evaluări, trebuie

¹ De exemplu, Memorandumul multilateral de înțelegere al ESMA privind mecanismele de cooperare și schimbul de informații.

furnizate, de asemenea, informațiile disponibile cu privire la motivele care stau la baza evaluării negative sau a retragerii.

17. Autoritatea căreia i se adresează cererea nu trebuie să furnizeze informațiile solicitate în cazul în care cerințele în materie de confidențialitate sau de protecție a datelor cu caracter personal stabilite în dispozițiile sectoriale ale Uniunii sau în alte dispoziții juridice aplicabile o împiedică să facă acest lucru sau când autoritatea căreia i se adresează cererea nu poate, din motive obiective, să furnizeze informațiile solicitate.

18. În cazul în care schimbul de informații este imposibil în conformitate cu punctul 17, autoritatea solicitată trebuie, cât mai curând, dar cel târziu în termen de două săptămâni de la primirea cererii, să informeze autoritatea solicitantă și să explice motivele. Dacă este parțial imposibil să se furnizeze toate informațiile solicitate, autoritatea solicitată trebuie să pună la dispoziția autorității solicitante partea de informații a cărei furnizare este permisă și să explice motivele pentru care au fost reținute alte părți ale informațiilor.

19. Autoritatea solicitată poate cere clarificări de la autoritatea solicitantă în ceea ce privește cererea primită. Autoritatea solicitantă trebuie să răspundă la orice astfel de cereri de clarificare fără întârzieri nejustificate. Dacă se solicită clarificări, perioada de timp prevăzută la punctele 16 și 18 trebuie să înceapă după furnizarea clarificărilor de către autoritatea solicitantă.

Confidențialitate

20. Autoritățile competente trebuie să trateze toate informațiile primite în conformitate cu prezentul ghid ca fiind confidențiale și conform obligațiilor privind secretul profesional și protecția datelor cu caracter personal prevăzute în legislația Uniunii și în legislația națională aplicabilă.

Titlul IV – Dispoziții finale și punerea în aplicare

21. Prezentul ghid se aplică începând cu 17.02.2025, cu excepția:

- a. punctelor 4, 11, 12, 13, 14, 15, 16, 17, 18, 19, care se vor aplica de la 15 mai 2025 pentru evaluările persoanelor fizice și de la 30 aprilie 2026 pentru evaluările persoanelor juridice;
- b. punctele 7.2 (a)-(e), care se aplică de la 30 ianuarie 2026.

22. Autoritățile competente trebuie să includă în sistemul de informații al AES, până la 15 mai 2025, datele istorice disponibile privind persoanele fizice pentru ultimii cinci ani, calculate de la data aplicării acestui ghid.

23. Atunci când punctele unice de date pentru persoana fizică, de exemplu data sau locul nașterii, specificate la punctul 7.1, nu sunt disponibile, autoritățile solicitante și cele solicitate trebuie să se asigure prin alte mijloace că informațiile care trebuie furnizate sunt relevante pentru evaluarea persoanei de interes.

24. Până la 30 aprilie 2026, autoritățile competente trebuie să includă în sistemul de informații al AES datele istorice disponibile privind persoanele juridice pentru ultimii doi ani, calculate începând cu 30 ianuarie 2026. În absența unui LEI pentru persoanele juridice trebuie introduse în sistemul de informații al AES alte numere de înregistrare (de exemplu, dintr-un registru central, registru comercial, registru al societăților sau registru public similar) plus țara de înregistrare.