

EBA/GL/2021/15

16 december 2021

Richtsnoeren

voor samenwerking en informatie-
uitwisseling tussen prudentiële
toezichthouders, AML/CFT-
toezichthouders en financiële-
inrichtingeneenheden overeenkomstig
Richtlijn 2013/36/EU

1. Nalevings- en rapportageverplichtingen

Status van deze richtsnoeren

1. Dit document bevat richtsnoeren die zijn uitgebracht op grond van artikel 16 van Verordening (EU) nr. 1093/2010¹. Overeenkomstig artikel 16, lid 3, van Verordening (EU) nr. 1093/2010 moeten bevoegde autoriteiten en financiële instellingen zich tot het uiterste inspannen om aan die richtsnoeren te voldoen.
2. Richtsnoeren geven weer wat in de opvatting van EBA passende toezichtpraktijken binnen het Europees Systeem voor financieel toezicht zijn en hoe het recht van de Unie op een specifiek gebied dient te worden toegepast. Bevoegde autoriteiten als bedoeld in artikel 4, lid 2, van Verordening (EU) nr. 1093/2010 voor wie richtsnoeren gelden, dienen hieraan te voldoen door deze op passende wijze in hun praktijken te integreren (bijvoorbeeld door hun wettelijk kader of hun toezichtprocessen aan te passen), ook wanneer richtsnoeren primair tot instellingen zijn gericht.

Rapportageverplichtingen

3. Overeenkomstig artikel 16, lid 3, van Verordening (EU) nr. 1093/2010 stellen bevoegde autoriteiten EBA vóór 11.04.2022 ervan in kennis of zij aan deze richtsnoeren voldoen of voornemens zijn deze op te volgen, of, indien dit niet het geval is, wat de redenen van de niet-naleving zijn. Bevoegde autoriteiten die bij het verstrijken van de termijn niet hebben gereageerd, worden geacht niet te hebben voldaan aan de richtsnoeren. Kennisgevingen dienen te worden ingediend door het formulier op de EBA-website in te sturen onder vermelding van "EBA/GL/2021/15". Kennisgevingen dienen te worden ingediend door personen die bevoegd zijn om namens hun bevoegde autoriteiten te melden of zij aan de richtsnoeren voldoen. Elke verandering in de status van de naleving dient eveneens aan EBA te worden gemeld.
4. Kennisgevingen worden overeenkomstig artikel 16, lid 3, van de EBA-verordening op de website van EBA bekendgemaakt.

¹ Verordening (EU) nr. 1093/2010 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2010 tot oprichting van een Europese toezichthoudende autoriteit (Europese Bankautoriteit), tot wijziging van Besluit nr. 716/2009/EG en tot intrekking van Besluit 2009/78/EG van de Commissie (PB L 331 van 15.12.2010, blz. 12).

2. Onderwerp, toepassingsgebied en definities

Onderwerp

- 5. Deze richtsnoeren beschrijven de wijze van samenwerking en informatie-uitwisseling, met name met betrekking tot grensoverschrijdende groepen en in de context van het vaststellen van ernstige inbreuken op de regels ter bestrijding van het witwassen van geld, overeenkomstig artikel 117, lid 6, van Richtlijn 2013/36/EU.

Toepassingsgebied

- 6. Bevoegde autoriteiten als gedefinieerd in artikel 3, lid 1, punt 36 van Richtlijn 2013/36/EU en in artikel 3, lid 1, punt 5, van Richtlijn (EU) 2019/2034 dienen deze richtsnoeren toe te passen op individueel en geconsolideerd niveau als bedoeld in artikel 110 van Richtlijn 2013/36/EU.
- 7. Autoriteiten aan wie van overheidswege het toezicht op de meldingsplichtige entiteiten als vermeld in artikel 2, lid 1, punten 1 en 2, van Richtlijn (EU) 2015/849 is opgedragen met het oog op de naleving van die richtlijn, dienen deze richtsnoeren zowel op individueel als op groepsniveau toe te passen, zoals uiteengezet in artikel 48, lid 5, van Richtlijn (EU) 2015/849².

Geadresseerden

- 8. Deze richtsnoeren zijn gericht tot bevoegde autoriteiten als bedoeld in artikel 4, punt 2, onder i) en viii) van Verordening (EU) nr. 1093/2010³, en tot bevoegde autoriteiten als gedefinieerd in artikel 4, punt 2, onder iii) van Verordening (EU) nr. 1093/2010, voor zover deze autoriteiten toezicht houden op de naleving van de vereisten van Richtlijn (EU) 2015/849 door instellingen als gedefinieerd in artikel 3, lid 1, punt 3), van Richtlijn 2013/36/EU, of door financiëlesectordeelnemers als gedefinieerd in artikel 4, punt 1 bis), van Verordening (EU) nr. 1093/2010, wanneer deze deelnemers zijn opgenomen in de prudentiële consolidatie van de instelling, met inbegrip van bijkantoren in de Unie, ongeacht de vraag of het hoofdkantoor daarvan zich in een lidstaat of in een derde land bevindt ("instellingen").

² Richtlijn (EU) 2015/849 van het Europees Parlement en de Raad van 20 mei 2015 inzake de voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld of terrorismefinanciering, tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012 van het Europees Parlement en de Raad en tot intrekking van Richtlijn 2005/60/EG van het Europees Parlement en de Raad en Richtlijn 2006/70/EG van de Commissie (PB L 141 van 5.6.2015, blz. 73).

³ Verordening (EU) nr. 1093/2010 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2010 tot oprichting van een Europese toezichthoudende autoriteit (Europese Bankautoriteit), tot wijziging van Besluit nr. 716/2009/EG en tot intrekking van Besluit 2009/78/EG van de Commissie (PB L 331 van 15.12.2010, blz. 12).

Definities

9. Tenzij anders aangegeven hebben de termen die in Richtlijn 2013/36/EU, Verordening (EU) nr. 575/2013 ⁴ en Richtlijn (EU) 2015/849 worden gebruikt en gedefinieerd, in deze richtsnoeren dezelfde betekenis. In deze richtsnoeren gelden bovendien de volgende definities:

AML/CFT-toezichthouder	een bevoegde autoriteit als gedefinieerd in artikel 4, punt 2, onder iii), van Verordening (EU) nr. 1093/2010.
Prudentieel toezichthouder	een bevoegde autoriteit als gedefinieerd in artikel 4, punt 2, onder i) of viii), van Verordening (EU) nr. 1093/2010.
AML/CFT-college	een AML/CFT-college als gedefinieerd in de Gemeenschappelijke richtsnoeren inzake samenwerking en informatie-uitwisseling voor de toepassing van Richtlijn (EU) 2015/849 tussen de bevoegde autoriteiten die toezicht houden op kredietinstellingen en financiële instellingen (JC 2019 81).
Prudentieel college	een college van toezichthouders als bedoeld in artikel 51 of 116 van Richtlijn 2013/36/EU.
ML/TF-risico	het risico als gedefinieerd in de richtsnoeren EBA/GL/2021/02.

3. Tenuitvoerlegging

Ingangsdatum

10. Deze richtsnoeren gelden vanaf 1 juni 2022.

⁴ Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad van 26 juni 2013 betreffende prudentiële vereisten voor kredietinstellingen en beleggingsondernemingen en tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012 (PB L 176 van 27.6.2013, blz. 1).

4. Algemene bepalingen

11. De samenwerking en informatie-uitwisseling overeenkomstig artikel 117, lid 5, van Richtlijn 2013/36/EG moet op een efficiënte en doeltreffende manier worden georganiseerd in overeenstemming met de bepalingen in deze richtsnoeren, zowel op nationaal niveau als in grensoverschrijdende context, ongeacht de specifieke institutionele regelingen in elke lidstaat voor de respectieve functies van AML/CFT-toezichthouders, prudentiële toezichthouders en financiële-inlichtingeneenheden (FIE's). Om efficiëntie te waarborgen dienen bij die samenwerking en informatie-uitwisseling onnodige dubbele inspanningen te worden vermeden.
12. Prudentiële toezichthouders en AML/CFT-toezichthouders dienen onderling en met de financiële-inlichtingeneenheden informatie uit te wisselen, die zij hebben verzameld of gecreëerd bij de uitoefening van hun taken en die relevant is voor de uitoefening van de taken van de andere autoriteit. De informatie-uitwisseling dient zowel op verzoek als op eigen initiatief plaats te vinden.
13. Prudentiële toezichthouders en AML/CFT-toezichthouders dienen binnen hun respectieve bevoegdheden zoveel mogelijk met elkaar samen te werken en zonder onnodige vertraging informatie met elkaar uit te wisselen, op voorwaarde dat die samenwerking en informatie-uitwisseling geen inbreuk maken op een lopend onderzoek of een lopende procedure als bedoeld in artikel 117, lid 5, van Richtlijn 2013/36/EU.

5. Mechanismen voor samenwerking, informatie-uitwisseling en behandeling van vertrouwelijke informatie

5.1 Praktische regelingen voor samenwerking en informatie-uitwisseling

- 14. Doeltreffende en efficiënte middelen voor samenwerking en informatie-uitwisseling dienen aanwezig te zijn om de samenwerking en informatie-uitwisseling in het kader van deze richtsnoeren, zowel op binnenlands niveau als in een grensoverschrijdende context, te ondersteunen. Deze middelen dienen te waarborgen dat vertrouwelijke informatie via veilige kanalen wordt uitgewisseld.
- 15. De informatie dient, ongeacht het formaat, schriftelijk te worden verstrekt, hetzij op papier, hetzij in elektronische of andere vorm. Uitwisselingen van informatie of verzoeken om samenwerking bevatten een duidelijke aanduiding van de betrokken instelling of het betrokken bureau, met inbegrip van de LEI (Identificatiecode voor juridische entiteiten)⁵ indien beschikbaar (voor een bureau: de LEI van het moederbedrijf).
- 16. Wanneer het noodzakelijk wordt geacht, bijvoorbeeld in dringende gevallen of noodgevallen, dient de informatie mondeling, per telefoon of tijdens een ontmoeting tussen de desbetreffende toezichthouders te worden gevraagd of op eigen initiatief te worden verstrekt. Een dergelijke mondelinge uitwisseling dient zo spoedig mogelijk schriftelijk te worden bevestigd.
- 17. Wanneer de prudentiële en de AML/CFT-toezichthouder dezelfde autoriteit is, of wanneer de AML/CFT-toezichthouder en de financiële-inlichtingeneenheid dezelfde autoriteit is, mogen andere procedures dan de in deze paragraaf genoemde worden ingevoerd, mits ten minste dezelfde mate van samenwerking en informatie-uitwisseling wordt gewaarborgd als in deze paragraaf omschreven.

Relevante criteria voor uit te wisselen informatie

- 18. Prudentiële toezichthouders dienen informatie in ieder geval in de volgende situaties als relevant voor de uitoefening van de taken van AML/CFT-toezichthouders te beschouwen:
 - a) wanneer de prudentiële toezichthouder op grond van de informatie goede redenen heeft om te vermoeden dat met betrekking tot een instelling sprake is of is geweest

⁵ LEI is een unieke alfanumerieke referentiecode op basis van de ISO 17442-norm, die aan een juridische entiteit wordt toegewezen.

- van ML of TF, of een poging hiertoe wordt of is gedaan of er een verhoogd ML- of TF-risico is;
- b) wanneer uit de informatie naar voren komt dat de zakelijke activiteit of het bedrijfsmodel van een instelling, of veranderingen daarvan, doet vermoeden dat de instelling mogelijk aan een verhoogd ML/TF-risico is blootgesteld;
 - c) wanneer de informatie betrekking heeft op tekortkomingen in de naleving door een instelling van prudentiële vereisten die mogelijk negatieve gevolgen hebben voor de AML/CFT-governanceregelingen en het interne kader van AML/CFT-systemen en -controles; of
 - d) wanneer de informatie betrekking heeft op de naleving door een instelling van de vereisten van Richtlijn (EU) 2015/849.
19. AML/CFT-toezichthouders dienen informatie in ieder geval als relevant voor de uitoefening van de taken van prudentiële toezichthouders te beschouwen wanneer de informatie gevolgen kan hebben voor het bedrijfsmodel, de interne governanceregelingen, het kader voor risicobeheer, het operationele risico, de toereikendheid van de liquiditeit, de instellingsbrede systemen en controles van de instelling, of wanneer de informatie betrekking heeft op de naleving door de instelling van de prudentiële vereisten van Richtlijn 2013/36/EU en Verordening (EU) nr. 575/2013, of wanneer de informatie gevolgen kan hebben voor de financiële soliditeit of de levensvatbaarheid van de instelling.
20. Prudentiële toezichthouders en AML/CFT-toezichthouders dienen informatie als relevant voor de uitoefening van de taken van een financiële-inlichtingeneenheid te beschouwen wanneer die informatie kan wijzen op mogelijk witwassen of terrorismefinanciering en wanneer deze mogelijk kan helpen ML/TF-risico's, trends, patronen of typologieën vast te stellen.
21. Prudentiële toezichthouders dienen de relevante informatie te verstrekken aan:
- a) de AML/CFT-toezichthouders die verantwoordelijk zijn voor het toezicht op de instelling in de lidstaat waar de instelling is gevestigd of zou worden gevestigd; en
 - b) de AML/CFT-toezichthouders in de lidstaat waar de EU-moederonderneming is gevestigd, indien de instelling onderdeel is van een grensoverschrijdende groep, of, in het geval van één enkele instelling met bijkantoren in andere lidstaten, in de lidstaat waar het hoofdkantoor van de instelling is gevestigd, of waar een AML/CFT-college is gevestigd - de hoofdtoezichthouder.
22. Prudentiële toezichthouders dienen, voor zover relevant, elk van de ontvangende AML/CFT-toezichthouders ervan op de hoogte te brengen aan welke andere AML/CFT-toezichthouders zij informatie verstrekken of hebben verstrekt.

23. AML/CFT-toezichthouders dienen de relevante informatie te verstrekken aan:

- a) de prudentiële toezichthouders die verantwoordelijk zijn voor het toezicht op de instelling in de lidstaat waar de instelling is gevestigd of zou worden gevestigd, en
- b) de consoliderende toezichthouder indien de instelling behoort tot een grensoverschrijdende groep, of, in het geval van één enkele instelling met bijkantoren in andere lidstaten, de prudentieel toezichthouder van het hoofdkantoor.

24. AML/CFT-toezichthouders dienen, voor zover relevant, elk van de ontvangende prudentiële toezichthouders ervan op de hoogte te brengen aan welke andere prudentiële toezichthouders zij informatie verstrekken of hebben verstrekt.

Verzoeken om samenwerking en informatie

25. Prudentiële en AML/CFT-toezichthouders dienen een verzoek om informatie of samenwerking schriftelijk aan te vragen en daarbij ten minste het volgende te specificeren:

- a. het type informatie of de aard van de samenwerking waarom wordt gevraagd;
- b. het doel waarvoor de informatie of samenwerking wordt gevraagd, met vermelding van de wettelijke bepalingen waarin de toezichttaken worden gedefinieerd waarvoor de gevraagde informatie relevant wordt geacht; en
- c. voor verzoeken met tijdsdruk, de datum waarvoor het antwoord wordt verwacht, met vermelding van de context en de urgentie van het verzoek, indien van toepassing.

26. Wanneer de aangezochte autoriteit niet in staat is de gevraagde informatie te verstrekken of de gevraagde samenwerking te verlenen vóór de door de verzoekende autoriteit vastgestelde datum, dient een alternatieve datum te worden overeengekomen. Indien de autoriteit aan wie het verzoek is gericht binnen de door de verzoekende autoriteit gestelde datum een gedeeltelijk antwoord kan verstrekken, verstrekt de autoriteit aan wie het verzoek is gericht alle informatie die zij kan verstrekken en komt zij een andere datum overeen voor het verstrekken van nog ontbrekende informatie.

27. Wanneer niet of slechts gedeeltelijk kan worden voldaan aan een verzoek om samenwerking of informatie, dient de autoriteit aan wie het verzoek is gericht schriftelijk een gedetailleerde uitleg te geven van de redenen waarom het niet mogelijk of niet haalbaar is aan het verzoek te voldoen.

28. Prudentiële toezichthouders en AML/CFT-toezichthouders dienen de nodige informatie waar mogelijk op te vragen bij de autoriteit die deze informatie oorspronkelijk heeft verzameld of gecreëerd, indien deze bekend is.

Informatieverstrekking op eigen initiatief

- 29. Informatie die relevant wordt geacht voor een andere autoriteit, dient op eigen initiatief en zonder onnodige vertraging te worden doorgegeven, tenzij het voor de bezitter van de informatie duidelijk is dat de potentiële ontvangende autoriteit al over die informatie beschikt.

Samenwerking tussen prudentiële toezichthouders en AML/CFT-toezichthouders

- 30. Prudentiële toezichthouders en AML/CFT-toezichthouders dienen overeen te komen om een regelmatige informatie-uitwisseling tot stand te brengen wanneer dat passend wordt geacht voor het toezicht op een instelling of op grensoverschrijdende groepen of instellingen met bijkantoren in andere rechtsgebieden. Wanneer prudentiële toezichthouders en AML/CFT-toezichthouders een regelmatige informatie-uitwisseling zijn overeengekomen, dienen zij periodiek informatie die relevant wordt geacht voor de uitvoering van de taken van de andere toezichthouder met elkaar te delen.
- 31. Prudentiële toezichthouders en AML/CFT-toezichthouders dienen elkaar op de hoogte te stellen van aangewezen contactpunten om de overdracht van relevante informatie te vergemakkelijken, en dienen te overwegen hiervoor een functionele mailbox aan te maken.
- 32. Wanneer er al regelingen voor samenwerking en informatie-uitwisseling zijn, dienen de relevante prudentiële toezichthouders en AML/CFT-toezichthouders te beslissen of de bestaande regelingen voor het uitwisselen van informatie toereikend zijn om te voldoen aan de bepalingen in deze richtsnoeren of dat zij deze regelingen moeten bijwerken of anderszins moeten aanvullen met alternatieve regelingen met het oog op de samenwerking en informatie-uitwisseling als uiteengezet in deze richtsnoeren.
- 33. Wanneer de samenwerking en informatie-uitwisseling al plaatsvindt in prudentiële colleges en/of AML/CFT-colleges, dienen AML/CFT-toezichthouders en prudentiële toezichthouders gebruik te maken van het kader van colleges voor de samenwerking en informatie-uitwisseling als uiteengezet in deze richtsnoeren, wanneer dit passend wordt geacht gezien de aard van de samenwerking en het type uit te wisselen informatie.

Samenwerking tussen prudentiële toezichthouders en de financiële-inlichtingeneenheid

- 34. Prudentiële toezichthouders dienen informatie die zij hebben verzameld of gecreëerd bij de uitvoering van hun toezichtwerkzaamheden en die overeenkomstig punt 20 relevant is voor de taken van de financiële-inlichtingeneenheid, met de financiële-inlichtingeneenheid te delen.
- 35. Waar passend dienen prudentiële toezichthouders bij de financiële-inlichtingeneenheid informatie op te vragen die, zoals uiteengezet in deze richtsnoeren, relevant is voor de uitvoering van hun toezichttaken.

Samenwerking tussen AML/CFT-toezichthouders en de financiële-inlichtingeneenheid

- 36. AML/CFT-toezichthouders dienen informatie die zij hebben verzameld of gecreëerd bij de uitvoering van hun toezichtwerkzaamheden en die overeenkomstig punt 20 relevant is voor de taken van de financiële-inlichtingeneenheid, met de financiële-inlichtingeneenheid te delen.
- 37. Waar passend dienen AML/CFT-toezichthouders bij de financiële-inlichtingeneenheid informatie op te vragen die, zoals uiteengezet in deze richtsnoeren, relevant is voor de uitvoering van hun toezichttaken.

5.2 Beperkingen inzake vertrouwelijkheid en het toegestane gebruik van informatie

- 38. Prudentiële toezichthouders en AML/CFT-toezichthouders dienen ervoor te zorgen dat vertrouwelijke informatie onderling en met de financiële-inlichtingeneenheid via veilige kanalen wordt uitgewisseld.
- 39. Informatie die wordt ontvangen na de samenwerking en informatie-uitwisseling als uiteengezet in artikel 117, lid 5, van Richtlijn 2013/36/EU, dient vertrouwelijk te blijven zoals vereist door toepasselijke wetgeving, en te worden gebruikt en openbaar gemaakt zoals toegestaan door toepasselijke wetgeving. Waar nodig dient in overeenstemming met de toepasselijke wetgeving voorafgaande toestemming te worden verkregen.
- 40. De in deze richtsnoeren uiteengezette samenwerking en informatie-uitwisseling dient plaats te vinden in overeenstemming met de toepasselijke wetgeving inzake gegevensbescherming.⁶

⁶ Voor nationale autoriteiten Verordening (EU) 2016/679 van het Europees Parlement en de Raad van 27 april 2016 betreffende de bescherming van natuurlijke personen in verband met de verwerking van persoonsgegevens en betreffende het vrije verkeer van die gegevens en tot intrekking van Richtlijn 95/46/EG en de nationale wetgeving voor de uitvoering van deze verordening, en voor de instellingen, organen en instanties van de Unie Verordening (EU) 2018/1725 van het Europees Parlement en de Raad van 23 oktober 2018 betreffende de bescherming van natuurlijke personen in verband met de verwerking van persoonsgegevens door de instellingen, organen en instanties van de Unie en betreffende het vrije verkeer van die gegevens, en tot intrekking van Verordening (EG) nr. 45/2001 en Besluit nr. 1247/2002/EG.

6. Samenwerking en informatie-uitwisseling in de context van de processen voor vergunningverlening, voorgenomen verwervingen van gekwalificeerde deelnemingen, geschiktheidsbeoordelingen en intrekking van vergunningen

6.1 Vergunningaanvragen van instellingen

Prudentiële toezichthouders

- 41. Bij de beoordeling van een vergunningaanvraag overeenkomstig de artikelen 10 tot en met 14 van Richtlijn 2013/36/EU ⁷ dienen prudentiële toezichthouders ten behoeve van hun beoordeling samen te werken en informatie uit te wisselen met de desbetreffende AML/CFT-toezichthouder, in overeenstemming met de EBA-richtsnoeren betreffende een gemeenschappelijke beoordelingsmethode voor het toekennen van vergunningen⁸, met name met betrekking tot de beoordeling van de ML/TF-risico's die verbonden zijn aan de voorgestelde vergunningaanvraag.
- 42. De prudentiële toezichthouder dient alle informatie die wordt geleverd bij of verband houdt met de aanvraag en die relevant is voor de AML/CFT-toezichthouder om hem in staat te stellen zijn mening te geven over de vergunningaanvraag met de AML/CFT-toezichthouder te delen. Informatie-uitwisseling dient ook plaats te vinden wanneer tijdens de toetsing van de aanvraag andere gegevens of informatie aan het licht komen die relevant zijn/is voor de AML/CFT-toezichthouder.
- 43. Daarnaast dient de prudentiële toezichthouder, in situaties van een verhoogd ML/TF-risico van de aandeelhouders, leden van het leidinggevend orgaan of medewerkers met een

⁷ In overeenstemming met de EBA-richtsnoeren betreffende een gemeenschappelijke beoordelingsmethode voor het toekennen van vergunningen als kredietinstelling overeenkomstig artikel 8, lid 5, van Richtlijn 2013/36/EU (EBA/2021/12).

Zie ook het (definitieve ontwerp) van technische reguleringsnormen en technische uitvoeringsnormen betreffende vergunningen voor kredietinstellingen (EBA-RTS-2017-08 en EBA-ITS-2017-15) voor de te verstrekken informatie voor de toekenning van vergunningen aan kredietinstellingen.

⁸ EBA-richtsnoeren betreffende een gemeenschappelijke beoordelingsmethode voor het toekennen van vergunningen als kredietinstelling overeenkomstig artikel 8, lid 5, van Richtlijn 2013/36/EU (EBA/2021/12).

sleutelfunctie, waar passend en ten behoeve van zijn beoordeling, zoals toegelicht in de paragrafen 6.2 en 6.3, ook informatie op te vragen bij de financiële-inlichtingeneenheid.

- 44. Bovendien dienen prudentiële toezichthouders, wanneer er sprake is van een verhoogd ML/TF-risico van de financiële middelen die worden gebruikt om te voldoen aan de kapitaalvereiste voor de vergunning van een nieuwe instelling, waar passend en ten behoeve van hun beoordeling, ook informatie op te vragen bij de financiële-inlichtingeneenheid. Dit is met name relevant in gevallen waarin beschikbare informatie aanleiding geeft tot argwaan over de rechtmatigheid van de bron van de financiële middelen die worden gebruikt om te voldoen aan de kapitaalvereiste voor de vergunning en de mate waarin de middelen potentieel verband houden met of afkomstig zijn van criminele activiteiten.
- 45. Wanneer een prudentiële toezichthouder op grond van ML/TF-risico's besluit geen vergunning te verlenen aan een instelling, deelt de prudentiële toezichthouder die beslissing of delen daarvan met de AML/CFT-toezichthouder in de lidstaat waar de instelling zou worden gevestigd, evenals met de financiële-inlichtingeneenheid in die lidstaat.

AML/CFT-toezichthouders

- 46. AML/CFT-toezichthouders dienen, op verzoek van prudentiële toezichthouders, alle informatie waarover zij beschikken te delen en hun beoordeling van de aanvraag vanuit een AML/CFT-invalshoek te maken. Waar passend dienen AML/CFT-toezichthouders, als onderdeel van hun beoordeling van de aanvraag, ook informatie op te vragen bij andere AML/CFT-toezichthouders en bij de financiële-inlichtingeneenheid, tenzij die informatie al beschikbaar is voor de prudentiële toezichthouder of al door de prudentiële toezichthouder is opgevraagd bij de financiële-inlichtingeneenheid.
- 47. Informatie waarom wordt gevraagd in het kader van een vergunningaanvraag van een instelling, dient zonder onnodige vertraging te worden verstrekt met het oog op de korte wettelijke termijn voor de beoordeling van een dergelijke aanvraag door de prudentiële toezichthouder.

6.2 Beoordeling van voorgenomen verwervingen of vergrotingen van gekwalificeerde deelnemingen

Prudentiële toezichthouders

- 48. Bij het beoordelen van de voorgenomen verwerving of vergroting van gekwalificeerde deelnemingen overeenkomstig de artikelen 22 en 23 van Richtlijn 2013/36/EU dienen prudentiële toezichthouders, wanneer dat noodzakelijk wordt geacht, ten behoeve van hun beoordeling samen te werken en informatie uit te wisselen met de desbetreffende AML/CFT-toezichthouder, met name met betrekking tot de beoordeling of er goede redenen zijn om te vermoeden dat er sprake is van ML/TF in verband met de voorgenomen verwerver of ML/TF-

risico's als gevolg van de verwerving of vergroting van gekwalificeerde deelnemingen⁹. Prudentiële toezichthouders dienen, wanneer dat noodzakelijk wordt geacht, informatie op te vragen bij de desbetreffende AML/CFT-toezichthouder ten behoeve van de beoordeling van het AML/CFT-criterium dat is vastgelegd in artikel 23, lid 1, onder e), van Richtlijn 2013/36/EU, overeenkomstig hoofdstuk 14 van de Gemeenschappelijke richtsnoeren inzake de prudentiële beoordeling van verwervingen en vergrotingen van gekwalificeerde deelnemingen in de financiële sector.¹⁰

49. Bovendien dient de prudentiële toezichthouder, in situaties van verhoogd ML/TF-
risico van de instelling of de aanvrager, waar passend, ook informatie op te vragen bij financiële-
inrichtingeneenheden ten behoeve van hun beoordeling van een aanvraag voor een
voorgenomen verwerving of vergroting van een gekwalificeerde deelneming. Dit is met name
relevant wanneer er goede redenen zijn om te vermoeden dat er sprake is of is geweest van
witwassen of terrorismefinanciering of daar een poging toe is of wordt gedaan, of wanneer
hierop een verhoogd risico is in verband met de instelling of aanvrager, en in het bijzonder in
situaties waarin beschikbare informatie aanleiding geeft tot verdenkingen ten aanzien van de
rechtmatigheid van de bron van de financiële middelen.
50. De prudentiële toezichthouder dient bij het opvragen van informatie alle relevante informatie
die is verstrekt bij of verband houdt met de kennisgeving als bedoeld in artikel 22, lid 1, van
Richtlijn 2013/36/EU te verschaffen. In het verzoek dienen rechtspersonen en natuurlijke
personen op duidelijke wijze te worden geïdentificeerd om te waarborgen dat gegevens voor
de juiste persoon worden verstrekt.
51. Wanneer een prudentiële toezichthouder op basis van de uitkomst van de beoordeling van het
AML/CFT-criterium dat is vastgelegd in artikel 23, lid 1, onder e) van Richtlijn 2013/36/EU,
besluit zich te verzetten tegen de voorgenomen verwerving, dient hij het desbetreffende
besluit of delen daarvan met de relevante AML/CFT-toezichthouder en met de financiële-
inrichtingeneenheid te delen.

AML/CFT-toezichthouders

52. AML/CFT-toezichthouders dienen op verzoek van prudentiële toezichthouders met hen samen
te werken, en hun beoordeling van de aanvrager vanuit een AML/CFT-invalshoek te maken,
teneinde de voorgenomen verwerving of vergroting van een gekwalificeerde deelneming te
beoordelen. Waar passend dienen AML/CFT-toezichthouders, als onderdeel van hun
beoordeling, ook informatie op te vragen bij de financiële-inrichtingeneenheid, tenzij die
informatie al beschikbaar is voor de prudentiële toezichthouder of al door de prudentiële
toezichthouder is opgevraagd bij de financiële-inrichtingeneenheid.

⁹ In overeenstemming met de Gemeenschappelijke ESMA- en EBA-richtsnoeren voor het beoordelen van de geschiktheid van leden van het leidinggevend orgaan en medewerkers met een sleutelfunctie uit hoofde van Richtlijn 2013/36/EU en Richtlijn 2014/65/EU (EBA/GL/2021/06) en met de Gemeenschappelijke richtsnoeren inzake de prudentiële beoordeling van verwervingen en vergrotingen van gekwalificeerde deelnemingen in de financiële sector (JC/GL/2016/01).

¹⁰ Gemeenschappelijke richtsnoeren inzake de prudentiële beoordeling van verwervingen en vergrotingen van gekwalificeerde deelnemingen in de financiële sector (JC/GL/2016/01).

53. AML/CFT-toezichthouders dienen op eigen initiatief informatie die zij relevant achten voor de beoordeling van voorgenomen verwervingen of vergrotingen van gekwalificeerde deelnemingen met prudentiële toezichthouders te delen, wanneer hun nieuwe feiten ter kennis zijn gekomen met betrekking tot ML/TF van instellingen, hun aandeelhouders, de leden van hun leidinggevend orgaan of medewerkers met een sleutelfunctie.
54. Informatie waarom wordt gevraagd in het kader van een voorgenomen verwerving of vergroting van een gekwalificeerde deelneming, dient zonder onnodige vertraging te worden verstrekt met het oog op de korte wettelijke termijn voor de beoordeling van een dergelijke aanvraag door de prudentiële toezichthouder.

6.3 Beoordeling van de geschiktheid van leden van het leidinggevend orgaan en medewerkers met een sleutelfunctie

Prudentiële toezichthouders

55. Wanneer prudentiële toezichthouders de geschiktheid van leden van het leidinggevend orgaan en medewerkers met een sleutelfunctie beoordelen of herbeoordelen, dienen zij, wanneer dat noodzakelijk wordt geacht, ten behoeve van hun beoordeling samen te werken en informatie uit te wisselen met de relevante AML/CFT-toezichthouders, met name wat betreft de beoordeling van de vraag of er goede redenen zijn om te vermoeden dat er sprake is of is geweest van het witwassen van geld of terrorismefinanciering, of van een poging hiertoe, of dat er een verhoogd risico van ML/FT is in samenhang met die instelling. Prudentiële toezichthouders dienen, wanneer dat noodzakelijk wordt geacht, ten behoeve van hun beoordeling informatie op te vragen bij de desbetreffende AML/CFT-toezichthouders, in overeenstemming met de Gemeenschappelijke ESMA- en EBA-richtsnoeren voor het beoordelen van de geschiktheid van leden van het leidinggevend orgaan en medewerkers met een sleutelfunctie uit hoofde van Richtlijn 2013/36/EU en Richtlijn 2014/65/EU¹¹.
56. Wanneer een prudentiële toezichthouder besluit dat een lid van het leidinggevend orgaan of een medewerker met een sleutelfunctie niet geschikt is op basis van relevante feiten op het gebied van ML/TF-risico's of gebeurtenissen, dient hij zijn bevindingen en besluiten met de relevante AML/CFT-toezichthouder en met de financiële-inlichtingeneenheid te delen.

AML/CFT-toezichthouders

57. AML/CFT-toezichthouders dienen op verzoek van de prudentiële toezichthouder alle relevante informatie waarover zij beschikken, te delen ten behoeve van de beoordeling en herbeoordeling van de geschiktheid van leden van het leidinggevend orgaan en medewerkers met een sleutelfunctie. Als onderdeel hiervan en waar passend dienen AML/CFT-toezichthouders ook informatie op te vragen bij de financiële-inlichtingeneenheid, tenzij die informatie al beschikbaar is voor de prudentiële toezichthouder of al door de prudentiële toezichthouder is opgevraagd bij de financiële-inlichtingeneenheid.
58. AML/CFT-toezichthouders dienen op eigen initiatief informatie die wordt beschouwd als relevant voor de beoordeling of herbeoordeling van de geschiktheid van leden van het leidinggevend en medewerkers met een sleutelfunctie, met prudentiële toezichthouders te delen, wanneer er nieuwe of eerder onbekende feiten op het gebied van ML/TF aan het licht komen.

¹¹ Gemeenschappelijke ESMA- en EBA-richtsnoeren voor het beoordelen van de geschiktheid van leden van het leidinggevend orgaan en medewerkers met een sleutelfunctie uit hoofde van Richtlijn 2013/36/EU en Richtlijn 2014/65/EU (EBA/GL/2021/06).

59. Informatie waarom wordt gevraagd in het kader van geschiktheidsbeoordelingen, dient zonder onnodige vertraging te worden verstrekt met het oog op de korte wettelijke termijn voor dergelijke beoordelingen door de prudentiële toezichthouder.

6.4 Intrekking van de vergunning van instellingen

60. Indien de prudentiële toezichthouder besluit de procedure tot intrekking van de aan een instelling verleende vergunning te initiëren, uitsluitend of onder meer op basis van de aansprakelijkheid van die instelling voor ernstige inbreuken op de toepasselijke AML/CFT-wetgeving, dient de prudentiële toezichthouder, in overeenstemming met zijn bevoegdheid uit hoofde van artikel 18 van Richtlijn 2013/36/EU, de relevante AML/CFT-toezichthouder hiervan op de hoogte te stellen.
61. Wanneer AML/CFT-toezichthouders ernstige inbreuken op de toepasselijke AML/CFT-wetgeving met betrekking tot de instelling constateren, dienen ze de prudentiële toezichthouder zonder onnodige vertraging op de hoogte te stellen van deze ernstige inbreuken en van hun besluit en eventuele andere relevante overwegingen, waaronder de vraag of zij van oordeel zijn dat de instelling niet bereid of niet in staat is een einde te maken aan deze inbreuken en in hoeverre de zwakke punten of inbreuken kunnen worden aangepakt met maatregelen die de AML/CFT-toezichthouder ter beschikking staan.
62. Wanneer de AML/CFT-toezichthouder de prudentiële toezichthouder op de hoogte stelt van een ernstige inbreuk, dient hij daarbij alle relevante informatie en bijzonderheden over de vastgestelde ernstige inbreuk(en) te verstrekken om de prudentiële toezichthouder in staat te stellen de ontvangen informatie goed te beoordelen en zelf een oordeel te vormen over de vraag of het passend is de vergunning in te trekken.
63. De AML/CFT-toezichthouder dient ten minste gedetailleerde informatie bij te voegen waarin hij uitlegt waarom de inbreuk ernstig is, met vermelding van het type inbreuk, de duur van de inbreuk, of de inbreuk een systematische nalatigheid van de instelling vormt, de impact van de inbreuk op de instelling en de integriteit van de markt waarin zij opereert, of een herstelactie is gepland of uitgevoerd door de instelling om een einde te maken aan de inbreuk en welke toezichtmaatregelen en sancties eventueel zijn gepland of toegepast door de AML/CFT-toezichthouder.
64. Na de kennisgeving van een ernstige inbreuk als uiteengezet in punt 61, dient de AML/CFT-toezichthouder zoveel mogelijk samen te werken met de prudentiële toezichthouder en, waar nodig, aanvullende toelichtingen of informatie te verstrekken.
65. Indien de prudentiële toezichthouder besluit de aan een instelling verleende vergunning in te trekken op basis van ernstige inbreuken op de toepasselijke AML/CFT-wetgeving, in overeenstemming met zijn bevoegdheid uit hoofde van artikel 18 van Richtlijn 2013/36/EU, dient hij de relevante AML/CFT-toezichthouder en de financiële-inlichtingeneenheid hiervan op de hoogte te stellen.

7. Samenwerking en informatie-uitwisseling bij doorlopend toezicht

7.1 Beoordeling van kennisgevingen van de uitoefening van de vrijheid van vestiging en de vrijheid van dienstverrichting

Prudentiële toezichthouders

- 66. De prudentiële toezichthouder in de ontvangende lidstaat die van de prudentiële toezichthouder in het land van vestiging van de instelling de kennisgeving ontvangt van de uitoefening van het recht van vestiging op zijn grondgebied, dient de desbetreffende AML/CFT-toezichthouder in zijn lidstaat op de hoogte te stellen van de ontvangst van die kennisgeving.
- 67. De prudentiële toezichthouder dient informatie over de daadwerkelijke uitoefening van de vrijheid van dienstverrichting door de instelling met de AML/CFT-toezichthouder te delen, wanneer deze daarom vraagt.

AML/CFT-toezichthouders

- 68. Na ontvangst van de informatie van de prudentiële toezichthouder over de uitoefening van het recht van vestiging of van het vrij verrichten van diensten binnen zijn rechtsgebied, dient de AML/CFT-toezichthouder samen te werken en informatie uit te wisselen met de desbetreffende AML/CFT-toezichthouder in de lidstaat waar het hoofdkantoor van de instelling is gevestigd, met name bij de uitvoering van de ML/TF-risicobeoordeling.
- 69. In omstandigheden waarin de instelling is blootgesteld aan een aanzienlijk of verhoogd ML/TF-risico, dienen AML/CFT-toezichthouders te overwegen relevante informatie op te vragen bij de financiële-inlichtingeneenheid.

7.2 Beoordeling van fusies

Prudentiële toezichthouders

- 70. Wanneer een prudentiële toezichthouder aanvragen voor de fusie van instellingen beoordeelt, dient hij relevante informatie met betrekking tot de fusieaanvraag uit te wisselen met de desbetreffende AML/CFT-toezichthouders van de fuserende instellingen en van de nieuwe instelling die door de fusie tot stand wordt gebracht. De mate van deze interactie is afhankelijk van de financiële en juridische structuur van de consolidatievorm die uit de fusie voortvloeit, zoals hieronder wordt toegelicht.
 - 71. In het geval van een fusie door overname dient de prudentiële toezichthouder die verantwoordelijk is voor de beoordeling van de fusie, als volgt te werk te gaan:
-

- a. Indien de fusie aanleiding geeft tot een voorgenomen verwerving of vergroting van gekwalificeerde deelnemingen, dient de prudentiële toezichthouder informatie die relevant is voor de beoordeling, uit te wisselen met de desbetreffende AML/CFT-toezichthouder en waar passend met de financiële-inlichtingeneenheid, zoals bepaald in paragraaf 6.2.
 - b. Indien de integratie van de overgenomen instelling gevolgen heeft voor de omvang van de vergunning van de overnemende instelling, dient de prudentiële toezichthouder informatie die relevant is voor de beoordeling van de aanvraag tot uitbreiding van de vergunning van de overnemende instelling, uit te wisselen met de desbetreffende AML/CFT-toezichthouder, zoals bepaald in paragraaf 6.1.
72. In het geval van een fusie door de vorming van een nieuwe instelling dient de prudentiële toezichthouder die verantwoordelijk is voor het beoordelen van de vergunningaanvraag van de nieuwe instelling, informatie uit te wisselen met de desbetreffende AML/CFT-toezichthouder, zoals bepaald in paragraaf 6.1.

AML/CFT-toezichthouders

73. Wanneer AML/CFT-toezichthouders een kennisgeving van een fusie ontvangen van de prudentiële toezichthouders, dienen zij de desbetreffende prudentiële toezichthouder alle relevante informatie te verstrekken met betrekking tot de instellingen die bij de fusie zijn betrokken, met name wanneer de instellingen een andere prudentiële toezichthouder krijgen als gevolg van de fusie. De AML/CFT-toezichthouder dient de prudentiële toezichthouder na ontvangst van een dergelijke kennisgeving met name op de hoogte te stellen van ernstige inbreuken op de toepasselijke AML/CFT-wetgeving of wezenlijke zwakke punten in het AML/CFT-kader van de fuserende instellingen, en of hij toezichtmaatregelen heeft getroffen ten aanzien van de fuserende instellingen of deze instellingen sancties heeft opgelegd.

7.3 Beoordeling van uitbestedingsregelingen

Prudentiële toezichthouders

74. De prudentiële toezichthouder die verantwoordelijk is voor het monitoren van de uitbestedingsregelingen van instellingen als gedefinieerd in de EBA-richtsnoeren inzake uitbesteding¹², dient informatie over relevante uitbestedingsregelingen uit te wisselen met de desbetreffende AML/CFT-toezichthouder. Een dergelijke uitwisseling dient met name plaats te vinden in gevallen waarin de prudentiële toezichthouder goede redenen heeft om te vermoeden dat de uitbestedingsregelingen gevolgen zouden kunnen hebben voor de blootstelling van de instelling aan ML/TF-risico, of voor de voortdurende naleving door de instelling van haar verplichtingen uit hoofde van Richtlijn 2013/36/EU en Richtlijn (EU) 2015/849, onder meer wanneer:

¹² EBA-richtsnoeren inzake uitbesteding (EBA/GL/2019/02).

- a. er mogelijke problemen zijn wat betreft de toezicht- en governanceregelingen met betrekking tot de uitbestede functie en de impact op de ML/TF-risico's waarmee de instelling geconfronteerd wordt, de toegang tot cliëntgegevens, de betrouwbaarheid van registraties, of de verdeling van taken tussen de instelling en de dienstverlener, met name wanneer de dienstverlener geen meldingsplichtige entiteit uit hoofde van Richtlijn (EU) 2015/849 is;
- b. de instelling kritieke of belangrijke functies uitbesteedt als genoemd in hoofdstuk 4 van de EBA-richtsnoeren inzake uitbesteding, die gevolgen kunnen hebben voor het interne kader van systemen en controles van de instelling met betrekking tot ML/TF-risico's, of als dit in het geval van wanprestatie door de dienstverlener (of diens toeleverancier in het geval van onderuitbesteding) ertoe kan leiden dat de instelling niet voldoet aan haar AML/CFT-verplichtingen.

AML/CFT-toezichthouders

75. Wanneer de AML/CFT-toezichthouders van de prudentiële toezichthouder informatie ontvangen over een uitbestedingsregeling, dienen zij alle vanuit een AML/CFT-invalshoek vastgestelde potentiële problemen met prudentiële toezichthouders te delen.

7.4 Toezicht en beoordelingen ter plaatse en op afstand

Prudentiële toezichthouders en AML/CFT-toezichthouders

76. In het kader van toezicht ter plaatse en op afstand kan de informatie die prudentiële toezichthouders en AML/CFT-toezichthouders met elkaar dienen te delen, het volgende omvatten, zonder daartoe beperkt te zijn:
- a. relevante informatie over de uitkomsten van inspecties ter plaatse en onderzoeken op afstand en relevante documentatie die tijdens het toezicht is verzameld;
 - b. relevante delen van verslagen die zijn ontvangen van de instellingen of van derde partijen, waaronder consultants en externe auditors;
 - c. relevante informatie die is gedeeld binnen het AML/CFT-college of het prudentiële college, wanneer relevant;
 - d. relevante delen van notulen van vergaderingen met de instellingen en van vergaderingen van colleges, indien beschikbaar.

Prudentiële toezichthouders

77. Prudentiële toezichthouders dienen bij AML/CFT-toezichthouders informatie op te vragen die relevant is voor het proces van toetsing en evaluatie door de toezichthouder (SREP), zoals uiteengezet in de EBA-richtsnoeren inzake gemeenschappelijke procedures en methoden voor

het proces van toetsing en evaluatie door de toezichthouder¹³, waaronder, zonder daartoe te zijn beperkt:

- a. relevante uitkomsten van ML/TF-risicobeoordelingen, waaronder sector- en individuele risicobeoordelingen en risicoratings, met name in gevallen van verhoogde blootstelling aan significante ML/TF-risico's;
 - b. informatie over opkomende ML/TF-risico waaraan de instelling kan worden blootgesteld;
 - c. informatie over wezenlijke zwakke punten¹⁴ in het kader van de AML/CFT-governance, -systemen en -controles van de onder toezicht staande instelling;
 - d. informatie in verband met potentiële of feitelijke inbreuken, met name ernstige inbreuken op de toepasselijke AML/CFT-wetgeving door de onder toezicht staande instelling;
 - e. informatie in verband met de maatregelen die door de instelling zijn getroffen om inbreuken en wezenlijke zwakke punten te beperken;
 - f. informatie in verband met toezichtmaatregelen of sancties die in behandeling zijn of zijn opgelegd aan de instelling als uiteengezet in hoofdstuk 8.
78. Prudentiële toezichthouders dienen informatie te verstrekken die relevant is voor de ML/TF-risicobeoordeling, waaronder, zonder daartoe te zijn beperkt, de in punt 81 vermelde informatie.
79. Prudentiële toezichthouders dienen informatie die overeenkomstig punt 20 relevant is voor de taken van de financiële-inlichtingeneenheid, met de financiële-inlichtingeneenheid te delen, waaronder relevante uitkomsten van beoordelingen van toezichthouders met potentiële implicaties voor het kader voor de melding van verdachte transacties.
80. Bovendien dienen prudentiële toezichthouders, in situaties waarin de instelling wordt blootgesteld aan toegenomen ML/TF-risico's, waar passend, informatie op te vragen bij de financiële-inlichtingeneenheid, die relevant is voor hun proces van toetsing en evaluatie door de toezichthouder (SREP), waaronder, zonder daartoe te zijn beperkt, informatie uit typologieën en risicoanalyses met betrekking tot transacties en zakelijke betrekkingen die relevant zouden kunnen zijn voor de analyse van het bedrijfsmodel.

¹³ EBA-richtsnoeren inzake de herziene gemeenschappelijke procedures en methoden voor het proces van toetsing en evaluatie door de toezichthouder (supervisory review and evaluation process – SREP) en stresstests voor toezichtdoeleinden (EBA/GL/2014/13);

¹⁴ Wezenlijke zwakke punten als gedefinieerd in de technische reguleringsnormen uit hoofde van artikel 9 bis van Verordening (EU) nr. 1093/2010.

AML/CFT-toezichthouders

81. AML/CFT-toezichthouders dienen bij prudentiële toezichthouders relevante informatie op te vragen wanneer zij de ML/TF-risicobeoordeling van de onder toezicht staande instellingen uitvoeren, waaronder, zonder daartoe te zijn beperkt:
- a. informatie die relevant is voor het beoordelen van het inherente ML/TF-risico van instellingen, met name informatie over de producten en diensten, het cliëntenbestand, de geografische aanwezigheid of de distributiekkanalen van de instelling;¹⁵
 - b. relevante uitkomsten van het proces van toetsing en evaluatie door de toezichthouder (SREP)¹⁶, indien beschikbaar, met name ten aanzien van bedrijfsmodel, de beoordeling van interne governance en instellingsbrede controles, risico's voor kapitaal en risico's voor liquiditeit en financiering;
 - c. relevante inbreuken of wezenlijke zwakke punten die zijn vastgesteld bij de onder toezicht staande instelling en die gevolgen kunnen hebben voor het AML/CFT-kader van de instelling;
 - d. informatie in verband met toezichtmaatregelen of sancties die in behandeling zijn of zijn opgelegd aan de instelling als uiteengezet in hoofdstuk 8;
 - e. informatie over bijkantoren en dochterondernemingen die nodig zijn voor de inventarisatie van ondernemingen overeenkomstig de Gemeenschappelijke richtsnoeren inzake samenwerking en informatie-uitwisseling voor de toepassing van Richtlijn (EU) 2015/849¹⁷.
82. AML/CFT-toezichthouders dienen informatie die relevant is voor de prudentiële risicobeoordeling te verstrekken, waaronder, zonder daartoe te zijn beperkt, de in punt 77 vermelde informatie.
83. AML/CFT-toezichthouders dienen, waar passend, bij de financiële-inlichtingeneenheid informatie op te vragen die relevant is voor de uitvoering van de ML/TF-risicobeoordeling en het ML/TF-toezicht, waaronder, zonder daartoe te zijn beperkt:
- a. typologieën betreffende ML/TF-risico's, met inbegrip van geografische risico's en grensoverschrijdende risico's;

¹⁵ In overeenstemming met de herziene Gemeenschappelijke richtsnoeren inzake risicogebaseerd toezicht (EBA/GL/2021/16).

¹⁶ Overeenkomstig de EBA-richtsnoeren inzake de herziene gemeenschappelijke procedures en methoden voor het proces van toetsing en evaluatie door de toezichthouder (supervisory review and evaluation process – SREP) en stresstests voor toezichtdoeleinden (EBA/GL/2014/13).

¹⁷ Gemeenschappelijke richtsnoeren inzake samenwerking en informatie-uitwisseling voor de toepassing van Richtlijn (EU) 2015/849 tussen de bevoegde autoriteiten die toezicht houden op kredietinstellingen en financiële instellingen (JC 2019 81).

- b. relevante uitkomsten van de ML/TF-risicobeoordeling die is uitgevoerd door de financiële-inlichtingeneenheid;
 - c. informatie over opkomende risico's die door de financiële-inlichtingeneenheid zijn vastgesteld;
 - d. informatie over de hoeveelheid en de kwaliteit van meldingen van verdachte transacties die van instellingen zijn ontvangen, zowel in geaggregeerde vorm, bijvoorbeeld per sector, als met betrekking tot individuele instellingen;
 - e. informatie over eventuele zwakke punten in de AML/CFT-systemen en controles die de financiële-inlichtingeneenheid mogelijk heeft vastgesteld of vermoedt, en in het bijzonder informatie over de tijdigheid waarmee is gereageerd op informatieverzoeken van de financiële-inlichtingeneenheid en de kwaliteit van de informatie, gegevens en documentatie die zijn verstrekt in antwoord op dergelijke verzoeken;
 - f. bevestiging of de instelling onderwerp is geweest van een melding van een verdachte transactie die is ingediend door een andere instelling, dan wel of regelmatig financiële middelen die onderwerp zijn van meldingen van verdachte transacties, afkomstig zijn van die instelling, evenals alle informatie met betrekking tot de zaak die de financiële-inlichtingeneenheid mogelijk kan delen overeenkomstig de nationale wetgeving.
84. AML/CFT-toezichthouders dienen informatie die overeenkomstig punt 20 relevant is voor de taken van de financiële-inlichtingeneenheid, met de financiële-inlichtingeneenheid te delen, waaronder, zonder daartoe te zijn beperkt:
- a. informatie over relevante tekortkomingen en zwakke punten die zijn vastgesteld bij de onder toezicht staande instelling, waaronder die welke gevolgen kunnen hebben voor het kader voor de melding van verdachte transacties;
 - b. informatie over vermeende of vastgestelde inbreuken, met name ernstige inbreuken op de toepasselijke AML/CFT-wetgeving door de onder toezicht staande instelling, in het bijzonder wanneer deze inbreuken gevolgen hebben voor de mate waarin de instelling in staat is verdachte transacties te melden, alsmede relevante uitkomsten van de ML/TF-risicobeoordeling van sectoren of, waar passend, van individuele instellingen;
 - c. informatie over de opkomende ML/TF-risico's in de sector;
 - d. relevante informatie die is verzameld uit meldingen die uit hoofde van artikel 61, lid 1, van Richtlijn (EU) 2015/849 zijn ontvangen over mogelijke of werkelijke inbreuken op de nationale bepalingen ter omzetting van Richtlijn (EU) 2015/849.

Gemeenschappelijke beoordeling door AML/CFT- en prudentiële toezichthouders uit hoofde van artikel 97, lid 6, van Richtlijn 2013/36/EU

- 85. Wanneer de prudentiële toezichthouder goede redenen heeft om te vermoeden dat er in verband met een instelling sprake is of is geweest van witwassen van geld of terrorismefinanciering of van een poging daartoe, of dat een instelling is blootgesteld aan een verhoogd ML/TF-risico, dient hij de AML/CFT-toezichthouder van die instelling en EBA daarvan onmiddellijk in kennis te stellen overeenkomstig artikel 97, lid 6, van Richtlijn 2013/36/EU.
- 86. Wanneer de AML/CFT-toezichthouder na de kennisgeving van de prudentiële toezichthouder als hierboven uiteengezet, oordeelt dat een instelling mogelijk is blootgesteld aan een verhoogd ML/TF-risico, dient de AML/CFT-toezichthouder contact op te nemen met de prudentiële toezichthouder om te komen tot een gemeenschappelijke beoordeling, die overeenkomstig artikel 97, lid 6, van Richtlijn 2013/36/EU onmiddellijk aan EBA wordt gemeld via één enkele melding van de prudentiële toezichthouder.
- 87. Voor de uitvoering van de gemeenschappelijke beoordeling als vereist overeenkomstig artikel 97, lid 6, van Richtlijn 2013/36/EU, dienen de prudentiële toezichthouder en de AML/CFT-toezichthouder nauw samen te werken en alle feiten en redenen vast te stellen die kunnen leiden tot het mogelijk verhoogde ML/TF-risico. Beide toezichthouders dienen alle informatie die relevant is voor de uitvoering van de gemeenschappelijke beoordeling uit te wisselen.
- 88. De gemeenschappelijke beoordeling dient schriftelijk te worden vastgelegd en de vastgestelde feiten en redenen te bevatten. Het document dient ten minste de beoordeling door de AML/CFT-toezichthouder van het mogelijk verhoogde ML/TF-risico te bevatten, met inbegrip van eventuele maatregelen ter beperking van het risico vanuit een AML/CFT-invalshoek, en de analyse van de mogelijke prudentiële implicaties van die beoordeling en mogelijke prudentiële maatregelen om het risico te beperken.

7.5 Gecoördineerde toezichtactiviteiten

Prudentiële toezichthouders en AML/CFT-toezichthouders

- 89. Prudentiële toezichthouders en AML/CFT-toezichthouders dienen bij het plannen van hun respectieve toezichtactiviteiten ter plaatse en op afstand te overwegen om, waar passend, gebieden van gemeenschappelijk belang vast te stellen.
- 90. Wanneer gebieden van gemeenschappelijk belang worden vastgesteld, dienen prudentiële toezichthouders en AML/CFT-toezichthouders in overweging te nemen wat de meest passende vorm van samenwerking is voor het opzetten van gecoördineerde toezichtactiviteiten, in overeenstemming met hun respectieve bevoegdheden en toezichtverantwoordelijkheden, waaronder, zonder daartoe te zijn beperkt:

- a. bijwonen van elkaars bijeenkomsten met vertegenwoordigers van instellingen;
 - b. deelname aan elkaars thematische toetsingen; en
 - c. deelname aan elkaars toetsingen op afstand of inspecties ter plaatse.
91. Wanneer een gecoördineerde toezichtactiviteit wordt opgezet, komen prudentiële toezichthouders en AML/CFT-toezichthouders overeen op welke wijze de samenwerking vorm wordt gegeven. Dit omvat minimaal afspraken over:
- a. de aard en het type van de actie die elke toezichthouder zal ondernemen;
 - b. de tijdsplanning van de te verrichten werkzaamheden en de geplande toewijzing van middelen voor het toezicht;
 - c. de wijzen van informatie-uitwisseling, met inbegrip van het delen van informatie die is verzameld tijdens de gecoördineerde activiteit, en de bevindingen van de activiteit;
 - d. hoe zal worden omgegaan met bevindingen van de gecoördineerde activiteit en mogelijke inbreuken;
 - e. de opties voor een eventuele gecoördineerde opvolging.

8. Samenwerking en informatie-uitwisseling met betrekking tot toezichtmaatregelen en sancties

Prudentiële toezichthouders en AML/CFT-toezichthouders

- 92. Prudentiële toezichthouders en AML/CFT-toezichthouders dienen zo vroeg mogelijk in het handhavingproces informatie uit te wisselen over toezichtmaatregelen of sancties die in behandeling zijn of zijn opgelegd en die relevant zijn voor hun respectieve toezichttaken.
- 93. In uitwisselingen tussen prudentiële toezichthouders en AML/CFT-toezichthouders over toezichtmaatregelen of sancties dienen de aard en omvang van onderliggende tekortkomingen, wezenlijke zwakke punten en ernstige inbreuken te worden gespecificeerd. De gedeelde informatie dient prudentiële toezichthouders de mogelijkheid te bieden om potentiële prudentiële implicaties van de door de AML/CFT-toezichthouders vastgestelde wezenlijke zwakke punten en ernstige inbreuken in overweging te nemen, en AML/CFT-toezichthouders de mogelijkheid te bieden om de implicaties van de door de prudentiële toezichthouder vastgestelde tekortkomingen voor de AML/CFT-systemen en controles in overweging te nemen.