

## Referat de aprobare

Proiectul de Instrucțiune pentru aplicarea *Ghidului privind utilizarea soluțiilor de înregistrare la distanță a clienților în temeiul articolului 13 alineatul (1) din Directiva (UE) 2015/849* stabilește măsurile pe care entitățile reglementate trebuie să le adopte pentru a asigura practici sigure și eficiente de identificare și înregistrare la distanță a clienților, în conformitate cu legislația aplicabilă prevenirii și combaterii spălării banilor și a finanțării terorismului și cu cadrul UE de protecție a datelor.

Ghidul privind utilizarea soluțiilor de înregistrare la distanță a clienților în temeiul articolului 13 alineatul (1) din Directiva (UE) 2015/849 (EBA/GL/2022/15), prevăzut în anexa care face parte integrantă din Instrucțiune stabilește:

- ✓ etapele și cerințele referitoare la evidența datelor pentru evaluarea prealabilă punerii în aplicare a soluției de înregistrare la distanță a clienților,
- ✓ politicile și normele interne, mecanisme de control intern și procedurile referitoare la înregistrarea la distanță a clienților pe care trebuie să le instituie și să le mențină entitățile reglementate,
- ✓ datele, documentele și informațiile necesare pentru identificarea la distanță a clienților,
- ✓ condițiile pe care trebuie să le îndeplinească soluția de înregistrare la distanță a clienților,
- ✓ externalizarea activității de înregistrare la distanță a clienților,
- ✓ gestionarea riscurilor asociate utilizării tehnologiei informațiilor și comunicațiilor (TIC) și a riscurilor asociate securității cibernetice.