



JC 2019 81

16. detsember 2019

Lõplikud suunised

krediidi- ja finantseerimisasutuste üle järelevalvet tegevate pädevate asutuste vaheline koostöö ja teabevahetus direktiivi (EL) 2015/849 tähenduses

Rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise kolleegiumide suunised

1. Täitmis- ja aruandluskohustused

Käesolevate ühissuuniste staatus

Käesolev dokument sisaldab suuniseid, mis on välja antud Euroopa Parlamendi ja nõukogu 24. novembri 2010. aasta määruse (EL) nr 1093/2010 (millega asutatakse Euroopa Järelevalveasutus (Euroopa Pangandusjärelevalve), muudetakse otsust nr 716/2009/EÜ ning tunnistatakse kehtetuks komisjoni otsus 2009/78/EÜ)), määruse (EL) nr 1094/2010 (millega asutatakse Euroopa Järelevalveasutus (Euroopa Kindlustus- ja Tööandjapensionide Järelevalve)) ning määruse (EL) nr 1095/2010 (millega asutatakse Euroopa Järelevalveasutus (Euroopa Väärtpaberiturujärelevalve)) (Euroopa järelevalveasutuste määrused) artikli 16 ja artikli 56 esimese lõigu alusel. Euroopa järelevalveasutuse määruste artikli 16 lõike 3 kohaselt peavad pädevad asutused ja finantseerimisasutused tegema kõik endast sõltuva, et neid suuniseid järgida.

Ühissuunistes esitatakse Euroopa järelevalveasutuste seisukoht sobivate järelevalvetavade kohta Euroopa finantsjärelevalve süsteemis ehk kuidas tuleb Euroopa Liidu õigust eri valdkondades kohaldada. Pädevad asutused, kelle suhtes ühissuuniseid kohaldatakse, peavad lisama suunised sobival viisil oma järelevalvetavadesse (näiteks muutes oma õigusraamistikku või järelevalvemenetlusi), sealhulgas juhul, kui suunised on adresseeritud eelkõige finantseerimisasutustele.

Aruandlusnõuded

Euroopa järelevalveasutuse määruste artikli 16 lõike 3 kohaselt peavad pädevad asutused teatama asjaomasele Euroopa järelevalveasutusele (ESA) hiljemalt **pp.kk.aaaa** (kaks kuud pärast ühissuuniste avaldamist), kas nad järgivad või kavatsevad järgida käesolevaid ühissuuniseid, või vastasel juhul mittejärgimise põhjused. Kui nimetatud tähtaja jooksul ei ole ühtki teatist esitatud, käsitleb asjaomane Euroopa järelevalveasutus pädevaid asutusi nõuetele mittevastavana. Teatist tuleb saata aadressidele compliance@eba.europa.eu, compliance@eiopa.europa.eu ja compliance@esma.europa.eu, märkides viiteks „JC 2019 81“. Teatiste vormid on Euroopa järelevalveasutuste veebisaitidel. Teatise peavad saatma isikud, kes on asjakohaselt volitatud esitama oma pädeva asutuse nimel nõuete järgimise teatise.

Teatist avaldatakse Euroopa järelevalveasutuste veebisaitidel kooskõlas artikli 16 lõikega 3.

2. Sisu, mõisted ja adressaadid

Sisu

Käesolevad suunised:

- a) kehtestavad raamistiku pädevate asutuste vahelisele koostööle ja teabevahetusele, mis toimub kahepoolse suhtluse või rahapesu / terrorismi rahastamise vastase võitluse (rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise) kolleegiumide kaudu;
- b) reguleerivad rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise kolleegiumide moodustamist ning toimimist.

Mõisted

Kui ei ole sätestatud teisiti, on direktiivis (EL) 2015/849 ja määruses (EL) nr 575/2013 kasutatud ja määratletud mõistetel sama tähendus ka käesolevates suunistes. Peale selle kasutatakse suunistes järgmisi mõisteid:

Pädev asutus	Määruse (EL) nr 1093/2010 artikli 4 punkti 2 alapunktis ii, määruse (EL) nr 1094/2010 artikli 4 punkti 2 alapunktis ii ja määruse (EL) nr 1095/2010 artikli 4 punkti 3 alapunktis ii defineeritud pädev asutus, mis on pädev tagama, et ühingud järgivad direktiivis (EL) 2015/849 sätestatud nõudeid. EMP ühiskomitee 30. septembri 2016 otsuste nr 199/2016, nr 200/2016 ja nr 201/2016 artikli 1 punkti b kohaselt hõlmavad mõisted „liikmesriik/liikmesriigid“ ja „pädevad asutused“ lisaks oma tähendusele kõnealuses määruses ka Euroopa Vabakaubandusorganisatsiooni (EFTA) riike ja nende pädevaid asutusi.
Kolmanda riigi ettevõtja	Kolmandas riigis asutatud ettevõtja, kes (kui ta oleks asutatud liikmesriigis) kvalifitseeruks direktiivi (EL) 2015/849 artikli 3 punktides 1 ja 2 nimetatud krediidi- või finantseerimisasutuseks.
Ühing	Direktiivi (EL) 2015/849 artikli 3 punktides 1 ja 2 nimetatud krediidi- või finantseerimisasutus.
Piiriüleselt tegutsev ühing	Ühing, millel on teises liikmesriigis või kolmandas riigis asutatud filiaalid või direktiivi (EL) 2015/849 artikli 3 punktis 15s



nimetatud krediidi- ja finantseerimisasutused koos liikmesriigis või kolmandas riigis asutatud tütarettevõtjate ja filiaalidega.

Piiriülene püsiv tegevuskoht

Direktiivi (EL) 2015/849 artikli 45 lõikes 2 ja artikli 48 lõikes 4 nimetatud filiaal või muud tüüpi püsiv tegevuskoht, mis tegutseb muus liikmesriigis kui liikmesriik, milles asutati ühingu peakontor, või kolmandas riigis; või emaettevõtja tütarettevõtja, mis on asutatud muus liikmesriigis kui liikmesriik, milles asutati vastav emaettevõtja, või kolmandas riigis.

Püsiv tegevuskoht ELis

Kolmanda riigi ettevõtja otsene või kaudne tütarettevõtja, mis on asutatud liikmesriigis („kolmanda riigi ELi tütarettevõtja“), või ELi filiaal või sellise kolmanda riigi ettevõtja või tema mis tahes ELi tütarettevõtja mis tahes muud tüüpi püsiv tegevuskoht direktiivi (EL) 2015/849 artikli 45 lõike 2 ja artikli 48 lõike 4 kohaselt.

Vähemalt kolmes liikmesriigis asutatud piiriüleste püsivate tegevuskohtade suhtes tähendab „juhtiv järelevalvaja“ järgmist:

- Juhtiv järelevalvaja**
- (a) selle liikmesriigi pädev asutus, kus asub direktiivi 2013/36/EL¹ artiklis 111 nimetatud konsolideeriv järelevalvaja või direktiivi 2009/138/EÜ² artikli 212 lõike 1 punktis d nimetatud konsolideerimisgrupi järelevalvaja, või kui konsolideeriv järelevalvaja on Euroopa Keskpank (EKP), siis selle liikmesriigi pädev asutus, kus konsolideeriv järelevalvaja oleks asunud enne määruse (EL) nr 1024/2013³ rakendamist; või
 - (b) ühingu suhtes, mis ei ole krediidasutus ega kindlustusselts, mille piiriülesed püsivad tegevuskohad:
 - i. on tütarettevõtjad, emaettevõtja päritoluliikmesriigi pädev asutus;
 - ii. ei ole tütarettevõtjad, selle ettevõtja päritoluliikmesriigi pädev asutus; või

¹ 26. juuni 2013. aasta direktiiv 2013/36/EL, mis käsitleb krediidasutuste tegevuse alustamise tingimusi ning krediidasutuste ja investeerimisühingute usaldatavusnõuete täitmise järelevalvet, millega muudetakse direktiivi 2002/87/EÜ ning millega tunnistatakse kehtetuks direktiivid 2006/48/EÜ ja 2006/49/EÜ.

² 25. novembri 2009. aasta direktiiv 2009/138/EÜ kindlustus- ja edasikindlustustegevuse alustamise ja jätkamise kohta (Solventus II).

³ Nõukogu 15. oktoobri 2013. aasta määrus (EL) 1024/2013, millega antakse Euroopa Kesk pangale eriülesanded seoses krediidasutuste usaldatavusnõuete täitmise järelevalve põhimõtetega.



- (c) piiriüleselt tegutseva ühingu suhtes, mis on muu ettevõtja kui direktiivi (EL) 2015/849 artikli 3 punktides 1 ja 2 nimetatud krediidi- või finantseerimisasutuse tütaretevõtja, eespool punkti b alapunktides i ja ii määratletud liikmesriigi pädev asutus.

Vähemalt kolmes liikmesriigis asutatud ELi püsivate tegevuskohtade suhtes tähendab „juhtiv järelevalvaja“:

- (a) filiaalide ja tütaretevõtjate vahel selle liikmesriigi pädevat asutust, milles tütaretevõtja on asutatud;
- (b) tütaretevõtjate või filiaalide seas selle liikmesriigi pädevat asutust, milles on asutatud tütaretevõtja või filiaal, mis vastava pädeva asutuse riskihinnangu kohaselt kujutab endast suuremat rahapesu / terrorismi rahastamise riski; või
- (c) sama rahapesu/terrorismi rahastamise riskitasemega tütaretevõtjate seas või filiaalide seas selle liikmesriigi pädevat asutust, milles on asutatud see tütaretevõtja või filiaal, mille varade koguväärtus on suurem.

Kui juhtivat järelevalvajast ei ole võimalik tuvastada, siis võib vastav Euroopa järelevalveasutus omal algatusel või asjaomaste pädevate asutuste soovil abi osutada, sealhulgas vahendamise teel.

Rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise kolleegium

Kolleegium, mis koosneb juhtivast järelevalvajast, alalistest liikmetest ja vaatlajatest ning mis moodustatakse selleks, et pakkuda püsistruktuuri nimetatud poolte koostöök ja teabevahetuseks järelevalve tegemisel piiriüleselt tegutseva ühingu üle.

Usaldatavusnõuete järelevalvaja

Pädev asutus, mis on defineeritud määruse (EL) nr 1093/2010 artikli 4 punkti 2 alapunktis i, määruse (EL) nr 1094/2010 artikli 4 punkti 2 alapunktis i ja määruse (EL) nr 1095/2010 artikli 4 punkti 3 alapunktis i.



Adressaadid

8. Suunised on adresseeritud pädevatele asutustele.



5. Rakendamine

Kohaldamise alguskuupäev

Suuniseid kohaldatakse alates 10. jaanuarist 2020.

Üleminekusätted

Nendes suunistes Euroopa järelevalveasutustele tehtud viiteid tuleb tõlgendada kui viiteid Euroopa järelevalveasutusele, millele on liidu õigusega pandud ülesanded, mis on seotud ELi finantssüsteemis rahapesu ja terrorismi tõkestamise ja nendevastase võitlusega.

1. Suunised krediidi- ja finantseerimisasutuste üle järelevalvet tegevate pädevate asutuste koostöö ja teabevahetuse kohta direktiivi (EL) 2015/849 tähenduses

1. suunis: kaardistamine

1.1 Pädevad asutused peavad kaardistama kõik järgmise:

- (a) piiriülesest tegutsevad ühingud, mis on asutatud oma liikmesriikides, ja nende ühingute piiriülesest püsivad tegevuskohad teistes liikmesriikides või kolmandates riikides;
- (b) oma liikmesriigis tegutsevad piiriülesest püsivad tegevuskohad ja ELi püsivad tegevuskohad ning
- (c) punktis b nimetatud ELi püsivate tegevuskohtadega seotud kolmandate riikide ettevõtjad.

1.2 Suunistes näidatud kaardistamiseks peavad pädevad asutused kasutama kaardistamist:

- (a) mis on neile kui usaldatavusnõuete järelevalvajatele juba kättesaadav;
- (b) millest usaldatavusnõuete järelevalvajad on neid teavitanud või
- (c) mille nad teostavad oma riskipõhise järelevalveraamistiku osana, mis on toodud 16. novembril 2016 avaldatud Euroopa järelevalveasutuste ühissuunistes rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise riskipõhise lähenemisviisi põhimõtete ja riskipõhise järelevalve läbiviimise etappide kohta (JC 2016 72) („riskipõhise järelevalve suunised“).

1.3 Pädevad asutused peavad tagama, et eespool suunistes 1.2 viidatud:

- (a) kaardistamine hõlmab piisavalt teavet, mis võimaldab pädevatel asutustel tagada omapoolne suuniste järgimine; ning
- (b) kaardistamist toetab ühingute ja valdkondade rahapesu ja terrorismi rahastamise riski hindamine nende järelevalvepädevuse ulatuses.

1.4 Suunistes näidatud kaardistamise jaoks peavad pädevad asutused koguma vajalikku teavet kõigist kättesaadavatest allikatest, sealhulgas:



- (a) oma järelevalvetegevustest, sealhulgas iga-aastasest aruandlusest;
 - (b) muudelt pädevatelt asutustelt või kolmandate riikide rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise järelevalveasutustelt võimalikult suures ulatuses;
 - (c) tegevusloa/litsentsi saanud ühingute avalikest registritest, sealhulgas Euroopa Pangandusjärelevalve (EBA) registritest; ja
 - (d) usaldatavusnõuete järelevalvajatelt teavet, mis neil on nendepoolse usaldatavusnõuete täitmise järelevalve alla kuuluvate ühingute kohta, sealhulgas teave, mis on saadud loamenetluste, lube käsitlevate teadete ja järelevalvajate kolleegiumide moodustamise osana, kui see on vajalik.
- 1.5 Kaardistamisel peavad pädevad asutused kasutama I lisas toodud vormi.
- 1.6 Kaardistamisel peavad pädevad asutused ära näitama vähemalt järgmise:
- (a) kõigi liikmesriikide, EMP EFTA riikide või kolmandate riikide nimed, kus piiriüleselt tegutseval ühingul on oma piiriülesed püsivad tegevuskohad;
 - (b) kõigi liikmesriikide ja EMP EFTA riikide nimed, kus kolmanda riigi ettevõtjal on ELi püsivad tegevuskohad, pädevale asutusele teadaolevas ulatuses;
 - (c) kolmanda riigi nimi, kus asub ELi püsivate tegevuskohtadega seotud kolmanda riigi ettevõtja peakontor; ja
 - (d) piiriüleselt tegutseva ühingu, piiriüleste püsivate tegevuskohtade ja ELi püsivate tegevuskohtadega seotud rahapesu ja terrorismi rahastamise riski tase ulatuses, milles see on pädevale asutusele teada, vastavalt riskipõhise järelevalve suunistes toodud 1. ja 2. etapile.
- 1.7 Pädevad asutused peavad tagama kaardistamise pideva ajakohastamise. Pädevad asutused peavad kaardistuse regulaarselt üle vaatama ja seda ajakohastama ning tegema sama erakorraliselt juhul, kui neile saavad teatavaks mis tahes asjakohased muudatused piiriüleselt tegutseva ühingu või kolmanda riigi ettevõtja omandistruktuuris.
- 1.8 Pädevad asutused peavad kaardistuse ja selle ajakohastamised seejärel asjaomasele Euroopa järelevalveasutusele esitama.

2. suunis: rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise kolleegiumi moodustamise tingimused

- 2.1 Pärast kaardistamist 1. suunise kohaselt peab juhtiv järelevalvaja identifitseerima piiriüleselt tegutsevad ühingud, mis vastavad suunises 2.2 toodud tingimustele rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise kolleegiumi moodustamise kohta.



- 2.2 Rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise kolleegiumi moodustamise tingimused on täidetud, kui:
- (a) piiriüleselt tegutsev ühing on asutanud piiriülesed püsivad tegevuskohad vähemalt kahes eri liikmesriigis peale liikmesriigi, kus asub tema peakontor; või
 - (b) kolmanda riigi ettevõtja on asutanud ELi püsivad tegevuskohad vähemalt kolmes liikmesriigis; kolmanda riigi ettevõtja ELi tütarettevõtja filiaalid, mis on asutatud liikmesriigis, mis ei ole sama liikmesriik, kus on asutatud ELi tütarettevõtja, loetakse eraldi püsivateks tegevuskohtadeks.
- 2.3 Kui rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise kolleegiumi moodustamise tingimused ei ole täidetud, siis peavad pädevad asutused vähemalt tagama kahepoolse koostöö ja teabevahetuse 14. suunise kohaselt.

3. suunis: rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise kolleegiumi moodustamine ja alal hoidmine

- 3.1 Kui 2. suunises sätestatud tingimused on täidetud, peab juhtiv järelevalvaja koostöös piiriülese ja ELi püsivate tegevuskohtade pädevate asutustega moodustama rahapesu ja terrorismi tõkestamise kolleegiumi ja seda alal hoidma.
- 3.2 Juhtiv järelevalvaja peab moodustama rahapesu ja terrorismi tõkestamise kolleegiumi esmajärjekorras nende piiriüleselt tegutsevate ühingute ja ELi püsivate tegevuskohtade jaoks, mille rahapesu ja terrorismi rahastamise risk on riskipõhiste järelevalvesuuniste kohaselt läbiviidud riskihinnangu põhjal hinnatud kõrgeks, ning arvestama Euroopa Komisjoni avaldatud asjaomast teavet, sealhulgas direktiivi (EL) 2015/849 artikli 6 kohaselt avaldatud Euroopa Komisjoni riigiülest riskihindamist.
- 3.3 Kui juhtiv järelevalvaja ei ole kolleegiumi moodustanud hoolimata sellest, et nendes suunistes kehtestatud asjaomased tingimused on täidetud, peavad piiriülese ühingu (mille piiriülestele ja ELi püsivatele tegevuskohtadele ei ole kolleegiumi moodustatud) pädevad asutused juhtivale järelevalvajale kirjutama ning tooma esile põhjused, miks tuleb kolleegium moodustada. Kõnealuse teavitamise käigus peavad pädevad asutused esile tooma:
- (a) miks nad leiavad, et kolleegiumi moodustamise tingimused on täidetud;
 - (b) asjaomase piiriülese või ELi püsiva tegevuskohaga seotud rahapesu / terrorismi rahastamise riski, sealhulgas mis tahes märke rahapesuvastase direktiivi (Anti-Money Laundering Directive, AMLD) rikkumiste või võimalike rikkumiste kohta individuaalsel või kontserni tasemel; ja
 - (c) mõju, mis kolleegiumi moodustamata jätmisel oleks nende järelevalveülesannetele ning eriti nende võimele tõhusalt jälgida rahapesu ja terrorismi tõkestamise nõuete täitmist piiriülese või ELi püsiva tegevuskoha poolt.



Juhtiv järelevalvaja peab pädevatele asutustele esitama põhjendatud vastuse ühe kuu jooksul kirjaliku taotluse saamisest. Kui juhtiv järelevalvaja kolleegiumi ei moodusta ja pädevad asutused esitatud põhjustega ei nõustu, siis peavad nad pöörduma õiguslikult mittesiduva vahendamise sooviga EBA poole, et selgitada välja, kas kolleegium tuleb moodustada.

3.4 Kui EBA leiab, et kolleegium tuleb moodustada, ja juhtiv järelevalvaja kolleegiumi ei moodusta:

- (a) kui seda soovivad piiriüleste ja ELi püsivate tegevuskohtade pädevad asutused, peab juhtiv järelevalvaja põhjendamatu viivitusega saatma kogu teabe, mida nad vajavad nende pädevusvaldkonda kuuluvate piiriüleste ja ELi püsivate tegevuskohtade üle tõhusa järelevalve tegemiseks;
- (b) võidakse kaaluda, kas määruse 1093/2010 artiklit 9b tuleb kohaldada; ja
- (c) kolleegiumi moodustamata jätmist tuleb pidada nende suuniste mittejärgimiseks juhtiva järelevalvaja poolt.

3.5 Kui pädev asutus ei ole saanud juhtivalt järelevalvajalt lõike 3.4 punkti a kohaselt küsitud teavet, peab ta saatma EBA-le õiguslikult siduva vahendamise taotluse.

4. suunis: rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise kolleegiumide ning usaldatavusnõuete järelevalvajate koostöö

4.1 Kui direktiivis 2013/36/EL või direktiivis 2009/138/EÜ nimetatud järelevalvajate kolleegium on moodustatud, siis tuleb tagada järgmine:

- (a) juhtiv järelevalvaja peab püüdma saada konsolideerivalt järelevalvajalt kontserni kaardistuse, mis on tehtud komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2016/98 artikli 2 ja komisjoni rakendusmääruse (EL) 2016/99 artikli 2 kohaselt;
- (b) juhtiv järelevalvaja peab andma konsolideerivale järelevalvajale või kontserni järelevalvajale kaardistuse, mille ta tegi 1. suunise kohaselt.

4.2 Juhtiv järelevalvaja peab tegema koostööd konsolideeriva järelevalvaja või usaldatavusnõuete järelevalvajate kolleegiumi juhatajaga ja, kui tegemist on eri isikutega, usaldatavusnõuete järelevalvajate kolleegiumi rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise allstruktuuri juhatajaga, kui selline allstruktuur on olemas, et tagada rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise ja usaldatavusnõuete järelevalvaja koostöö ja teabevahetus, mis on asjakohased nende ülesannete täitmisel ning mis on kohaldatavate õigusaktidega ette nähtud. Selline koostöö peab:

- (a) hõlmama asjaomase teabe vahetamist rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise kolleegiumi ja piiriüleselt tegutseva ühingu või kontserni (mille jaoks



rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise kolleegium on moodustatud) usaldatavusnõuete järelevalvajate kolleegiumi vahel ning

- (b) tagama nende vastavate kolleegiumide koosolekutel osalemise, kui nende koosolekute päevakorda kuulub kolleegiumi teiste liikmete jaoks oluline teema.

5. suunis: rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise kolleegiumi koosseis

Alalised liikmed

- 5.1 Juhtiv järelevalvaja peab alati kutsuma järgmised asutused alaliste liikmetena rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise kolleegiumis osalema:
 - (a) kõik pädevad asutused, kes vastutavad piiriüleselt tegutseva ühingu kõigi püsivate tegevuskohtade rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise järelevalve eest;
 - (b) pädevad asutused, kes vastutavad kõigi ELi püsivate tegevuskohtade rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise järelevalve eest;
 - (c) asjaomane Euroopa järelevalveasutus (EBA, ESMA või EIOPA).
- 5.2 Juhtiv järelevalvaja vastutab suunises 5.1 nimetatud alaliste liikmete tuvastamise eest ning nende nimede ja kontaktandmete kandmise eest vastava rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise kolleegiumi kontaktandmete nimekirja kooskõlas 6. suunisega. Pädevate asutuste tuvastamiseks võib juhtiv järelevalvaja viidata pädevate asutuste registrile, mille on avaldanud Euroopa Komisjon direktiivi (EL) 2015/849 artikli 48 lõike 1a kohaselt.
- 5.3 Rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise kolleegiumis osalemise kutse saamisel peavad alalised liikmed juhtivat järelevalvajat oma osalusest kümne tööpäeva jooksul kirjalikult teavitama.

Vaatlejad

- 5.4 Juhtiv järelevalvaja peab kutsuma piiriüleselt tegutsevate ühingute, piiriüleste ja ELi püsivate tegevuskohtade ja kolmandate riikide (kus piiriülesed püsivad tegevuskohad tegutsevad) usaldatavusnõuete järelevalvajad osalema vaatlejatena rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise kolleegiumides. Ta võib kutsuda osalema ka kolmandate riikide (kus piiriülesed püsivad tegevuskohad tegutsevad) usaldatavusnõuete järelevalvajad ja juhtiva järelevalvaja asukohta liikmesriigi rahapesu andmebüroo (RAB).
- 5.5 Juhtiv järelevalvaja vastutab suunises 5.4 nimetatud vaatlejate tuvastamise eest ning nende nimede ja kontaktandmete kandmise eest vastava rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise kolleegiumi kontaktandmete nimekirja kooskõlas 6. suunisega. Asjaomaste



asutuste tuvastamiseks võib juhtiv järelevalvaja konsulteerida Euroopa järelevalveasutustega.

5.6 Konkreetse vaatleja kutsumise otsustamisel peab juhtiv järelevalvaja koostama võimalike vaatlejate nimekirja kooskõlas suunisega 5.5. Seda tehes peab juhtiv järelevalvaja kaaluma mõistliku aja jooksul kõiki alalistelt liikmetelt saadud kirjalikke ettepanekuid ja nende põhjendusi konkreetse vaatleja kutsumiseks rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise kolleegiumi. Et teha vaatleja kutsumise ettepanek, peab juhtiv järelevalvaja või vaatleja kutsumiseks ettepanekut tegev alaline liige tegema järgmist:

(a) hindama kolmanda riigi rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise või usaldatavusnõuete järelevalveasutuse konfidentsiaalsuspõhimõtete võrdväärsust. Osana sellisest hindamisest võib juhtiv järelevalvaja või alaline liige viidata EBA veebisaidil avaldatud soovitusel ELi-väliste asutuste samaväärsuse kohta järelevalvekolleegiumides osalemiseks, mis võib olla oluline sisend kolmanda riigi asutuse üldise samaväärsuse hindamisel. Lisaks võidakse arvestada Euroopa Komisjoni samaväärsusotsuseid Solventsus II direktiivi⁴ valdkonnas ja adekvaatsusotsuseid andmekaitse valdkonnas⁵.

(b) Mõju hindamine, mida vaatleja osalus võib rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise kolleegiumile avaldada.

(c) Kolmanda riigi rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise või usaldatavusnõuete järelevalvaja kõigi alaliste liikmetega AMLD artikli 57 lõike a punkti 5 kohaselt kahepoolsete koostöölepingute allkirjastamise võime ja valmisoleku hindamine.

5.7 Juhtiv järelevalvaja peab jagama võimalike vaatlejate nimekirja koos suunise 5.6 kohaselt läbiviidud hindamise tulemustega kõigi rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise kolleegiumi alaliste liikmete ja olemasolevate vaatlejatega.

5.8 Alalised liikmed peaksid jagama kõiki tähelepanekuid ja vastuväiteid, mis on seotud rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise kolleegiumis osalema kutsutavate vaatlejatega, juhtiva järelevalvaja kehtestatud tähtjaks. Sellised tähelepanekud ja vastuväited esitatakse koos kirjalike põhjendustega, milles näidatakse ära selliste tähelepanekute ja vastuväidete alused ning see, kuidas pakutud vaatleja osalemine rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise kolleegiumis võib alalise liikme hinnangul mõjutada kolleegiumi menetlusi.

5.9 Juhtiv järelevalvaja võib kutsuda vaatleja osalema rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise kolleegiumis ainult siis, kui ükski alaline liige ei ole selle vastu ning kui potentsiaalne vaatleja nõustub täitma vaatlejate osaluse tingimusi, mille juhtiv järelevalvaja peab iga vaatleja jaoks eraldi koostama ja asjaomaste asutustega kooskõlastama.

⁴ Euroopa Parlamendi ja nõukogu 25. novembri 2009. aasta direktiiv 2009/138/EÜ kindlustus- ja edasikindlustustegevuse alustamise ja jätkamise kohta (Solventsus II).

⁵ Vt määruse (EL) 2016/679 artikli 45 lõige 3 või direktiivi (EL) 2016/680 artikli 36 lõige 3.



5.10 Vaatlejate kutsumise ja osalemisega seoses tekkinud probleemide lahendamiseks võib konsulteerida EBAGA või viimane võib selleks tegutseda ka omal algatusel.

Kutsutud osalejad

5.11 Juhtiv järelevalvaja võib omal algatusel või alalise liikme taotlusel kaaluda teiste asjaomaste osalejate kutsumist rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise kolleegiumi koosoleku konkreetsele istungile, kui:

- (a) selliste osalejate kohalolek on rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise kolleegiumile kasulik; sellised osalejad võivad olla muu hulgas ühing, muud RABid kui suunises 5.4 sätestatud RAB, audiitorid või konsultandid;
- (b) konkreetsete küsimused, mida rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise kolleegiumis arutatakse, võivad mõjutada kutsutud osaleja tööd; sellised osalejad võivad olla näiteks kriisilahendusasutused, Ühtne Kriisilahendusnõukogu või hoiuste tagamise skeemid.

5.12 Juhtiv järelevalvaja peab kaaluma kõiki alalistelt liikmetelt saadud kirjalikke ettepanekuid võimalike osalejate kohta ja nende kutsumise põhjendusi. Juhtiv järelevalvaja peab konsulteerima kõigi alaliste liikmetega ja saama nende heakskiidu enne, kui ta kutsub need osalejad rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise kolleegiumi koosoleku konkreetsele istungile, ning teavitama vaatlejaid sellisest otsusest.

5.13 Alalised liikmed peavad jagama oma kahtlusi või vastuväiteid pakutud osaleja kohta juhtiva järelevalvaja kehtestatud tähtjaks ja toetama neid kirjalike põhjendustega, milles tuuakse välja selliste kahtluste või vastuväidete alused.

6. suunis: kontaktandmete nimekirjad

6.1 Juhtiv järelevalveasutus peab pidama kõigi alaliste liikmete ja vaatlejate kontaktandmete nimekirja, täites selleks II lisas toodud koostöö ja teabevahetuse lepingule lisatud vormi, ning selle regulaarselt üle vaatama.

6.2 Juhtiv järelevalveasutus peab jagama suunise 6.1 kohaselt koostatud nimekirja kõigi alaliste liikmete ja vaatlejatega.

6.3 Alalised liikmed ja vaatlejad peavad andma oma kontaktandmed juhtivale järelevalveasutusele ning põhjendamatu viivitusega teavitama nende muutumisest.



7. suunis: rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise kolleegiumi koosolekud

Korralised koosolekud

7.1 Alaliste liikmetega konsulteerides määrab juhtiv järelevalvaja rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise kolleegiumi koosolekute vormi ja sageduse, võttes arvesse vähemalt järgmisi tegureid:

- (a) juhtiva järelevalvaja hinnang ühingu ja selle piiriüleste püsivate tegevuskohtade või ELi tegevuskohtadega (mille suhtes rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise kolleegium moodustatakse) seotud rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise riski kohta, mille juhtiv järelevalvaja on määranud Euroopa järelevalveasutuste riskipõhiste järelevalvesuuniste ja riskitegurite suuniste kohaselt;
- (b) alaliste liikmete seisukohad;
- (c) asja kiireloomulisus ja ajakohasus;
- (d) alaliste liikmete kättesaadavus;
- (e) rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise kolleegiumi tõhususe ja toimimise mõju ning
- (f) mis tahes olulised muutused ühingute või nende piiriüleste või ELi püsivate tegevuskohtadega (mille suhtes rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise kolleegium moodustatakse) seotud rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise riskide tasemes.

7.2 Äsja moodustatud rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise kolleegiumi esimene koosolek peab olema kohapealne koosolek, välja arvatud juhul, kui alalised liikmed ja juhtiv järelevalvaja lepivad kokku, et teistsugune koosoleku vorm on sobiv, võttes arvesse suunise 7.1 punktides a kuni e sätestatud tegureid.

7.3 Kui juhtiv järelevalvaja alaliste liikmete seisukohti arvestades määrab, et piiriüleselt tegutseva ühingu või ELi püsivate tegevuskohtade rahapesu ja terrorismi rahastamise risk on suur, siis peab juhtiv järelevalvaja kokku kutsuma vähemalt ühe rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise kolleegiumi kohapealse koosoleku aastas, välja arvatud juhul, kui alalised liikmed lepivad kokku teistsuguse koosoleku sageduse või vormi, võttes arvesse suunises 7.1 sätestatud tegureid.

7.4 Asjakohases ja võimalikus ulatuses peab juhtiv järelevalvaja alaliste liikmetega konsulteerides korraldama rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise kolleegiumi kohapealse koosoleku vahetult enne või pärast usaldatavusnõuete järelevalvajate



kolleegiumi koosolekut või selle ajal, et lihtsustada teabevahetust pädevate asutuste ja usaldatavusnõuete järelevalvajate vahel.

7.5 Kõikidel suunises 7.3 käsitlemata juhtudel peab juhtiv järelevalvaja alaliste liikmetega konsulteerides koosolekute sageduses ja vormis kokku leppima, võttes arvesse suunises 7.1 sätestatud tegureid.

7.6 Juhtiv järelevalvaja peab tagama, et korralised rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise kolleegiumi koosolekud hõlmavad vähemalt:

(a) teabe vahetamist piiriülesest tegutseva ühingu ja tema piiriüleste püsivate tegevuskohtade või ELi püsivate tegevuskohtade kohta, sealhulgas:

- (i) alaliste liikmete hinnang piiriülesest tegutseva ühingu või ELi püsivate tegevuskohtade rahapesu ja terrorismi rahastamise riskiprofiili kohta;
- (ii) varased hoiatused tekkivate rahapesu ja terrorismi rahastamise riskide kohta;
- (iii) realiseerunud rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise riskid ning laiemad järelevalve järelused (või esialgsed järelused, kui on tuvastatud rasked rikkumised), mis on seotud rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise põhimõtete ja korraga, sealhulgas kontserniüleste põhimõtete ja korra kohaldamisega ühingu, kes tegutseb piiriülesest või ELi püsivate tegevuskohtade kaudu, sealhulgas esitatud kahtlasi tehinguid käsitlevate teadete arv ja analüüs, kui selline teave on kättesaadav;
- (iv) kavandatud või hiljuti tehtud rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise järelevalve tegevused, sealhulgas kohapealsed ja kaugkontrollid;
- (v) sanktsioonid või muud parandustegevused või -meetmed, mida on rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise kohustuste rikkumise korral kaalutud või rakendatud;
- (vi) muud järelevalve- või täitemeetmed, sealhulgas usaldatavusnõuete järelevalvajate kohaldatud meetmed, nagu rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise riskil põhinev lisakapitalinõue, või rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise riski alusel võetud meetmed või tehtud otsused seoses tegevuslubade, oluliste osaluste, juhtimise, sisekontrolli ning sobivuse ja nõuetele vastavusega;

(b) ühise lähenemisviisi ja kooskõlastatud tegevuste vajaduse kaalumist vastavalt 12. ja 13. suunisele.



Erakorralised koosolekud

- 7.7 Juhtiv järelevalvaja peab omal algatusel või ühe või enama alalise liikme taotlusel korraldama rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise kolleegiumi erakorralise koosoleku, kui on realiseerunud rahapesu ja terrorismi rahastamise risk või tekkinud suur rahapesu ja terrorismi rahastamise risk, näiteks:
- (a) piiriülesest tegutsev ühing või piiriülene tegevuskoht või ELi tegevuskoht osaleb väidetavalt rahvusvahelises rahapesu ja terrorismi rahastamise skeemis või
 - (b) piiriülesest tegutsev ühing või piiriülene tegevuskoht või ELi tegevuskoht ei täida ulatuslikult rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise nõudeid, millel võib olla mõju teistes jurisdiktsioonides.
- 7.8 Juhtiv järelevalvaja peab viivitamata korraldama koosoleku, nagu suunises 7.7 kirjeldatud, ja määrama alaliste liikmetega konsulteerides koosoleku sobivaima vormi.
- 7.9 Kui juhtiv järelevalvaja ei korralda rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise kolleegiumi erakorralist koosolekut, nagu suunises 7.8 kirjeldatud, peab vähemalt üks alaline liige korraldama selle koosoleku ise ning tagama, et teisi alalisi liikmeid teavitatakse koosolekust ja seal arutatavatest teemadest.
- 7.10 Kui rahapesu ja terrorismi rahastamise risk on realiseerunud ning tuleb kiirelt tegutseda, siis võib vähemalt üks alaline liige viivitamata korraldada erakorralise koosoleku, tagades teiste alaliste liikmete teavitamise koosoleku toimumisest.
- 7.11 Käesolevate suuniste suunist 7.6 ei rakendata erakorraliste koosolekute suhtes.

8. suunis: kirjalik koostöö ja teabe jagamise leping

- 8.1 Igas rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise kolleegiumis peavad juhtiv järelevalvaja ja alalised liikmed sõlmima koostöö ja teabe jagamise kokkuleppe („rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise koostööleping“) ning alaliste liikmete puhul käsitlema vähemalt järgmist:
- (a) vastastikuse abi, koostöö ja teabevahetuse ulatus;
 - (b) vastastikuse abi osutamisel järgitav protsess, sealhulgas koostöö ja teabevahetuse taotlused;
 - (c) järelevalvetegevuse (sealhulgas ühiskontrollide) koordineerimine;
 - (d) teabe konfidentsiaalsuspiirangud ja lubatud kasutusviisid;
 - (e) vaidluste lahendamisele kohaldatavad reeglid ja



- (f) keel, mida peab kasutama rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise kolleegiumi siseses suhtluses.
- 8.2 Juhtiv järelevalveasutus peab täitma II lisas toodud rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise koostöölepingut kõigi rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise kolleegiumide jaoks. Rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise koostöölepingu vormi kasutamisel ei ole vaja alaliste liikmete eelnevat heakskiitu. Juhtiv järelevalveasutus peab edastama lõpliku rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise koostöölepingu kõigile alalistele liikmetele ja vaatlejatele ning vajaduse korral ka konsolideerivale järelevalvajale.
- 8.3 Juhtiv järelevalvaja peab suunises 8.2 viidatud rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise koostöölepingut muutma, kui ta peab seda vajalikuks või kui vähemalt üks alaline liige seda soovib. Juhtiv järelevalveasutus peab edastama muudetud rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise koostöölepingu kõigile alalistele liikmetele ja vaatlejatele. Juhtiv järelevalvaja peab vormistama kirjaliku lepingu, võttes arvesse vähemalt neid alaliste liikmete seisukohti, mis on esitatud selleks määratud tähtajal. Juhtiv järelevalveasutus peab edastama lõpliku rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise koostöölepingu kõigile alalistele liikmetele ja vaatlejatele.
- 8.4 Juhtiv järelevalvaja peab suunises 8.2 või 8.3 viidatud rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise koostöölepingu pidevalt üle vaatama ja seda vajaduse korral ajakohastama, konsulteerides selleks enne alaliste liikmetega.

9. suunis: vastastikuse abi ulatus

- 9.1 Alalised liikmed ja – kui see on rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise koostöölepingule lisatud tingimustes ette nähtud – vaatlejad peavad osutama üksteisele igakülgset vastastikust abi kõigis küsimustes, mis puudutavad piiriülelset tegutseva ühingu või ELi püsiva tegevuskoha (mille jaoks rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise kolleegium asutati) rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise järelevalvet või usaldatavusnõuete järelevalve rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamisega seotud aspekte. Vastastikune abi sisaldab koostööd ja teabevahetust seoses piiriülelset tegutseva ühingu, piiriülese püsiva tegevuskoha või ELi püsiva tegevuskohaga ulatuses, milles selline teabevahetus on kohaldatavate õigusaktidega lubatud, arvestades AMLD artiklit 50a ja artikli 57a lõiget 4, muu hulgas seoses järgmisega:
- (a) sellise ühingu, piiriülese püsiva tegevuskoha või ELi püsiva tegevuskoha järelevalve riskipõhise järelevalve suuniste kohaselt, eelkõige:
- (i) rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise põhimõtete ja korra, sealhulgas vajaduse korral kontserniüleste rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise põhimõtete ja korra rakendamise kontrollimisel;
- (ii) vajaduse korral kontserniüleste rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise põhimõtete ja korra mittejärgmise kohta järelduste tegemisel;



- (iii) kohapealsete kontrollide tegemisel;
- (iv) rahapesu / terrorismi rahastamise riskiprofiil;
- (b) (ühiste) kohapealsete kontrollide tegemine teises liikmesriigis;
- (c) rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise kohustuste rikkumise kahtluste, katsete ja toimepandud rikkumiste või sisemise juhtimiskultuuri puuduste uurimine;
- (d) kehtestatud sanktsioonid või meetmed, näiteks sanktsioonide mõju hindamine rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise kohustuste rikkumisele;
- (e) tekkivad või realiseerunud rahapesu / terrorismi rahastamise riskid.

10. suunis: vastastikuse abi küsimise ja andmise protseduurid

- 10.1 Alalised liikmed ja vaatlejad võivad nende rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise koostöölepingule lisatud tingimustes ette nähtud ulatuses taotleda vastastikust abi, sealhulgas järelevalvekoostööd ja teabevahetust, teistelt alalistelt liikmetelt ning rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise koostöölepingule lisatud tingimustes ettenähtud ulatuses vaatlejatelt.
- 10.2 Abi taotleval alalisel liigil peab esitama oma taotluse kirjalikult teistele alalistele liikmetele (või vaatlejatele) ja saatma taotluse koopia juhtivale järelevalvajale kolme tööpäeva jooksul alates päevast, mil abi taotleval alalisel liigil (või vaatlejal) taotluse saatis.
- 10.3 Taotluses tuleb näidata, mis tüüpi vastastikust abi taotletakse ja taotlemise põhjus. Erandjuhtudel, kui taotlus esitatakse suuliselt, tuleb see esimesel võimalusel kinnitada kirjalikult.
- 10.4 Kui alaline liige saab teiselt alaliselt liikmelt või vaatlejalt vastastikuse abi taotluse, peab alaline liige, kellelt abi taotleti, osutama ilma põhjendamatu viivitusega igakülgset taotletud abi, sealhulgas esitama teavet oma rahapesu ja terrorismi rahastamise riski hindamise kohta. Kui alaline liige, kellelt abi taotleti, keeldub taotluses küsitud abi osutamisest, siis peab ta selgitama sellise käitumise põhjuseid ja võimaluse korral pakkuma alternatiivseid viise taotletud abi saamiseks.
- 10.5 Kui teave ei ole kättesaadav kirjalikus koostöö ja teabejagamise lepingus sätestatud keeles, siis peab liige, kellelt abi taotleti, kaaluma kokkuvõtte esitamist kolleegiumi keeles.



11. suunis: teabe konfidentsiaalsuspiirangud ja lubatud kasutusviisid

Mitteavalik teave

- 11.1 Kõik rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise kolleegiumi alalised liikmed peavad hoidma vastavas kolleegiumis saadud mitteavaliku teabe konfidentsiaalsena. Vastastikuse abi taotlused kuuluvad mitteavaliku teabe hulka.
- 11.2 Kui alaline liige saab vastastikuse abi taotluse pädevalt asutuselt, mis ei ole selle rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise kolleegiumi alaline liige ega vaatleja, ning sellele taotlusele vastamine nõuaks rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise kolleegiumi kontekstis saadud mitteavaliku teave avaldamist, peab taotluse saanud liige:
- (a) konsulteerima nende alaliste liikmete või vaatlejatega, kellelt avaldamise taotluses nimetatud teave pärines, ja juhtiva järelevalvajaga;
 - (b) mitteavalikku teavet mitte avaldama, välja arvatud juhul, kui ta on selleks saanud kirjaliku nõusoleku alalistelt liikmetelt ja/või vaatlejatelt, kellelt mitteavalik teave pärines;
 - (c) mitteavalikku teavet lubatud ulatuses mitte avaldama, kui alalised liikmed ja/või vaatlejad, kellelt teave pärineb, peavad teabe avaldamist põhjendamatuks. Sellistel juhtudel peab alaline liige, kellelt abi taotleti, paluma abi taotleval pädeval asutusel kaaluda oma vastastikuse abi taotluse tagasivõtmist või selle muutmist viisil, mis kaotaks mitteavaliku teabe avaldamise vajaduse.
- 11.3 Kui rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise kolleegiumis saadud konfidentsiaalse teabe edastamine kutsutud osalejale on kohaldatava õiguse alusel lubatud ja tehakse ettepanek selliseks edastamiseks, siis peab juhtiv järelevalvaja saama eelneva sõnaselge nõusoleku nendelt alalistelt liikmetelt või vaatlejatelt, kes vastava teabe rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise kolleegiumile esitasid. Kui kohaldatava õiguse kohaselt võib selline edastamine toimuda ainult juhul, kui kutsutud osaleja suhtes kohaldatakse konkreetseid ametisaladuse pidamise nõudeid, siis peab juhtiv järelevalvaja hindama, kas nõue on täidetud, ja lisama oma hinnangu selle lõigu esimeses lauses viidatud eelneva nõusoleku taotlusele. Kutsutud osalejad peavad allkirjastama konfidentsiaalsuslepingu, millega tagatakse, et kolleegiumis arutatud mis tahes konfidentsiaalset teavet ei tohi avaldada ühelegi isikule või üksusele väljaspool rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise kolleegiumi, välja arvatud juhul, kui see on seadusega nõutud ja lubatud.
- 11.4 Juhtiv järelevalvaja peab tagama, et konfidentsiaalset teavet vahetatakse rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise kolleegiumis alati turvaliste kanalite kaudu, välja arvatud juhul, kui sellist teavet vahetatakse kolleegiumi koosolekul.



11.5 Teabevahetus juhtiva järelevalvaja, alaliste liikmete ja vaatlejate vahel peab vastama kohaldatavatele andmekaitse seadustele.⁶

Lubatud teabekasutusviisid

11.6 Alalised liikmed peavad rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise kolleegiumis saadud teavet kasutama ilma eelneva nõusolekuta direktiivi (EL) 2015/849 artiklis 57a toodud eesmärkidel, eriti selleks, et:

- (a) tagada, et piiriüleselt tegutsev ühing või ELi püsivad tegevuskohad järgivad direktiivi (EL) 2015/849 sätteid; või
- (b) teavitada oma valdkondlikust rahapesu ja terrorismi riski hindamisest.

11.7 Kui alaline liige otsustab rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise kolleegiumist saadud teabe avalikustada mis tahes põhjusel peale nende, mis on sätestatud direktiivis (EL) 2015/849 või nimetatud käesolevates suunistes, peab ta saama nende alaliste liikmete või vaatlejate eelneva kirjaliku nõusoleku, kellelt teave pärines või keda teabe avaldamine võib mõjutada.

12. suunis: ühine lähenemisviis

12.1 Alalised liikmed peavad kokku leppima ühise lähenemisviisi tagamiseks, et piiriüleselt tegutsev ühing ja selle piiriülesed püsivad tegevuskohad või ELi püsivad tegevuskohad järgivad direktiivi (EL) 2015/849 sätteid ning nende üle tehakse järjekindlalt järelevalvet kõikides jurisdiktsioonides.

12.2 Teatud juhtudel võivad kaks või enam alalist liiget ühises lähenemisviisis kokku leppida. Näiteks:

- (a) kui küsimus puudutab ainult piiriülest või ELi püsivat tegevuskohta ühes liikmesriigis, võib piisata sellest, et ühise lähenemisviisi lepivad kokku vastava püsiva tegevuskoha järelevalve eest vastutav alaline liige ja juhtiv järelevalvaja; või
- (b) kui küsimus puudutab kontserniüleste põhimõtete ja korra rakendamist ühingu või piiriülese või ELi püsiva tegevuskoha poolt, võib ühise lähenemisviisi kokkuleppimine kõigi alaliste liikmete vahel olla sobivam.

12.3 Kui alalised liikmed nõustuvad, et küsimuse lahendamiseks on vaja ühist lähenemisviisi, aga selle rakendamise viisid kokkuleppele ei jõuta, on määrav juhtiva järelevalvaja otsus.

⁶ Riiklike asutuste korral Euroopa Parlamendi ja nõukogu 27. aprilli 2016. aasta määrusele (EL) 2016/679 füüsiliste isikute kaitse kohta isikuandmete töötlemisel ja selliste andmete vaba liikumise ning direktiivi 95/46/EÜ kehtetuks tunnistamise kohta ja selle määruse siseriiklikele rakendusaktidele, ja liidu institutsioonide, organite, asutuste ja ametite korral Euroopa Parlamendi ja nõukogu 23. oktoobri 2018. aasta määrusele (EL) 2018/1725, mis käsitleb füüsiliste isikute kaitset isikuandmete töötlemisel liidu institutsioonides, organites ja asutustes ning isikuandmete vaba liikumist, ning millega tunnistatakse kehtetuks määrus (EÜ) nr 45/2001 ja otsus nr 1247/2002/EÜ.



- 12.4 Alalised liikmed kohustuvad suunistes 12.1 ja 12.2 kirjeldatud lähenemisviisi praktikas rakendama ulatuses, milles see ei piira asjaomaste riigisiseste seadustega sellistele liikmetele pandud õigusi ja kohustusi.
- 12.5 Kui alaline liige on nõustunud ühist lähenemisviisi järgima, kuid ei tegutse selle lähenemisviisi kohaselt, peavad teised alalised liikmed pöörduma vastutava Euroopa järelevalveasutuse poole.

13. suunis: koordineeritud järelevalvetegevus(ed)

- 13.1 12. suunises kirjeldatud ühine lähenemisviis võib viia kooskõlastatud järelevalvetegevuseni, mis võib hõlmata osa või kõigi alaliste liikmete tehtud kooskõlastatud või ühiseid kontrollid. Kooskõlastatud järelevalvetegevuse elluviimise otsustamisel peavad alalised liikmed arvesse võtma:
- (a) rahapesu ja terrorismi rahastamise riski, mida ühine tegevus peab hindama või maandama, iseloomu ja taset;
 - (b) konkreetseid riske või õiguslikke või regulatiivseid sätteid, mis moodustavad kooskõlastatud tegevuse eseme, ning mis tahes erinevusi kohaldatavas õiguslikus ja regulatiivses raamistikus;
 - (c) kättesaadavaid järelevalveressursse ja nende kavandatud jaotust.
- 13.2 Kui kooskõlastatud tegevuses lepatakse kokku, peavad osalevad alalised liikmed kirjalikult määrama vähemalt alljärgneva:
- (a) alalise liikme, kes vajaduse korral vastutab tegevuse kooskõlastamise eest;
 - (b) tegevuskava, sealhulgas iga alalise liikme tehtava kooskõlastatud tegevuse, iga alalise liikme tehtava töö ajakava ning teabevahetuse viisid, sealhulgas kooskõlastatud tegevuse jooksul ja tulemusel kogutud teabe jagamise;
 - (c) kooskõlastatud järelkontrolli võimalused, kui seda tehakse, sealhulgas vajaduse korral võetavad kooskõlastatud täitemeetmed.

14. suunis: kahepoolsed suhted

- 14.1 Et struktureerida oma suhteid, kui rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise kolleegiumi ei ole moodustatud, peavad pädevad asutused kohaldama protsesse, mis lihtsustavad tõhusat ja tulemuslikku koostööd ja teabevahetust teiste pädevate asutustega, võimaluse korral kolmandate riikide järelevalveasutustega ja usaldatavusnõuete järelevalvajatega kahepoolsete suhete kaudu. Selleks peavad pädevad asutused vajaduse korral kohaldama järgmist:



- (a) 9. suunise sätteid vastastikuse abi ulatuse suhtes;
- (b) 10. suunise sätteid vastastikuse abi protsessi suhtes;
- (c) 11. suunise sätteid lubatud teabekasutusviiside suhtes ning
- (d) 12. ja 13. suunise sätteid ühise lähenemisviisi ja koordineeritud järelevalvetegevuse suhtes.

14.2 Kui pädevad asutused on sõlminud direktiivi (EL) 2015/849 artikli 57a lõike 2 kohaselt Euroopa Keskpangaga lepingu, peavad nad sellele lepingule viitama ka nendevahelise koostöö ja teabevahetuse praktilise korra kehtestamisel.

15. suunis: konfliktide lahendamine

15.1 Mis tahes konflikt, mis tekib alaliste liikmete ja vaatlejate vahel seoses käesolevate suuniste kohaldamisega, sealhulgas juhul, kui rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise kolleegiumi ei ole moodustatud või vastastikuse abi taotlus on tagasi lükatud või seda pole täies ulatuses rahuldatud, suunatakse kõigi asjaomaste pädevate asutuste poolt Euroopa järelevalveasutustele lahendamiseks.

16. suunis: üleminekuperiood

16.1 Juhtiv järelevalvaja peab tegema kõik endast oleneva, et esimesel võimalusel moodustada kõigi 2. suunises sätestatud tingimustele vastavate ühingute, piiriüleste ja ELi tegevuskohtade jaoks rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise kolleegium. Ta peaks esmajärjekorras moodustama kolleegiumid ühingute jaoks, mille rahapesu ja terrorismi rahastamise riski peetakse riskipõhiste järelevalvesuuniste kohaselt suureks, ning tagama, et kõigi teiste vastavate ühingute jaoks moodustatakse kolleegiumid kahe aasta jooksul nende suuniste kohaldamise kuupäevast alates.

16.2 Selle üleminekuperioodi jooksul peavad pädevad asutused teavitama EBAd mis tahes probleemidest nende suuniste kohaldamisel.



I lisa. Kaardistamise vormid

[seda vormi tuleb kasutada piiriüleste püsivate tegevuskohtadega ühingute kaardistamisel, millel on tegevusluba teie liikmesriigis ja piiriülesed püsivad tegevuskohad teistes liikmesriikides]

Riigi reguleeriva asutuse nimi	Ühingu liik	Rahapesu / terrorismi rahastamise riskihinnang	Juriidilise isiku tunnuskood, kui see on asjakohane	Liikmesriik või kolmas riik, kus ühingul on tegutsev piiriülene püsiv tegevuskoht	Piiriülese püsiva tegevuskoha liik	Kas ühing vajab rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise kolleegiumi?

[seda vormi peab kasutama siis, kui kaardistatakse teises liikmesriigis asutatud ühingu piiriüleseid püsivaid tegevuskohti, mis tegutsevad liikmesriigis]

Liikmesriigis tegutseva piiriülese püsiva tegevuskoha nimi	Ühingu liik	Piiriülese püsiva tegevuskoha rahapesu / terrorismi rahastamise riskihinnang	Juriidilise isiku tunnuskood, kui see on asjakohane	Liikmesriik, kus asub peakontor	Kuidas ühing teie liikmesriigis tegutseb (filiaal, tütarettevõtja vms)	Kas ELi piiriülene püsiv tegevuskoht vajab rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise kolleegiumi?	Kui rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise kolleegium on vajalik, siis lisada juhtiva järelevalvaja nimi ja asukoht



--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

[Seda vormi peab kasutama siis, kui kaardistatakse kolmandate riikide ettevõtjate ELi püsivaid tegevuskohti, mis tegutsevad liikmesriigis.]

ELi püsiva tegevuskohta nimi	Ühingu liik	ELi püsiva tegevuskohta rahapesu / terrorismi rahastamise riskihinnang	Juriidilise isiku tunnuskoode, kui see on asjakohane	Kolmanda riigi ettevõtja nimi	Riik, milles asub kolmanda riigi ettevõtja peakontor	Kuidas ELi püsiv tegevuskoht teie liikmesriigis tegutseb (filiaal, tütarettevõtjaks vms)	Muud sama kolmanda riigi ettevõtjaga seotud ELi püsivad tegevuskohtad	Teie liikmesriigis tegutseva ELi püsiva tegevuskohta vara koguväärtus	Teie liikmesriigis tegutseva ELi püsiva tegevuskohta seotud rahapesu / terrorismi rahastamise riskitase	Kas teie liikmesriigis tegutsev ELi püsiv tegevuskoht vajab rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise kolleegiumi?	Kui rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise kolleegium on vajalik, siis lisada juhtiva järelevalvaja nimi ja asukoht

II lisa. Rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise alase koostöölepingu vorm

Rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise alase koostöö ja teabevahetuse leping

rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise järelevalvekolleegiumile („rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise kolleegium“),

mis on moodustatud [*lisada piiriüleselt tegutseva ühingu või tema ELi püsiva tegevuskoha nimi*] („ühingu“)

i. Sissejuhatus

[*Lisada pädeva asutuse nimi*] kui juhtiv järelevalvaja („juhtiv järelevalvaja“) on moodustanud selle rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise kolleegiumi kooskõlas direktiivi (EL) 2015/849 artikli 48 lõikega 4, artikli 48 lõikega 5, artikliga 49, artikli 50 lõikega a ja artikli 57 lõikega a. Juhtiv järelevalvaja on oma rahapesu / terrorismi rahastamise riski hinnangus andnud ühingule rahapesu / terrorismi rahastamise riski kohta [*lisada rahapesu / terrorismi rahastamise riskireiting*] reitingu.

Selle rahapesu tõkestamise kolleegiumi eesmärk on tagada käesoleva lepingu II paragrahvis nimetatud alaliste liikmete ja vaatlejate vaheline koostöö ning teabevahetus.

Rahapesu tõkestamise kolleegium tegutseb selle lepingu kohaselt, mis vaadatakse läbi ja mida ajakohastatakse vastavalt reeglitele, mis on toodud Euroopa järelevalveasutuste suunistes krediitiasutuste ja finantseerimisasutuste üle järelevalvet tegevate pädevate asutuste vahelise koostöö ja teabevahetuse kohta direktiivi (EL) 2015/849 tähenduses („rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise kolleegiumide suunised“).

ii. Alaliste liikmete ja vaatlejate identifitseerimine

a. Ühingu struktuuri kirjeldus

[*Palun lisage ühingu struktuuri skeem ja/või lühikirjeldus. Lepingu I lisas tuleb anda ühingu põhjalik kirjeldus.*]

b. Alaliste liikmete identifitseerimine

Juhtiva järelevalvaja tehtud kaardistamise tulemusel ja rahapesu tõkestamise kolleegiumide suuniste 5. suunise kohaselt on juhtiv järelevalvaja identifitseerinud järgmised alalised liikmed, kes peavad rahapesu tõkestamise kolleegiumis osalema:

[*Lisada kõigi alaliste liikmete nimekirj*]



Kõigi alaliste liikmete kontaktandmed on toodud lepingu II lisas.

c. Vaatlejate identifitseerimine

Juhtiv järelevalvaja kaardistas ja identifitseeris rahapesu tõkestamise kolleegiumide suuniste 5. suunise kohaselt rahapesu tõkestamise kolleegiumi vaatlejad. Pärast vaatlejatelt kinnituse saamist, et nad täidavad lepingu III lisas toodud vaatlejate osaluse tingimusi, kutsus juhtiv järelevalvaja järgmised vaatlejad rahapesu tõkestamise kolleegiumis osalema:

[Lisada kõigi vaatlejate nimekiri]

Juhtiv järelevalvaja võtab arvesse, et nendel vaatlejatel on erilised huvid ühinguuga seotud küsimustes, mida arutatakse rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise kolleegiumi koosolekutel, sealhulgas:

[Lisada teema nimekiri]

[Lisada järelevalveasutuse nimi] on kolmanda riigi järelevalveasutus, mis on kutsutud osalema rahapesu tõkestamise kolleegiumis vaatlejana, kuna *[seoses allpool toodud punktiga a või b, palun kustutage punkt, mis ei ole asjakohane]*

a) juhtiv järelevalvaja peab kolmanda riigi järelevalveasutuse konfidentsiaalsuspõhimõtteid pädevate asutuste omadega võrdväärseks

või

b) juhtiv järelevalvaja ei pea kolmanda riigi järelevalveasutuse konfidentsiaalsuspõhimõtteid pädevate asutuste omadega võrdväärseks ja seega võimaldab vaatlejal osaleda järgmistel istungitel, kus ei avaldata konfidentsiaalset teavet:

[Lisada istungite nimekiri]

[Lisage järgnev tingimus ainult siis, kui alalised liikmed on kokku leppinud, et vaatlejad peavad osalema ainult kolleegiumi koosoleku konkreetsetel istungitel]

iii. Osalemine rahapesu tõkestamise kolleegiumi koosolekutel

Juhtiv järelevalvaja ja rahapesu tõkestamise kolleegiumi alalised liikmed tagavad, et kolleegiumi koosolekutel ja tegevustes osalevad kõige sobivamad esindajad vastavalt sellele, mis teemasid seal arutatakse ja mis eesmäärke seal saavutada püütakse.



Nendel esindajatel on alaliste liikmetena õigus teostada oma volitusi võimalikult suures ulatuses otsuste suhtes, mida kavatakse rahapesu tõkestamise kolleegiumi koosolekul või tegevuste käigus vastu võtta.

Pärast nõupidamist alaliste liikmetega kutsub juhtiv järelevalvaja rahapesu tõkestamise kolleegiumide suuniste 5. suunise kohaselt teisi osalejaid vajaduse korral osalema rahapesu tõkestamise kolleegiumi koosoleku konkreetsel istungil.

iv. Vastastikuse abi taotlemise ulatus ja raamistik

Alalised liikmed järgivad rahapesu tõkestamise kolleegiumide suunistes toodud vastastikuse abi taotlemise ja osutamise protsessi.

Alalised liikmed osutavad võimaluse korral teistele alalistele liikmetele ja vaatlejatele igakülgset vastastikust abi mis tahes küsimustes, mis puudutavad ühingu järelevalvet seoses rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamisega, ja vähemalt nendes küsimustes, mida on kirjeldatud rahapesu tõkestamise kolleegiumide suunistes.

vii. Konfidentsiaalse teabe käsitlemine

Direktiivi (EL) 2015/849 artikli 48 lõike 2 kohaselt käsitlevad kõik alalised liikmed lepingu alusel ja rahapesu tõkestamise kolleegiumi kontekstis saadud teavet konfidentsiaalsena ning vastavalt kohaldatavatele andmekaitsereglitele.

Alalised liikmed kasutavad rahapesu tõkestamise kolleegiumi kontekstis saadud konfidentsiaalset teavet ainult oma kohustuste täitmisel ja üksnes rahapesu tõkestamise kolleegiumide suunistes toodud eesmärkide saavutamiseks.

Alalised liikmed avaldavad teavet, mis nad on rahapesu tõkestamise kolleegiumis osalemisel saanud, vajaduse korral muudele isikutele peale alaliste liikmete ja vaatlejate ainult viisil, mida on kirjeldatud rahapesu tõkestamise kolleegiumide suunistes.

viii. Ühine lähenemisviis ja koordineeritud tegevus

Alalised liikmed arvestavad ühise lähenemisviisi või kooskõlastatud tegevuste kokkuleppimisel rahapesu tõkestamise kolleegiumide suuniseid.

Juhtiv järelevalvaja teeb kõik vajaliku, et tagada ühise lähenemisviisi kohaldamine, kui see on kahe või enama alalise liikme vahel kokku lepitud ja kui see ei piira asjaomaste riigisiseste seadustega sellistele liikmetele pandud õigusi ega kohustusi.



ix. Konfliktide lahendamine

Mis tahes konfliktid alaliste liikmete ja vaatlejate vahel lahendatakse rahapesu tõkestamise kolleegiumide suuniste kohaselt.

x. Kirjaliku kooskõlastamise ja koostöö korraldamise lõppsätted

Alalised liikmed täidavad käesolevas lepingus sätestatud korraldusi.

Kui alalise liikme või vaatleja liikmesus lõpeb, konsulteerib juhtiv järelevalvaja alaliste liikmetega ja selle alusel muudab lepingut.

Rahapesu tõkestamise kolleegiumi suhtluskeel on *[keele nimetus]*. Seda dokumenti ei tohi avaldada.

Kuupäev:

[Juhtiva järelevalveasutuse] eest

Nimi:

Ametikoht:

Allkiri:.....

Kuupäev:

[Pädeva asutuse] nimel

Nimi:.....

Ametikoht:.....

Allkiri:.....

I lisa. Ühingu struktuur

[lisage siia ühingu struktuuri üksikasjalik kirjeldus või organisatsiooni skeem]

II lisa. Kontaktide nimekiri

Viimati muudetud:				
Seisund	Volitused	Kontaktandmed	Telefoninumber	E-posti aadress
<i>[lisada, kas tegemist on alalise liikme või vaatlejaga]</i>	<i>[lisada pädeva asutuse / järelevalveasutuse või Euroopa järelevalveasutuste nimed]</i>	<i>[lisada asutuse kontaktisiku nimi ja ametinimetus]</i>	<i>[lisada kontaktisiku telefoninumber]</i>	<i>[lisada kontaktisiku e-posti aadress]</i>



III lisa. Vaatlejate individuaalsed osalustingimused

[Osalustingimustest, mille alised liikmed konkreetsete vaatlejatega sõlmivad, peavad saama koostöö ja teabevahetuse lepingu lisad, st lisad III.1, III.2 jne, olenevalt kolleegiumil olevate vaatlejate arvust. Iga vaatleja kohta peavad olema individuaalsed osalustingimused, mis määratlevad tema osaluse rahapesu tõkestamise kolleegiumi tegevuses ning suhtluses alaliste liikmete ja teiste vaatlejatega rahapesu tõkestamise kolleegiumi kontekstis (välja arvatud juhul, kui kolleegiumi liikmed ja vaatlejad on muud moodi kokku leppinud).]



JOINT COMMITTEE OF THE EUROPEAN
SUPERVISORY AUTHORITIES
