



JC 2019 81

---

16. prosinca 2019.

---

## Konačne smjernice

---

o suradnji i razmjeni informacija za potrebe Direktive (EU) 2015/849 među nadležnim tijelima koja nadziru kreditne i financijske institucije

Smjernice za kolegije za sprečavanje pranja novca i borbu protiv financiranja terorizma (SPNFT)

# 1. Obveze usklađivanja i izvješćivanja

---

## Status ovih zajedničkih smjernica

Ovaj dokument sadrži zajedničke smjernice donesene na temelju članka 16. i članka 56. podstavka 1. Uredbe (EU) br. 1093/2010 Europskog parlamenta i Vijeća od 24. studenoga 2010. o osnivanju europskog nadzornog tijela (Europskog nadzornog tijela za bankarstvo), kojom se izmjenjuje Odluka br. 716/2009/EZ i stavlja izvan snage Odluka Komisije 2009/78/EZ; Uredbe (EU) br. 1094/2010 o osnivanju Europskog nadzornog tijela (Europsko nadzorno tijelo za osiguranje i strukovno mirovinsko osiguranje); i Uredbe (EU) br. 1095/2010 o osnivanju europskog nadzornog tijela (Europskog nadzornog tijela za vrijednosne papire i tržišta kapitala) – „uredbe o europskim nadzornim tijelima”. U skladu s člankom 16. stavkom 3. uredbi o europskim nadzornim tijelima, nadležna tijela i financijske institucije moraju ulagati napore da se usklade sa smjernicama.

Zajedničkim smjernicama utvrđuju se stajališta europskih nadzornih tijela u vezi s odgovarajućim nadzornim praksama unutar europskog sustava financijskog nadzora ili u vezi s načinom na koji bi se pravo Unije trebalo primjenjivati u određenom području. Nadležna tijela na koja se primjenjuju zajedničke smjernice trebala bi se pridržavati njihovih odredaba njihovim uključivanjem u svoje nadzorne prakse na odgovarajući način (npr. izmjenom svojeg pravnog okvira ili svojih nadzornih procesa), uključujući slučajeve u kojima su zajedničke smjernice prvenstveno usmjerene na institucije.

## Zahtjevi u pogledu izvješćivanja

U skladu s člankom 16. stavkom 3. uredbi o europskim nadzornim tijelima, nadležna tijela moraju obavijestiti odgovarajuće europsko nadzorno tijelo o tome jesu li usklađena ili se namjeravaju uskladiti s ovim zajedničkim smjernicama ili, u protivnom, o razlozima neusklađenosti do **dd.mm.gggg.** (2 mjeseca nakon izdavanja). U slučaju izostanka takve obavijesti do tog roka, odgovarajuće europsko nadzorno tijelo smatrat će da nadležna tijela nisu usklađena. Obavijesti bi trebalo dostaviti na adrese [compliance@eba.europa.eu](mailto:compliance@eba.europa.eu), [compliance@eiopa.europa.eu](mailto:compliance@eiopa.europa.eu) i [compliance@esma.europa.eu](mailto:compliance@esma.europa.eu) s naznakom „JC 2019 81”. Obrazac za obavijesti dostupan je na internetskim stranicama europskih nadzornih tijela. Obavijesti trebaju dostaviti osobe s odgovarajućom nadležnošću za izvješćivanje o usklađenosti u ime svojih nadležnih tijela.

Obavijesti će biti objavljene na internetskim stranicama europskih nadzornih tijela u skladu s člankom 16. stavkom 3.

## 2. Predmet, definicije i adresati

---

### Predmet

Ovim se smjericama:

- a) uspostavlja okvir za suradnju i razmjenu informacija među nadležnim tijelima putem bilateralnih sporazuma ili kolegija za sprečavanje pranja novca i borbu protiv financiranja terorizma (SPNFT);
- b) uređuje osnivanje i funkcioniranje kolegija za sprečavanje pranja novca i borbu protiv financiranja terorizma.

### Definicije

Osim ako je drukčije naznačeno, pojmovi upotrijebljeni i utvrđeni u Direktivi (EU) 2015/849 i Uredbi (EU) br. 575/2013 imaju isto značenje u ovim smjericama. Osim toga, za potrebe ovih smjernica primjenjuju se sljedeće definicije:

Nadležno tijelo	Nadležno tijelo definirano u članku 4. točki 2. podtočki ii. Uredbe (EU) br. 1093/2010; članku 4. točki 2. podtočki ii. Uredbe (EU) br. 1094/2010; i članku 4. točki 3. podtočki ii. Uredbe (EU) br. 1095/2010 koje je nadležno za osiguranje toga da društva ispunjavaju zahtjeve Direktive (EU) 2015/849. U skladu s člankom 1. točkom (b) Odluke Zajedničkog odbora EGP-a br. 199/2016, br. 200/2016 i br. 201/2016 od 30. rujna 2016., pojmovi „država članica/države članice” i „nadležna tijela” tumače se tako da uključuju, uz njihovo značenje u skladu s prethodno spomenutom Uredbom, države Europskog udruženja slobodne trgovine (EFTA), odnosno njihova nadležna tijela;
Društvo iz treće zemlje	Društvo sa sjedištem u trećoj zemlji koje bi, kad bi imalo sjedište u državi članici, ispunjavalo zahtjeve za kreditne ili financijske institucije iz članka 3. stavaka 1. i 2. Direktive (EU) 2015/849.
Društvo	Kreditna institucija ili financijska institucija iz članka 3. stavaka 1. i 2. Direktive (EU) 2015/849.
Društvo koje posluje na prekograničnoj osnovi	Društvo s podružnicama sa sjedištem u drugoj državi članici ili u trećoj zemlji ili grupa kreditnih i financijskih institucija iz članka



3. točke 15. Direktive (EU) 2015/849 s društvima kćerima i podružnicama sa sjedištem u državi članici ili u trećoj zemlji.

Prekogranične  
jedinice

poslovne

Podružnica ili bilo koji drugi oblik poslovne jedinice iz članka 45. stavka 2. i članka 48. stavka 4. Direktive 2015/849/EU onog društva koje posluje u državi članici koja nije država članica u kojoj je glavno sjedište društva ili u trećoj zemlji; ili društvo kći matičnog društva sa sjedištem u državi članici koja nije država članica u kojoj je sjedište matičnog društva ili u trećoj zemlji.

Poslovne jedinice u EU-u

Izravno ili neizravno društvo kći društva iz treće zemlje koje ima sjedište u državi članici („društvo kći društva iz treće zemlje sa sjedištem u EU-u”) ili podružnica u EU-u ili bilo koji drugi oblik poslovne jedinice iz članka 45. stavka 2. i članka 48. stavka 4. Direktive (EU) 2015/849 tog društva iz treće zemlje ili bilo kojih njegovih društava kćeri u EU-u.

Za prekogranične poslovne jedinice osnovane u najmanje trima državama članicama, vodeće nadzorno tijelo znači:

Vodeće nadzorno tijelo

- (a) nadležno tijelo države članice u kojoj se nalazi konsolidirajuće nadzorno tijelo iz članka 111. Direktive 2013/36/EU<sup>1</sup> ili nadzornik grupe iz članka 212. stavka 1. točke (d) Direktive 2009/138/EZ<sup>2</sup>; ili, ako je konsolidirajuće nadzorno tijelo Europska središnja banka (ESB), nadležno tijelo države članice u kojoj bi se konsolidirajuće nadzorno tijelo nalazilo prije primjene Uredbe (EU) br. 1024/2013;<sup>3</sup> ili
- (b) za društvo, osim kreditne institucije ili društva za osiguranje, s prekograničnim poslovnim jedinicama:
  - i. koja su društva kćeri, nadležno tijelo matične države članice matičnog društva;
  - ii. koja nisu društva kćeri, nadležno tijelo matične države članice tog društva; ili

<sup>1</sup> Direktiva 2013/36/EU od 26. lipnja 2013. o pristupanju djelatnosti kreditnih institucija i bonitetnom nadzoru nad kreditnim institucijama i investicijskim društvima, izmjeni Direktive 2002/87/EZ te stavljanju izvan snage direktiva 2006/48/EZ i 2006/49/EZ.

<sup>2</sup> Direktiva 2009/138/EZ od 25. studenoga 2009. o osnivanju i obavljanju djelatnosti osiguranja i reosiguranja (Solventnost II).

<sup>3</sup> Uredba Vijeća (EU) br. 1024/2013 od 15. listopada 2013. o dodjeli određenih zadaća Europskoj središnjoj banci u vezi s politikama bonitetnog nadzora kreditnih institucija.



- (c) za društvo koje posluje na prekograničnoj osnovi, koje je društvo kći društva koje nije kreditna institucija ili financijska institucija iz članka 3. točaka 1. i 2. Direktive (EU) 2015/849, nadležno tijelo države članice kako je definirano u prethodno spomenutoj točki (b) podtočkama i. i ii.

Za poslovne jedinice u EU-u osnovane u najmanje trima državama članicama, vodeće nadzorno tijelo znači:

- (a) između podružnica i društava kćeri, nadležno tijelo države članice u kojoj društvo kći ima sjedište;
- (b) između društava kćeri ili između podružnica, nadležno tijelo države članice u kojoj sjedište ima društvo kći ili podružnica koja predstavlja najvišu razinu rizika od pranja novca/financiranja terorizma u skladu s procjenom rizika relevantnog nadležnog tijela; ili
- (c) između društava kćeri ili između podružnica, s istim razinama rizika od pranja novca/financiranja terorizma, nadležno tijelo države članice u kojoj sjedište ima društvo kći ili podružnica s najvišom ukupnom vrijednošću imovine.

Ako se ne može utvrditi vodeće nadzorno tijelo, relevantno europsko nadzorno tijelo može na vlastitu inicijativu ili na zahtjev uključenih nadležnih tijela pružiti pomoć, uključujući putem posredovanja.

---

Kolegij za sprečavanje pranja novca i borbu protiv financiranja terorizma (SPNFT)

Kolegij, koji se sastoji od vodećeg nadzornog tijela, stalnih članova i promatrača, koji je uspostavljen kako bi pružao trajnu strukturu za suradnju i razmjenu informacija među tim stranama za potrebe nadzora nad društvom koje posluje na prekograničnoj osnovi.

---

Bonitetno nadzorno tijelo

Nadležno tijelo definirano u članku 4. točki 2. podtočki i. Uredbe (EU) br. 1093/2010; članku 4. točki 2. podtočki i. Uredbe (EU) br. 1094/2010; i članku 4. točki 3. podtočki i. Uredbe (EU) br. 1095/2010.

---



## Adresati

8. Ove su smjernice upućene nadležnim tijelima.



## 5. Provedba

---

### Datum početka primjene

Ove se smjernice primjenjuju od 10. siječnja 2020.

### Prijelazne odredbe

Upućivanja na europska nadzorna tijela u ovim smjernicama valja smatrati upućivanjima na europsko nadzorno tijelo kojem su pravom Unije dodijeljene zadaće povezane sa sprečavanjem pranja novca, borbom protiv pranja novca i financiranja terorizma u financijskom sustavu diljem EU-a.

# 1. Smjernice o suradnji i razmjeni informacija za potrebe Direktive (EU) 2015/849 među nadležnim tijelima koja nadziru kreditne i financijske institucije

---

## Smjernica 1.: Mapiranje (kartiranje)

### 1.1 Nadležna tijela trebala bi provoditi mapiranje sljedećih subjekata:

- (a) društava koja posluju na prekograničnoj osnovi sa sjedištem u svojoj državi članici i prekograničnih poslovnih jedinica tih društava u drugim državama članicama ili trećim zemljama;
- (b) prekograničnih poslovnih jedinica i poslovnih jedinica u EU-u koje posluju u svojoj državi članici;
- (c) društava iz trećih zemalja povezanih s poslovnim jedinicama u EU-u navedenima pod točkom (b).

### 1.2 Kako bi provela mapiranje za potrebe ovih smjernica, nadležna tijela trebala bi se koristiti mapiranjem:

- (a) koje im je već na raspolaganju kao bonitetnim nadzornim tijelima;
- (b) o kojem ih su obavijestila bonitetna nadzorna tijela; ili
- (c) koje provode u okviru svojeg okvira nadzora koji se temelji na riziku, koji je utvrđen u Zajedničkim smjernicama europskih nadzornih tijela o značajkama pristupa nadzoru sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma koji se temelji na riziku i mjerama koje se poduzimaju kada se provodi nadzor koji se temelji na procjeni rizika (JC 2016 72), koje su objavljene 16. studenoga 2016. (u daljnjem tekstu: „Smjernice za nadzor koji se temelji na riziku”).

### 1.3 Nadležna tijela trebala bi osigurati da mapiranje iz prethodne smjernice 1.2. ispunjava sljedeće zahtjeve:

- (a) sadrži dostatne informacije za nadležna tijela kako bi se osigurala njihova usklađenost s ovim smjernicama; i
- (b) podržano je procjenom rizika od pranja novca i financiranja terorizma za društva i sektore u njihovoj nadležnosti u pogledu nadzora.





- 1.4 Prilikom provedbe mapiranja za potrebe ovih smjernica, nadležna tijela trebala bi prikupiti potrebne informacije iz svih dostupnih izvora, uključujući, ali ne ograničavajući se na:
- (a) vlastite djelatnosti nadzora, uključujući godišnje izvješćivanje;
  - (b) druga nadležna tijela ili nadzorna tijela za sprečavanje pranja novca i borbu protiv terorizma u trećim zemljama, u mjeri u kojoj je to moguće;
  - (c) javne registre ovlaštenih/licenciranih društava, uključujući registre Europskog nadzornog tijela za bankarstvo (EBA); i
  - (d) bonitetna nadzorna tijela, odnosno informacije o društvu ili grupnim strukturama društava koja podliježu njihovu bonitetnom nadzoru, uključujući informacije koje se pribavljaju u okviru postupaka izdavanja odobrenja, obavijesti o izdavanju odobrenja za prekogranično pružanje usluga (engl. *passporting*) i o osnivanju kolegija nadzornih tijela, ako je to relevantno.
- 1.5 Prilikom provedbe mapiranja nadležna tijela trebala bi upotrebljavati predložak iz Priloga I.
- 1.6 Prilikom provedbe mapiranja nadležna tijela trebala bi navesti barem:
- (a) nazive svih država članica, država EFTA-e koje su članice EGP-a ili trećih zemalja u kojima društvo koje posluje na prekograničnoj osnovi ima svoje prekogranične poslovne jedinice;
  - (b) nazive svih država članica i država EFTA-e koje su članice EGP-a u kojima društvo iz treće zemlje ima svoje poslovne jedinice u EU-u u mjeri u kojoj je to poznato nadležnom tijelu;
  - (c) naziv treće zemlje u kojoj se nalazi sjedište društva iz treće zemlje koje je povezano s institucijama EU-a; i
  - (d) razinu rizika od pranja novca/financiranja terorizma povezanog s društvom koje posluje na prekograničnoj osnovi, prekograničnim poslovnim jedinicama i poslovnim jedinicama u EU-u, u mjeri u kojoj je to poznato nadležnom tijelu, u skladu s koracima 1. i 2. Smjernica o nadzoru koji se temelji na riziku.
- 1.7 Nadležna tijela trebala bi osigurati da je mapiranje ažurirano. Nadležna tijela trebala bi preispitivati i ažurirati mapiranje redovito te na *ad hoc* osnovi kada su obaviještena o svim relevantnim promjenama u vlasničkoj strukturi društva koje posluje na prekograničnoj osnovi ili društva iz treće zemlje.
- 1.8 Nadležna tijela trebala bi dostaviti mapiranje i njegova ažuriranja relevantnom europskom nadzornom tijelu.



## Smjernica 2.: Uvjeti za osnivanje kolegija za sprečavanje pranja novca i borbu protiv financiranja terorizma

- 2.1 Nakon provedbe mapiranja u skladu sa smjernicom 1., vodeće nadzorno tijelo trebalo bi utvrditi društva koja posluju na prekograničnoj osnovi i koja ispunjavaju uvjete iz smjernice 2.2. za osnivanje kolegija za sprečavanje pranja novca i borbu protiv financiranja terorizma.
- 2.2 Uvjeti za osnivanje kolegija za sprečavanje pranja novca i borbu protiv financiranja terorizma ispunjeni su u sljedećim slučajevima:
- (a) ako je društvo koje posluje na prekograničnoj osnovi osnovalo prekogranične poslovne jedinice u najmanje dvije različite države članice koje nisu država članica u kojoj se nalazi njegovo sjedište; ili
  - (b) ako je društvo iz treće zemlje osnovalo poslovne jedinice u EU-u u najmanje trima državama članicama; podružnice društva kćeri iz EU-a društva iz treće zemlje osnovane u državi članici koja nije država članica u kojoj je sjedište društva kćeri u EU-u smatraju se zasebnim poslovnim jedinicama.
- 2.3 Ako nisu ispunjeni uvjeti za osnivanje kolegija za sprečavanje pranja novca i borbu protiv financiranja terorizma, nadležna tijela trebala bi zajamčiti barem suradnju i razmjenu informacija na bilateralnoj osnovi u skladu sa smjernicom 14.

## Smjernica 3.: Osnivanje i održavanje kolegija za sprečavanje pranja novca i borbu protiv financiranja terorizma

- 3.1 Ako su ispunjeni uvjeti iz smjernice 2., vodeće nadzorno tijelo, u suradnji s nadležnim tijelima prekograničnih poslovnih jedinica i poslovnih jedinica u EU-u, treba osnovati i održavati kolegij za sprečavanje pranja novca i borbu protiv financiranja terorizma.
- 3.2 Vodeće nadzorno tijelo trebalo bi dati prednost osnivanju kolegija za sprečavanje pranja novca i borbu protiv financiranja terorizma za društva koja posluju na prekograničnoj osnovi i poslovne jedinice u EU-u za koje se smatra da predstavljaju visoki rizik u smislu pranja novca i financiranja terorizma, nakon procjene rizika koja je provedena u skladu sa Smjernicama o nadzoru koji se temelji na riziku te bi trebalo uzeti u obzir relevantne informacije koje je objavila Europska komisija, uključujući Izvješće o nadnacionalnoj procjeni rizika Europske komisije, koje je objavljeno u skladu s člankom 6. Direktive (EU) 2015/849.
- 3.3 Ako vodeće nadzorno tijelo nije osnovalo kolegij iako su ispunjeni relevantni uvjeti utvrđeni ovim smjernicama, nadležna tijela prekograničnih poslovnih jedinica i poslovnih jedinica u EU-u prekograničnog društva za koje nije osnovan kolegij trebala bi se obratiti vodećem nadzornom tijelu pisanim putem i objasniti zašto je potrebno osnovati kolegij. Nadležna bi tijela u okviru tog priopćenja trebala navesti sljedeće:



- (a) zašto smatraju da su ispunjeni uvjeti za osnivanje kolegija;
- (b) rizik od pranja novca/financiranja terorizma koji je povezan s relevantnom prekograničnom poslovnom jedinicom ili poslovnom jedinicom u EU-u, osobito uključujući sve navode o kršenju ili mogućem kršenju okvira Direktive o sprečavanju pranja novca na pojedinačnoj razini ili na razini grupe; i
- (c) učinak koji bi neosnivanje kolegija imalo na njihove funkcije nadzora, a osobito na njihovu sposobnost učinkovitog praćenja usklađenosti prekogranične poslovne jedinice ili poslovne jedinice u EU-u s njezinim obvezama u pogledu sprečavanja pranja novca i borbe protiv financiranja terorizma.

Vodeće nadzorno tijelo trebalo bi nadležnim tijelima dostaviti obrazloženi odgovor u roku od mjesec dana od zaprimanja pisanog zahtjeva. Ako vodeće nadzorno tijelo ne osnuje kolegij, a nadležna tijela izraze neslaganje s navedenim razlozima, trebala bi se obratiti EBA-i sa zahtjevom za neobvezujuće posredovanje u pogledu toga je li potrebno osnovati kolegij.

#### 3.4 Ako EBA smatra da bi trebalo osnovati kolegij, a vodeće nadzorno tijelo ne osnuje kolegij:

- (a) ako to zatraže nadležna tijela prekograničnih poslovnih jedinica i poslovnih jedinica u EU-u, vodeće nadzorno tijelo trebalo bi bez nepotrebnog odlaganja dostaviti sve informacije koje im omogućuju da provode učinkoviti nadzor prekograničnih poslovnih jedinica i poslovnih jedinica u EU-u u njihovoj nadležnosti;
- (b) moguće je razmotriti treba li se primjenjivati članak 9.b. Uredbe 1093/2010; i
- (c) neosnivanje kolegija trebalo bi smatrati dokazom da vodeće nadzorno tijelo nije usklađeno s ovim smjernicama.

#### 3.5 Ako nadležno tijelo nije primilo zatražene informacije od vodećeg nadzornog tijela u skladu sa stavkom 3.4. točkom (a), EBA-i bi trebalo poslati zahtjev za obvezujućim posredovanjem.

## Smjernica 4.: Suradnja između kolegija za sprečavanje pranja novca i borbu protiv financiranja terorizma i bonitetnih nadzornih tijela

#### 4.1 Ako je uspostavljen kolegij nadzornih tijela naveden u Direktivi 2013/36/EU ili u Direktivi 2009/138/EZ, valja zajamčiti sljedeće:

- (a) vodeće nadzorno tijelo trebalo bi nastojati od konsolidirajućeg nadzornog tijela ishoditi kartiranje (mapiranje) grupe u skladu s člankom 2. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2016/98 i člankom 2. Provedbene uredbe Komisije (EU) 2016/99;
- (b) vodeće nadzorno tijelo trebalo bi konsolidirajućem nadzornom tijelu ili nadzorniku grupe pružiti mapiranje koje je nadzorno tijelo provelo u skladu sa smjernicom 1.



4.2 Vodeće nadzorno tijelo trebalo bi surađivati s konsolidirajućim nadzornim tijelom ili predsjednikom kolegija bonitetnih nadzornih tijela te, ako se razlikuju, s predsjednikom podstrukture kolegija bonitetnih nadzora za sprječavanje pranja novca i borbu protiv financiranja terorizma, ako postoji, kako bi se zajamčila suradnja i razmjena informacija između kolegija za sprečavanje pranja novca i borbu protiv financiranja terorizma i bonitetnih nadzornih tijela kao relevantnih za njihove zadaće i kako je predviđeno primjenjivim zakonodavstvom. Takva bi suradnja trebala:

- (a) obuhvaćati razmjenu relevantnih informacija između kolegija za sprečavanje pranja novca i borbu protiv financiranja terorizma i kolegija bonitetnih nadzornih tijela društva koje posluje na prekograničnoj osnovi ili grupe za koju je osnovan kolegij za sprečavanje pranja novca i borbu protiv financiranja terorizma; i
- (b) zajamčiti sudjelovanje na sastancima njihovih kolegija, kada je tema od važnosti za ostale članove kolegija uvrštena na dnevni red njihovih sastanaka.

## Smjernica 5.: Sastav kolegija za sprečavanje pranja novca i borbu protiv financiranja terorizma

### Stalni članovi

5.1 Vodeće nadzorno tijelo uvijek bi trebalo pozvati sljedeća nadležna tijela na sudjelovanje u kolegiju za sprečavanje pranja novca i borbu protiv financiranja terorizma u svojstvu stalnih članova:

- (a) sva nadležna tijela odgovorna za nadzor sprečavanja pranja novca i borbu protiv financiranja terorizma svih prekograničnih poslovnih jedinica društva koje posluje na prekograničnoj osnovi;
- (b) nadležna tijela odgovorna za nadzor svih poslovnih jedinica u EU-u u pogledu sprečavanja pranja novca i borbe protiv financiranja terorizma;
- (c) odgovarajuće europsko nadzorno tijelo (EBA, ESMA ili EIOPA).

5.2 Vodeće nadzorno tijelo trebalo bi biti odgovorno za utvrđivanje stalnih članova iz smjernice 5.1. i evidentiranje njihovih imena i podataka za kontakt na popisu osoba za kontakt za relevantni kolegij za sprečavanje pranja novca i borbu protiv financiranja terorizma u skladu sa smjernicom 6. Kako bi utvrdilo nadležna tijela, vodeće nadzorno tijelo može se poslužiti registrom nadležnih tijela koji objavljuje Europska komisija u skladu s člankom 48. stavkom 1.a Direktive (EU) 2015/849.

5.3 Nakon primitka poziva na sudjelovanje u kolegiju za sprečavanje pranja novca i borbu protiv financiranja terorizma, stalni članovi trebali bi u roku od 10 radnih dana potvrditi svoje sudjelovanje vodećem nadzornom tijelu u pisanom obliku.



## Promatrači

- 5.4 Vodeće nadzorno tijelo trebalo bi pozvati bonitetna nadzorna tijela društava koja posluju na prekograničnoj osnovi, prekograničnih poslovnih jedinica i poslovnih jedinica u EU-u te nadležna tijela za sprječavanje pranja novca i borbu protiv financiranja terorizma trećih zemalja u kojima posluju prekogranične poslovne jedinice na sudjelovanje u kolegiju za sprječavanje pranja novca i borbu protiv financiranja terorizma u svojstvu promatrača. Također može pozvati bonitetna nadzorna tijela trećih zemalja u kojima posluju prekogranične poslovne jedinice te financijsko-obavještajnu jedinicu države članice u kojoj se nalazi vodeće nadzorno tijelo na sudjelovanje.
- 5.5 Vodeće nadzorno tijelo trebalo bi biti odgovorno za utvrđivanje promatrača iz smjernice 5.4. i evidentiranje njihovih imena i podataka za kontakt na popisu osoba za kontakt za relevantni kolegij za sprječavanje pranja novca i borbu protiv financiranja terorizma u skladu sa smjernicom 6. Kako bi se utvrdila relevantna tijela, vodeće nadzorno tijelo može se savjetovati s europskim nadzornim tijelima.
- 5.6 Kada odlučuje o tome hoće li pozvati određenog promatrača, vodeće nadzorno tijelo treba sastaviti popis potencijalnih promatrača u skladu sa smjernicom 5.5. Vodeće nadzorno tijelo pritom bi trebalo razmotriti sve prijedloge zaprimljene od stalnih članova i njihovo obrazloženje za pozivanje određenog promatrača u kolegij za sprječavanje pranja novca i borbu protiv financiranja terorizma u razumnom roku i u pisanom obliku. Kako bi predložili promatrača, vodeće nadzorno tijelo ili stalni član koji predlaže poziv promatrača trebali bi provesti sljedeće:
- procjenu istovjetnosti sustava povjerljivosti koji se primjenjuje na nadležno tijelo za sprečavanje pranja novca i borbu protiv financiranja terorizma ili bonitetno nadzorno tijelo treće zemlje. U okviru te procjene vodeće nadzorno tijelo ili stalni član mogu se pozvati na preporuku o istovjetnosti nadležnih tijela trećih zemalja za sudjelovanje u kolegijima nadzornih tijela objavljenu na internetskoj stranici EBA-e, koja može predstavljati važan doprinos ukupnoj ocjeni istovjetnosti tijela treće zemlje. Osim toga, ako je to prikladno, mogu se razmotriti odluke Europske komisije o istovjetnosti u području direktive Solventnost II.<sup>4</sup> te odluke o prikladnosti u području zaštite podataka<sup>5</sup>.
  - procjenu učinka koji prisutnost promatrača može imati na rad kolegija za sprečavanje pranja novca i borbu protiv financiranja terorizma.
  - procjenu sposobnosti i pripravnosti nadzornog tijela za pitanja sprečavanja pranja novca i borbe protiv financiranja terorizma ili bonitetnog nadzornog tijela treće zemlje

<sup>4</sup> Direktiva 2009/138/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 25. studenoga 2009. o osnivanju i obavljanju djelatnosti osiguranja i reosiguranja (Solventnost II).

<sup>5</sup> Vidjeti članak 45. stavak 3. Uredbe (EU) 2016/679 ili članak 36. stavak 3. Direktive (EU) 2016/680.



za potpisivanje bilateralnih sporazuma o suradnji sa svim stalnim članovima u skladu s člankom 57. točkom (a) podtočkom 5. Direktive o sprečavanju pranja novca.

- 5.7 Vodeće nadzorno tijelo trebalo bi dijeliti popis potencijalnih promatrača i ishod procjene provedene u skladu sa smjernicom 5.6. sa svim stalnim članovima kolegija za sprečavanje pranja novca i borbu protiv financiranja terorizma i postojećim promatračima.
- 5.8 Stalni članovi trebali bi iznijeti sva zapažanja i prigovore o predloženim promatračima koji su pozvani na sudjelovanje u kolegiju za sprečavanje pranja novca i borbu protiv financiranja terorizma u roku koji utvrdi vodeće nadzorno tijelo. Ta zapažanja i prigovori trebali bi biti popraćeni pisanim obrazloženjem u kojem se navodi osnova za ta zapažanja i prigovore te kako bi, prema mišljenju stalnog člana, sudjelovanje predloženog promatrača u kolegiju za sprečavanje pranja novca i borbu protiv financiranja terorizma moglo utjecati na rad kolegija.
- 5.9 Vodeće nadzorno tijelo može pozvati promatrača na sudjelovanje u kolegiju za sprečavanje pranja novca i borbu protiv financiranja terorizma samo ako nijedan stalni član ne uloži prigovor i ako potencijalni promatrač pristane na poštovanje uvjeta za sudjelovanje promatrača, koje bi trebalo pojedinačno izraditi i dogovoriti s relevantnim tijelima u pogledu svakog promatrača.
- 5.10 S EBA-om se može provesti savjetovanje ili može djelovati na vlastitu inicijativu u postupku mirenja ili posredovanja za svako pitanje koje proizlazi u vezi s pozivanjem i sudjelovanjem promatrača.

### Pozvani sudionici

- 5.11 Vodeće nadzorno tijelo, na vlastitu inicijativu ili na zahtjev stalnog člana, može razmotriti pozivanje drugih relevantnih sudionika na određenu sjednicu kolegija za sprečavanje pranja novca i borbu protiv financiranja terorizma u sljedećim slučajevima:
- (a) ako bi prisustvo tih sudionika moglo donijeti koristi za kolegij za sprečavanje pranja novca i borbu protiv financiranja terorizma; ti sudionici mogu uključivati, ali nisu ograničeni na društvo, financijsko-obavještajne jedinice koje nisu financijsko-obavještajna jedinica navedena u smjernici 5.4., revizori ili konzultanti;
  - (b) ako bi određena pitanja o kojima se raspravlja na kolegiju za sprečavanje pranja novca i borbu protiv financiranja terorizma imala učinak na rad koji obavlja pozvani sudionik; općenito, takvi sudionici mogu obuhvaćati sanacijska nadležna tijela, Jedinstveni sanacijski odbor ili sustave osiguranja depozita.
- 5.12 Vodeće nadzorno tijelo treba uzeti u obzir sve prijedloge stalnih članova o potencijalnim sudionicima i obrazloženje za njihovo pozivanje u pisanom obliku. Vodeće nadzorno tijelo trebalo bi se savjetovati sa svim stalnim članovima i ishoditi odobrenje od njih prije nego što pozove te sudionike da prisustvuju određenoj sjednici kolegija za sprečavanje pranja novca i borbu protiv financiranja terorizma te obavijestiti promatrače o takvoj odluci.



- 5.13 Stalni članovi trebali bi izraziti zabrinutost ili prigovore u pogledu predloženih sudionika u roku koji odredi vodeće nadzorno tijelo te bi im trebali pružiti potporu u obliku pisanog obrazloženja u kojem se utvrđuju osnova za te primjedbe ili prigovore.

## Smjernica 6.: Popisi s podacima za kontakt

- 6.1 Vodeće nadzorno tijelo trebalo bi održavati popis s podacima za kontakt svih stalnih članova i promatrača ispunjavanjem predložka priloženog sporazumu o suradnji i razmjeni informacija u Prilogu II. te bi ga trebalo redovno preispitivati.
- 6.2 Vodeće nadzorno tijelo trebalo bi dijeliti popis sastavljen u skladu sa smjernicom 6.1. sa svim stalnim članovima i promatračima.
- 6.3 Stalni članovi i promatrači trebali bi dostaviti svoje podatke za kontakt vodećem nadzornom tijelu i bez odlaganja ga obavijestiti o svim promjenama.

## Smjernica 7.: Sjednice kolegija za sprečavanje pranja novca i borbu protiv financiranja terorizma

### Planirane sjednice

- 7.1 Vodeće nadzorno tijelo trebalo bi, na temelju savjetovanja sa stalnim članovima, utvrditi oblik i učestalost održavanja sjednica kolegija za sprečavanje pranja novca i borbu protiv financiranja terorizma, uzimajući u obzir barem sljedeće čimbenike:
- (a) procjenu vodećeg nadzornog tijela rizika od pranja novca/financiranja terorizma koji je povezan s društvom i njegovim prekograničnim poslovnim jedinicama ili poslovnim jedinicama u EU-u za koje je osnovan kolegij za sprečavanje pranja novca i borbu protiv financiranja terorizma, koji je vodeće nadzorno tijelo utvrdilo u skladu sa Smjernicama europskih nadzornih tijela o nadzoru koji se temelji na riziku i Smjernicama europskih nadzornih tijela o čimbenicima rizika;
  - (b) stajališta stalnih članova;
  - (c) hitnost i pravodobnost pitanja;
  - (d) raspoloživost stalnih članova;
  - (e) utjecaj na učinkovitost i rad kolegija za sprečavanje pranja novca i borbu protiv financiranja terorizma; i
  - (f) sve značajne promjene razine rizika od pranja novca/financiranja terorizma povezanog s društvima ili njihovim prekograničnim poslovnim jedinicama ili poslovnim jedinicama u EU-u za koje je osnovan kolegij za sprečavanje pranja novca i borbu protiv financiranja terorizma.



- 7.2 Prva sjednica svakog novoosnovanog kolegija za sprečavanje pranja novca i borbu protiv financiranja terorizma trebala bi biti fizička sjednica, osim ako stalni članovi i vodeće nadzorno tijelo ne postignu suglasnost o tome da je primjeren drugi oblik sjednice, uzimajući u obzir čimbenike navedene u prethodnoj smjernici 7.1. točkama od (a) do (e).
- 7.3 Ako vodeće nadzorno tijelo, uzimajući u obzir stajališta stalnih članova, utvrdi da društvo koje posluje na prekograničnoj osnovi ili poslovne jedinice u EU-u predstavljaju visok rizik od pranja novca/financiranja terorizma, vodeće nadzorno tijelo treba sazvati najmanje jednu fizičku sjednicu kolegija za sprečavanje pranja novca i borbu protiv financiranja terorizma godišnje, osim ako se stalni članovi ne dogovore o drugoj učestalosti ili obliku sjednice, uzimajući u obzir čimbenike navedene u smjernici 7.1.
- 7.4 U mjeri u kojoj je to relevantno i moguće, vodeće nadzorno tijelo trebalo bi, na temelju savjetovanja sa stalnim članovima, organizirati fizičku sjednicu kolegija za sprečavanje pranja novca i borbu protiv financiranja terorizma neposredno prije, nakon ili u isto vrijeme kada se održava sjednica kolegija bonitetnih nadzornih tijela kako bi se olakšala razmjena informacija između nadležnih tijela i bonitetnih nadzornih tijela.
- 7.5 U svim slučajevima koji nisu obuhvaćeni smjernicom 7.3., vodeće nadzorno tijelo na temelju savjetovanja sa stalnim članovima treba dogovoriti učestalost ili oblik sjednica, uzimajući u obzir čimbenike navedene u smjernici 7.1.
- 7.6 Vodeće nadzorno tijelo treba zajamčiti da planirane sjednice kolegija za sprečavanje pranja novca i borbu protiv terorizma obuhvaćaju barem sljedeće:
- (a) razmjenu informacija o društvu koje posluje na prekograničnoj osnovi i njegovim prekograničnim poslovnim jedinicama ili poslovnim jedinicama u EU-u, uključujući:
    - (i) procjenu profila rizika od pranja novca/financiranja terorizma društva koje posluje na prekograničnoj osnovi ili poslovnih jedinica u EU-u koju provode stalni članovi;
    - (ii) rana upozorenja o pojavi rizika od pranja novca/financiranja terorizma;
    - (iii) ostvarene rizike od pranja novca/financiranja terorizma te šire nalaze nadzora (ili privremene nalaze u kojima su utvrđeni ozbiljni prekršaji) povezane s politikama i postupcima za sprečavanje pranja novca i borbu protiv financiranja terorizma, uključujući primjenu politika i postupaka na razini grupe, od strane društva koje posluje na prekograničnoj osnovi ili poslovnih jedinica u EU-u, uključujući broj i analizu podnesenih izvješća o sumnjivim transakcijama, ako su takve informacije dostupne;
    - (iv) planirane ili nedavno provedene nadzorne aktivnosti sprečavanja pranja novca i borbe protiv financiranja terorizma, uključujući izravne i neizravne nadzore;





- (v) sankcije ili druge korektivne radnje ili mjere koje su razmatrane ili nametnute za povrede obveza u pogledu sprečavanja pranja novca i borbe protiv financiranja terorizma;
  - (vi) ostale nadzorne ili provedbene mjere, uključujući mjere koje primjenjuju bonitetna nadzorna tijela, ako je to relevantno, kao što su kapitalni dodatci na temelju rizika od pranja novca/financiranja terorizma, ili mjere i odluke donesene na temelju rizika od pranja novca/financiranja terorizma u pogledu izdavanja odobrenja, kvalificiranih udjela, upravljanja, unutarnjih kontrola te prikladnosti i primjerenosti;
- (b) razmatranje potrebe za zajedničkim pristupom i koordiniranim djelovanjem u skladu sa smjernicama 12. i 13.

### **Ad hoc sjednice**

- 7.7 Vodeće nadzorno tijelo, na vlastitu inicijativu ili na zahtjev jednog ili više stalnih članova, trebalo bi organizirati *ad hoc* sjednicu kolegija za sprečavanje pranja novca i borbu protiv financiranja terorizma ako je ostvaren rizik od pranja novca/financiranja terorizma ili ako se pojavio ozbiljan rizik od pranja novca/financiranja terorizma, kao što su:
- (a) navodna uključenost društva koje posluje na prekograničnoj osnovi, prekogranične poslovne jedinice ili poslovne jedinice u EU-u u međunarodnom programu pranja novca/financiranja terorizma; ili
  - (b) visoka razina neusklađenosti društva koje posluje na prekograničnoj osnovi, prekogranične poslovne jedinice ili poslovne jedinice u EU-u s normama u pogledu sprečavanja pranja novca ili borbe protiv financiranja terorizma koja bi mogla imati učinak u drugim jurisdikcijama.
- 7.8 Vodeće nadzorno tijelo trebalo bi bez odlaganja organizirati sjednicu kako je opisano u smjernici 7.7. i u dogovoru sa stalnim članovima odrediti najprikladniji oblik sjednice.
- 7.9 Ako vodeće nadzorno tijelo ne uspije organizirati *ad hoc* sjednicu kolegija za sprečavanje pranja novca i borbu protiv financiranja terorizma, kako je opisano u smjernici 7.8., jedan ili više stalnih članova trebao bi organizirati sjednicu i osigurati da su ostali stalni članovi obaviješteni o sjednici i o pitanjima o kojima će se raspravljati.
- 7.10 Ako je rizik od pranja novca/financiranja terorizma ostvaren, zbog čega je potrebno hitno djelovati, jedan ili više stalnih članova može bez odlaganja organizirati *ad hoc* sjednicu i osigurati da su ostali stalni članovi obaviješteni o sjednici.
- 7.11 Smjernica 7.6. ovih smjernica ne primjenjuje se na *ad hoc* sjednice.

## Smjernica 8.: Pisani sporazum o suradnji i razmjeni informacija

- 8.1 Za svaki kolegij za sprečavanje pranja novca i borbu protiv financiranja terorizma, vodeće nadzorno tijelo i stalni članovi trebali bi sklopiti pisani sporazum o suradnji i razmjeni informacija („sporazum o suradnji u području borbe protiv pranja novca i borbe protiv financiranja terorizma“) te bi, u pogledu stalnih članova, trebali razmotriti barem sljedeće:
- (a) opseg uzajamne pomoći, suradnje i razmjene informacija;
  - (b) postupak za pružanje uzajamne pomoći, uključujući zahtjeve za suradnju i razmjenu informacija;
  - (c) usklađenost nadzornog djelovanja (uključujući zajedničke nadzore);
  - (d) ograničenja u pogledu povjerljivosti i dopuštenu upotrebu informacija;
  - (e) pravila za rješavanje sporova; i
  - (f) jezik koji bi se trebao upotrebljavati za komunikaciju u okviru kolegija za sprečavanje pranja novca i borbu protiv financiranja terorizma.
- 8.2 Vodeće nadzorno tijelo trebalo bi ispuniti predložak sporazuma o suradnji u području borbe protiv pranja novca i borbe protiv financiranja terorizma iz Priloga II. za sve kolegije za sprečavanje pranja novca i borbu protiv financiranja terorizma. Kada se koristi predložak sporazuma o suradnji u vezi sa sprečavanjem pranja novca i borbom protiv financiranja terorizma, nije potrebno prethodno odobrenje stalnih članova. Vodeće nadzorno tijelo trebalo bi dostaviti konačni sporazum o suradnji u području sprečavanja pranja novca i borbe protiv financiranja terorizma svim stalnim članovima i promatračima te, ako je to potrebno, konsolidirajućem nadzornom tijelu.
- 8.3 Vodeće nadzorno tijelo trebalo bi izmijeniti sporazum o suradnji u području sprečavanja pranja novca i borbe protiv financiranja terorizma iz smjernice 8.2. ako to smatra potrebnim ili na zahtjev jednog ili više stalnih članova. Vodeće nadzorno tijelo trebalo bi dostaviti izmijenjeni sporazum o suradnji u području sprečavanja pranja novca i borbe protiv financiranja terorizma svim stalnim članovima i promatračima. Vodeće nadzorno tijelo trebalo bi zaključiti pisani sporazum, uzimajući u obzir sva mišljenja stalnih članova barem u onoj mjeri u kojoj su zaprimljena u utvrđenom roku. Vodeće nadzorno tijelo trebalo bi dostaviti konačni sporazum o suradnji u području sprečavanja pranja novca i borbe protiv financiranja terorizma svim stalnim članovima i promatračima.
- 8.4 Vodeće nadzorno tijelo trebalo bi redovito preispitivati i po potrebi ažurirati sporazum o suradnji u području sprečavanja pranja novca i borbe protiv financiranja terorizma iz smjernica 8.2. ili 8.3. uz prethodno savjetovanje sa stalnim članovima.

## Smjernica 9.: Opseg uzajamne pomoći

9.1 Stalni članovi i, ako je to predviđeno uvjetima sudjelovanja priloženima sporazumu o suradnji u području sprečavanja pranja novca i borbe protiv financiranja terorizma, promatrači, trebali bi jedni drugima pružati najveću moguću uzajamnu pomoć u svim pitanjima relevantnim za nadzor sprečavanja pranja novca i borbe protiv financiranja terorizma ili aspekte bonitetnog nadzora povezane sa sprečavanjem pranja novca i borbom protiv financiranja terorizma društava koja posluju na prekograničnoj osnovi ili za poslovne jedinice u EU-u za koje je uspostavljen kolegij za sprečavanje pranja novca i borbu protiv financiranja terorizma. Uzajamna pomoć obuhvaća suradnju i razmjenu informacija u vezi s društvom koje posluje na prekograničnoj osnovi, prekograničnom poslovnom jedinicom ili poslovnom jedinicom u EU-u u mjeri u kojoj je takva razmjena informacija dopuštena primjenjivim zakonodavstvom, uz upućivanje na članak 50.a i članak 57.a stavak 4. Direktive o sprečavanju pranja novca, s obzirom na, ali ne ograničavajući se na sljedeće:

- (a) nadzor tog društva, prekogranične poslovne jedinice ili poslovne jedinice u EU-u u skladu sa Smjernicama o nadzoru koji se temelji na riziku, osobito:
  - (i) prilikom ispitivanja primjene politika i postupaka za sprečavanje pranja novca i borbu protiv financiranja terorizma, uključujući, prema potrebi, primjenu politika i postupaka za sprečavanje pranja novca i borbu protiv financiranja terorizma na razini grupe;
  - (ii) prilikom izdavanja nalaza povezanih s neusklađivanjem s politikama i postupcima za sprečavanje pranja novca i borbu protiv financiranja terorizma na razini grupe, ako je to primjenjivo;
  - (iii) prilikom provedbe izravnog nadzora;
  - (iv) profil rizika od pranja novca/financiranja terorizma;
- (b) provedbu (zajedničkih) izravnih nadzora u drugoj državi članici;
- (c) pregled sumnji na kršenje obveza u području sprečavanja pranja novca i borbe protiv financiranja terorizma, pokušaja takvih kršenja ili počinjenih kršenja takvih obveza ili nedostataka u sustavu unutarnjeg upravljanja;
- (d) izrečene sankcije ili mjere, primjerice prilikom razmatranja učinka sankcija na kršenje obveza u području sprečavanja pranja novca i borbe protiv financiranja terorizma; i
- (e) rizike od pranja novca/financiranja terorizma u nastajanju ili ostvarene rizike.



## Smjernica 10.: Postupci podnošenja zahtjeva za uzajamnu pomoć i pružanja uzajamne pomoći

- 10.1 U mjeri u kojoj je to predviđeno njihovim uvjetima sudjelovanja priloženima sporazumu o suradnji u području sprečavanja pranja novca i borbe protiv financiranja terorizma, stalni članovi i promatrači mogu zatražiti uzajamnu pomoć, uključujući suradnju i razmjenu informacija u području nadzora, od drugih stalnih članova te, u mjeri predviđenoj u uvjetima sudjelovanja priloženima sporazumu o suradnji u području sprečavanja pranja novca i borbe protiv financiranja terorizma, od promatrača.
- 10.2 Stalni član koji podnosi zahtjev trebao bi podnijeti zahtjev u pisanom obliku ostalim stalnim članovima (ili promatračima) i poslati primjerak tog zahtjeva vodećem nadzornom tijelu u roku od 3 radna dana od dana kada je podnositelj zahtjeva (ili promatrač) koji je podnio zahtjev poslao zahtjev.
- 10.3 U zahtjevu valja navesti koje se informacije ili vrsta uzajamne pomoći traže, kao i razlog za podnošenje zahtjeva. U iznimnim okolnostima, kada je podnesen usmeni zahtjev, trebalo bi što prije pružiti pisanu potvrdu.
- 10.4 Pri primitku zahtjeva za uzajamnu pomoć od stalnog člana ili promatrača, stalni član kojem je upućen zahtjev trebao bi pružiti potrebnu pomoć, uključujući informacije o procjeni rizika od pranja novca i financiranja terorizma, bez nepotrebnog odlaganja i na sveobuhvatan način. Ako stalni član odbije postupiti po zahtjevu za pomoć, trebao bi obrazložiti svoje razloge za to i, ako je to moguće, istaknuti alternativne načine za dobivanje zatražene pomoći.
- 10.5 Ako informacije nisu dostupne na jeziku navedenom u pisanom sporazumu o suradnji i razmjeni informacija, član kojem je upućen zahtjev trebao bi razmotriti pružanje sažetka na jeziku kolegija.

## Smjernica 11.: Ograničenja u pogledu povjerljivosti i dopuštena upotreba informacija

### Informacije koje nisu javne

- 11.1 Svi stalni članovi kolegija za sprečavanje pranja novca i borbu protiv financiranja terorizma trebali bi čuvati povjerljivost svih informacija koje nisu javne, a koje su primili u tom kolegiju. Informacije koje nisu javne uključuju zahtjeve za uzajamnu pomoć.
- 11.2 Ako stalni član zaprimi zahtjev za uzajamnu pomoć od nadležnog tijela koje nije stalni član ili promatrač u tom kolegiju za sprečavanje pranja novca i borbu protiv financiranja terorizma te ako bi za pružanje odgovora na taj zahtjev trebalo objaviti informacije koje nisu javne, a koje su dobivene u kontekstu kolegija za sprečavanje pranja novca i borbu protiv financiranja terorizma, stalni član koji je zaprimio zahtjev trebao bi:



- (a) savjetovati se s onim stalnim članovima ili promatračima od kojih potječu informacije koje podliježu zahtjevu za otkrivanje i vodećim nadzornim tijelom;
  - (b) suzdržati se od otkrivanja informacija koje nisu javne, osim ako je ishodio pisanu suglasnost od stalnih članova i/ili promatrača od kojih potječu informacije koje nisu javne;
  - (c) u mjeri u kojoj je to dopušteno, suzdržati se od otkrivanja informacija koje nisu javne ako stalni članovi i/ili promatrači od kojih informacije potječu smatraju da njihovo objavljivanje nije opravdano. U tim bi slučajevima stalni član od kojeg je zatražena pomoć trebao od nadležnog tijela koje je podnijelo zahtjev zatražiti da razmotri povlačenje zahtjeva za uzajamnu pomoć ili da ga izmijeni na način kojim bi se uklonila potreba za otkrivanjem informacija koje nisu javne.
- 11.3 Ako je prijenos povjerljivih informacija stečenih u okviru kolegija za sprečavanje pranja novca i borbu protiv financiranja terorizma pozvanom sudioniku dopušten sukladno mjerodavnom pravu i ako je takav prijenos predložen, vodeće nadzorno tijelo trebalo bi ishoditi izričitu prethodnu suglasnost stalnih članova ili promatrača koji su dostavili te informacije kolegiju za sprečavanje pranja novca i borbu protiv financiranja terorizma. Ako se mjerodavnim pravom zahtijeva da se takav prijenos može izvršiti samo ako pozvani sudionik podliježe posebnoj obvezi čuvanja poslovne tajne, vodeće nadzorno tijelo treba procijeniti je li taj zahtjev ispunjen i priložiti ocjenu zahtjevu za prethodnu suglasnost iz prve rečenice ovog stavka. Pozvani sudionici trebali bi potpisati sporazum o povjerljivosti kojim se osigurava da se povjerljive informacije o kojima se raspravlja na sjednici kolegija ne mogu otkriti nijednoj osobi ili subjektu izvan kolegija za sprečavanje pranja novca i borbu protiv financiranja terorizma, osim ako je to potrebno i dopušteno zakonom.
- 11.4 Vodeće nadzorno tijelo trebalo bi osigurati da se povjerljive informacije uvijek razmjenjuju unutar kolegija za sprečavanje pranja novca i borbu protiv financiranja terorizma putem sigurnih kanala, osim ako se te informacije ne razmjenjuju tijekom sjednice kolegija.
- 11.5 Razmjena informacija između vodećeg nadzornog tijela, stalnih članova i promatrača mora biti u skladu s primjenjivim zakonima o zaštiti podataka.<sup>6</sup>

### Dopušteni oblici uporabe informacija

- 11.6 Stalni članovi trebali bi se koristiti informacijama dobivenim u okviru kolegija za sprečavanje pranja novca i borbu protiv financiranja terorizma bez prethodne suglasnosti za potrebe utvrđene u članku 57.a Direktive (EU) 2015/849, a posebno kako bi:

---

<sup>6</sup> Za nacionalna nadležna tijela to je Uredba (EU) 2016/679 Europskog parlamenta i Vijeća od 27. travnja 2016. o zaštiti pojedinaca u vezi s obradom osobnih podataka i o slobodnom kretanju takvih podataka te o stavljanju izvan snage Direktive 95/46/EZ i nacionalnih provedbenih propisa ove Uredbe, a za institucije, tijela, urede i agencije Unije to je Uredba (EU) 2018/1725 Europskog parlamenta i Vijeća od 23. listopada 2018. o zaštiti pojedinaca u vezi s obradom osobnih podataka u institucijama, tijelima, uredima i agencijama Unije i o slobodnom protoku tih podataka te o stavljanju izvan snage Uredbe (EZ) br. 45/2001 i Odluke 1247/2002/EZ.



- (a) osigurali usklađenost društva koje posluje na prekograničnoj osnovi ili poslovnih jedinica u EU-u s odredbama Direktive (EU) 2015/849; ili
  - (b) koristili te informacije u svojoj procjeni rizika od pranja novca i financiranja terorizma za sektor.
- 11.7 Ako stalni član odluči otkriti informacije dobivene u okviru kolegija za sprečavanje pranja novca i borbu protiv terorizma u bilo koju svrhu osim onih utvrđenih u Direktivi (EU) 2015/849 ili u ovim smjernicama, trebao bi ishoditi prethodnu pisanu suglasnost stalnih članova ili promatrača od kojih informacije potječu ili na koje bi otkrivanje informacija moglo utjecati.

## Smjernica 12.: Zajednički pristup

- 12.1 Stalni članovi trebali bi postići dogovor o zajedničkom pristupu kako bi se osigurala usklađenost društva koje posluje na prekograničnoj osnovi, njegovih prekograničnih poslovnih jedinica ili poslovnih jedinica u EU-u s odredbama Direktive (EU) 2015/849, kao i njihov dosljedni nadzor u svim jurisdikcijama.
- 12.2 U određenim okolnostima, dva ili više stalnih članova mogu postići dogovor o zajedničkom pristupu. Na primjer:
- (a) ako se pitanje odnosi samo na prekograničnu poslovnu jedinicu ili poslovnu jedinicu u EU-u u jednoj državi članici, može biti dovoljno da stalni član odgovoran za nadzor te poslovne jedinice i vodeće nadzorno tijelo postignu dogovor o zajedničkom pristupu; ili
  - (b) ako se pitanje odnosi na način na koji društvo ili prekogranična poslovna jedinica ili poslovna jedinica u EU-u primjenjuju politike i postupke na razini grupe, može biti prikladniji dogovor svih stalnih članova o zajedničkom pristupu.
- 12.3 Ako se stalni članovi slože da je potreban zajednički pristup kako bi se riješilo to pitanje, ali se ne može postići dogovor o tome kako bi se taj pristup trebao primjenjivati, prednost ima odluka vodećeg nadzornog tijela.
- 12.4 Stalni članovi trebali bi se obvezati na primjenu pristupa opisanog u smjernicama 12.1. i 12.2. u praksi ako se tim pristupom ne dovode u pitanje ovlasti i obveze koje su im dodijeljene na temelju njihovih nacionalnih zakona.
- 12.5 Ako se stalni član složio sa zajedničkim pristupom, ali ne postupa u skladu s pristupom, ostali stalni članovi trebali bi se obratiti nadležnom europskom nadzornom tijelu.

## Smjernica 13.: Usklađeno nadzorno djelovanje

- 13.1 Zajednički pristup opisan u smjernici 12. može dovesti do usklađenog nadzornog djelovanja koje može obuhvaćati usklađene ili zajedničke nadzore koje provode neki ili svi stalni članovi.



Prilikom odlučivanja o provedbi usklađenog nadzornog djelovanja stalni članovi trebali bi uzeti u obzir sljedeće:

- (a) narav i razinu rizika od pranja novca/financiranja terorizma koji je predmet zajedničkog djelovanja u smislu procjene ili ublažavanja;
- (b) posebne rizike ili zakonske ili regulatorne odredbe koje čine predmet usklađenog djelovanja te sve razlike u primjenjivom pravnom i regulatornom okviru;
- (c) dostupna sredstva za nadzor i planiranu raspodjelu sredstava za nadzor.

13.2 Ako se postigne dogovor o usklađenom djelovanju, uključeni stalni članovi trebali bi utvrditi barem sljedeće u pisanom obliku:

- (a) ako je to potrebno, koji je stalni član odgovoran za usklađivanje djelovanja;
- (b) plan djelovanja, uključujući narav i vrstu usklađenog djelovanja svakog stalnog člana, vrijeme rada koji mora provesti svaki stalni član te načine razmjene informacija, uključujući razmjenu informacija prikupljenih tijekom i na temelju usklađenog djelovanja;
- (c) mogućnosti usklađenog daljnjeg praćenja, ako postoje, uključujući i, ako je to primjenjivo, usklađene provedbene mjere.

## Smjernica 14.: Bilateralni odnosi

14.1 Kako bi utvrdili svoje odnose u slučaju da nije osnovan kolegij za sprečavanje pranja novca i borbu protiv financiranja terorizma, nadležna tijela trebala bi primjenjivati postupke kojima se olakšava djelotvorna i učinkovita suradnja i razmjena informacija s drugim nadležnim tijelima, nadzornim tijelima iz trećih zemalja, ako je to izvedivo, i bonitetnim nadzornim tijelima putem bilateralnih odnosa. U tu bi svrhu nadležna tijela trebala prema potrebi primjenjivati odredbe navedene u:

- (a) smjernici 9. o opsegu uzajamne pomoći;
- (b) smjernici 10. u vezi s postupkom pružanja uzajamne pomoći;
- (c) smjernici 11. u vezi s dopuštenom uporabom informacija; i
- (d) smjernicama 12. i 13. u vezi sa zajedničkim pristupom i usklađenom nadzornom djelovanju.

14.2 Ako su, u skladu s člankom 57.a stavkom 2. Direktive (EU) 2015/849, nadležna tijela potpisala sporazum s Europskom središnjom bankom, također bi se trebala pozvati na taj sporazum za praktične načine suradnje i razmjene informacija među njima.



## Smjernica 15.: Rješavanje sukoba

- 15.1 Sva uključena nadležna tijela trebala bi svaki sukob između stalnih članova i promatrača koji proizlazi iz primjene ovih smjernica, uključujući ako nije osnovan kolegij za sprečavanje pranja novca i borbu protiv financiranja terorizma ili ako je zahtjev za uzajamnu pomoć odbijen ili nije u potpunosti ispunjen, uputiti europskim nadzornim tijelima.

## Smjernica 16.: Prijelazno razdoblje

- 16.1 Vodeće nadzorno tijelo trebalo bi uložiti sve napore kako bi što prije uspostavilo kolegij za sprečavanje pranja novca i borbu protiv financiranja terorizma za sva društva, prekogranične poslovne jedinice i poslovne jedinice u EU-u koji ispunjavaju uvjete iz smjernice 2. Prvo bi trebalo osnovati kolegije za ona društva za koja je ocijenjeno da predstavljaju visoki rizik za potrebe pranja novca/financiranja terorizma u skladu sa Smjernicama o nadzoru koji se temelji na riziku i osigurati da se kolegiji za sva druga društva koja ispunjavaju uvjete osnuju u roku od 2 godine od datuma početka primjene ovih smjernica.
- 16.2 Tijekom tog prijelaznog razdoblja nadležna tijela trebala bi obavijestiti EBA-u o svim pitanjima nastalim tijekom primjene ovih smjernica.





## Prilog I. – Predlošci za mapiranje

*[ovaj bi predložak trebalo upotrebljavati prilikom mapiranja društava s prekograničnim poslovnim jedinicama, kojima su izdana odobrenja u vašoj državi članici i koja imaju prekogranične poslovne jedinice u drugim državama članicama]*

Naziv društva	Vrsta društva	Ocjena rizika od pranja novca i financiranja terorizma	Identifikacijska oznaka pravne osobe, ako je to primjenjivo	Država članica ili treća zemlja u kojoj posluje prekogranična poslovna jedinica društva	Vrsta prekogranične poslovne jedinice	Je li za društvo potreban kolegij za sprečavanje pranja novca i borbu protiv financiranja terorizma?

*[ovaj bi predložak trebalo upotrebljavati prilikom mapiranja prekograničnih poslovnih jedinica koje posluju u državi članici društva sa sjedištem u drugoj državi članici]*

Naziv prekogranične poslovne jedinice koja posluje u državi članici	Vrsta društva	Ocjena rizika od pranja novca i financiranja terorizma za prekograničnu	Identifikacijska oznaka pravne osobe, ako je to primjenjivo	Država članica u kojoj se nalazi sjedište	Na koji način društvo posluje u vašoj državi članici (podružnica, društvo kći itd.)	Je li za prekograničnu poslovnu jedinicu u EU-u potreban kolegij za sprečavanje pranja novca i borbu protiv financiranja terorizma?	Ako je potreban takav kolegij, navesti ime i lokaciju vodećeg nadzornog tijela



		poslovnu jedinicu								

*[Ovaj bi predložak trebalo upotrebljavati prilikom mapiranja poslovnih jedinica društava iz trećih zemalja u EU-u koje posluju u državi članici.]*

Naziv poslovne jedinice u EU-u	Vrsta društva	Ocjena rizika od pranja novca i financiranja terorizma za poslovnu jedinicu u EU-u	Identifikacijska oznaka pravne osobe, ako je to primjenjivo	Naziv društva iz treće zemlje	Zemlja u kojoj se nalazi sjedište društva iz treće zemlje	Na koji način poslovna jedinica u EU-u posluje u vašoj državi članici (podružnica, društvo kći itd.)	Ostale poslovne jedinice u EU-u povezane s istim društvom iz treće zemlje	Ukupna vrijednost imovine poslovne jedinice u EU-u koja posluje u vašoj državi članici	Razina rizika od pranja novca/financiranja terorizma povezana s poslovnom jedinicom u EU-u u vašoj državi članici	Je li za poslovnu jedinicu u EU-u koja posluje u vašoj državi članici potreban kolegij za sprečavanje pranja novca i borbu protiv financiranja	Ako je potreban takav kolegij, navesti ime i lokaciju vodećeg nadzornog tijela
--------------------------------	---------------	--	---	-------------------------------	---	--	---	--	---	--	--



JOINT COMMITTEE OF THE EUROPEAN SUPERVISORY AUTHORITIES

											terorizm a?	

## Prilog II. – Predložak sporazuma o suradnji u području sprečavanja pranja novca i borbe protiv financiranja terorizma

**Sporazum o suradnji u području sprečavanja pranja novca i borbe protiv financiranja terorizma (u daljnjem tekstu: „sporazum”)**

**nadzornog kolegija za sprečavanje pranja novca i borbu protiv financiranja terorizma (u daljnjem tekstu: „kolegij za sprečavanje pranja novca i borbu protiv financiranja terorizma”)**

**osnovanog za *[navesti naziv društva koje posluje na prekograničnoj osnovi ili poslovne jedinice u EU-u]* (u daljnjem tekstu: „društvo”)**

### i. Uvod

*[Navesti naziv nadležnog tijela]* kao vodeće nadzorno tijelo (u daljnjem tekstu: „vodeće nadzorno tijelo”) uspostavilo je ovaj kolegij za sprečavanje pranja novca i borbu protiv financiranja terorizma u skladu s člankom 48. stavkom 4., člankom 48. stavkom 5., člankom 49., člankom 50. točkom (a) i člankom 57. točkom (a) Direktive (EU) 2015/849. Vodeće nadzorno tijelo u svojoj je procjeni rizika od pranja novca/financiranja terorizma razvrstalo društvo kao *[navesti ocjenu rizika od pranja novca/financiranja terorizma]* za potrebe rizika od pranja novca/financiranja terorizma.

Svrha ovog kolegija za sprečavanje pranja novca jest osigurati suradnju stalnih članova i promatrača utvrđenih u odjeljku II. ovog sporazuma i razmjena informacija među njima.

Ovaj kolegij za sprečavanje pranja novca djelovat će u skladu s ovim sporazumom, koji će se redovito preispitivati i ažurirati u skladu s pravilima utvrđenim u smjernicama europskih nadzornih tijela o suradnji i razmjeni informacija za potrebe Direktive (EU) 2015/849 među nadležnim tijelima koja nadziru kreditne i financijske institucije (u daljnjem tekstu: „smjernice o kolegijima za sprečavanje pranja novca i borbu protiv financiranja terorizma”).

### ii. Utvrđivanje stalnih članova i promatrača

#### a. Opis i struktura društva

*[Umetnuti strukturni dijagram i/ili kratak opis društva. Podrobni opis društva valja priložiti u Dodatku I. ovom sporazumu.]*

#### b. Utvrđivanje stalnih članova



Na temelju mapiranja koje je provelo vodeće nadzorno tijelo te u skladu sa smjernicom 5. Smjernica o kolegijima za sprečavanje pranja novca, vodeće nadzorno tijelo utvrdilo je sljedeće trajne članove koji moraju sudjelovati u kolegiju za sprečavanje pranja novca:

*[Dodati popis svih stalnih članova]*

Podatci za kontakt svih stalnih članova navedeni su u Dodatku II. priloženom ovom sporazumu.

### **c. Utvrđivanje promatrača**

Vodeće nadzorno tijelo provelo je mapiranje te je, u skladu sa smjernicom 5. Smjernica za kolegije za sprečavanje pranja novca, utvrdilo promatrače za kolegij za sprečavanje pranja novca. Nakon što je zaprimilo potvrdu promatrača o tome da će poštovati Uvjete sudjelovanja promatrača priložene u Dodatku III. ovom sporazumu, vodeće nadzorno tijelo pozvalo je sljedeće promatrače da sudjeluju u kolegiju za sprečavanje pranja novca:

*[Dodati popis svih promatrača]*

Vodeće nadzorno tijelo smatra da ti promatrači imaju posebni interes u pitanjima povezanim s društvom, o čemu će se raspravljati na sjednicama kolegija za sprečavanje pranja novca i borbu protiv financiranja terorizma, uključujući:

*[Navesti popis tema]*

*[Navesti naziv nadzornog tijela]* jest nadzorno tijelo iz treće zemlje koje je pozvano da sudjeluje u kolegiju za sprečavanje pranja novca u svojstvu promatrača zbog *[u vezi s odjeljcima (a) ili (b) u nastavku, obrisati odjeljak koji nije relevantan]*

- a) vodeće nadzorno tijelo smatra da je sustav povjerljivosti nadzornog tijela u trećoj zemlji istovjetan sustavu povjerljivosti nadležnih tijela;

*ili*

- b) vodeće nadzorno tijelo smatra da sustav povjerljivosti nadzornog tijela u trećoj zemlji nije istovjetan sustavu povjerljivosti nadležnih tijela, zbog čega ograničava sudjelovanje promatrača na sljedeće sjednice, na kojima se ne otkrivaju povjerljive informacije:

*[Navesti popis sjednica]*

*[Navesti sljedeći uvjet isključivo ako su stalni članovi dali suglasnost za sudjelovanje promatrača samo na određenim dijelovima sjednice kolegija]*



### iii. Sudjelovanje na sjednicama kolegija za sprečavanje pranja novca

Vodeće nadzorno tijelo i stalni članovi kolegija za sprečavanje pranja novca osigurat će da na sjednicama i u aktivnostima kolegija sudjeluju najprikladniji predstavnici, s obzirom na teme o kojima će se raspravljati i ciljeve koji će se nastojati ostvariti.

Ti predstavnici bit će ovlašteni da u ime svojih nadležnih tijela kao stalni članovi u najvećoj mogućoj mjeri preuzmu obveze u pogledu odluka koje se namjeravaju donijeti tijekom sjednica ili aktivnosti kolegija za sprečavanje pranja novca.

Ako je to potrebno, na temelju savjetovanja sa stalnim članovima, vodeće nadzorno tijelo pozvat će ostale članove da sudjeluju na određenoj sjednici kolegija za sprečavanje pranja novca u skladu sa smjernicom 5. Smjernica za kolegije za sprečavanje pranja novca.

### iv. Opseg i okvir za podnošenje zahtjeva za uzajamnu pomoć

Stalni članovi slijedit će postupak za podnošenje zahtjeva za uzajamnu pomoć i pružanje uzajamne pomoći, kako je utvrđeno u Smjernicama za kolegije za sprečavanje pranja novca.

Stalni članovi pružat će najveću moguću uzajamnu pomoć ostalim stalnim članovima i promatračima, ako je to izvedivo, u svim pitanjima relevantnim za nadzor društva u pogledu sprečavanja pranja novca i borbe protiv financiranja terorizma, te barem u pitanjima opisanima u Smjernicama za kolegije za sprečavanje pranja novca.

### vii. Postupanje s povjerljivim informacijama

U skladu s člankom 48. stavkom 2. Direktive (EU) 2015/849, svi stalni članovi postupat će s informacijama koje su primili u okviru ovog sporazuma te u kontekstu kolegija za sprečavanje pranja novca kao s povjerljivim informacijama te u skladu s primjenjivim pravilima za zaštitu podataka.

Stalni članovi upotrebljavat će povjerljive informacije zaprimljene u kontekstu kolegija za sprečavanje pranja novca samo tijekom obavljanja svojih dužnosti te samo za potrebe utvrđene u Smjernicama za kolegije za sprečavanje pranja novca.

Ako je to prikladno, stalni članovi otkrivat će informacije zaprimljene u okviru kolegija za sprečavanje pranja novca stranama koje nisu stalni članovi i promatrači samo na način opisan u Smjernicama za kolegije za sprečavanje pranja novca.



### viii. Zajednički pristup i usklađeno djelovanje

Prilikom postizanja dogovora o zajedničkom pristupu ili usklađenim djelovanjima stalni članovi pozivat će se na Smjernice za kolegije za sprečavanje pranja novca.

Vodeće nadzorno tijelo poduzet će sve potrebne korake kako bi zajamčilo primjenu zajedničkog pristupa o kojem su dva ili više stalnih članova postignuli dogovor, ako se time ne dovode u pitanje ovlasti i obveze dodijeljene tim članovima u skladu s nacionalnim propisima.

### ix. Rješavanje sukoba

Ako je to relevantno, svi sukobi između stalnih članova i promatrača rješavat će se u skladu sa Smjernicama za kolegije za sprečavanje pranja novca.

### x. Završne odredbe za pisane sporazume o usklađivanju i suradnji

Stalni članovi poštovat će uvjete utvrđene u ovom sporazumu.

U slučaju prekida članstva stalnog člana ili promatrača, vodeće nadzorno tijelo na temelju savjetovanja sa stalnim članovima preispitat će ovaj sporazum u skladu s time.

Jezik komunikacije u okviru kolegija za sprečavanje pranja novca jest *[navesti jezik]*. Ovaj se dokument ne objavljuje.

Datum:

U ime *[vodećeg nadzornog tijela]*

Ime i prezime:

Položaj:

Potpis:.....

Datum:

U ime *[nadležnog tijela]*

Ime i prezime:.....

Položaj:.....

Potpis:.....

#### Dodatak I. –Struktura društva

*[navesti detaljne podatke o strukturi društva ili organizacijsku shemu]*

#### Dodatak II. – Popis podataka za kontakt

Posljednji put ažurirano:				
Status	Nadležno tijelo	Podatci za kontakt	Telefonski broj	E-adresa



<i>[navesti radi li se o stalnom članu ili promatraču]</i>	<i>[navesti naziv nadležnog/nadzornog tijela ili europskih nadzornih tijela]</i>	<i>[navesti ime i prezime te naziv radnog mjesta osobe za kontakt u okviru tijela]</i>	<i>[navesti broj telefona osobe za kontakt]</i>	<i>[navesti e-adresu osobe za kontakt]</i>
--	--	--	---	--

**Dodatak III. – Pojedinačni uvjeti za sudjelovanje promatrača**

*[Uvjeti za sudjelovanje, koje stalni članovi sklapaju s pojedinačnim promatračima, trebali bi postati prilozi sporazumu o suradnji i razmjeni informacija, odnosno Dodatci III.1., III.2. itd., ovisno o broju promatrača u kolegiju. Za svakog promatrača trebali bi postojati pojedinačni Uvjeti za sudjelovanje, u kojem je definirano njegovo sudjelovanje u djelatnostima kolegija za sprečavanje pranja novca i njegova interakcija sa stalnim članovima i ostalim promatračima u kontekstu kolegija za sprečavanje pranja novca (osim ako se članovi kolegija i promatrači nisu dogovorili drugačije).]*





JOINT COMMITTEE OF THE EUROPEAN  
SUPERVISORY AUTHORITIES

---