



JC 2019 81

16. december 2019

Konečné znenie usmernení

o spolupráci a výmene informácií na účely smernice (EÚ) 2015/849 medzi príslušnými orgánmi, ktoré vykonávajú dohľad nad úverovými a finančnými inštitúciami

Usmernenia o kolégiách na boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu

1. Povinnosti týkajúce sa dodržiavania usmernení a ohlasovacie povinnosti

Status týchto spoločných usmernení

V tomto dokumente sa uvádzajú spoločné usmernenia vydané podľa článku 16 a článku 56 prvého pododseku nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1093/2010 z 24. novembra 2010, ktorým sa zriaďuje Európsky orgán dohľadu (Európsky orgán pre bankovníctvo) a ktorým sa mení a dopĺňa rozhodnutie č. 716/2009/ES a zrušuje rozhodnutie Komisie 2009/78/ES, nariadenia (EÚ) č. 1094/2010, ktorým sa zriaďuje Európsky orgán dohľadu (Európsky orgán pre poisťovníctvo a dôchodkové poistenie zamestnancov) a nariadenia (EÚ) č. 1095/2010, ktorým sa zriaďuje Európsky orgán dohľadu (Európsky orgán pre cenné papiere a trhy) – „nariadenia o európskych orgánoch dohľadu“. V súlade s článkom 16 ods. 3 nariadení o európskych orgánoch dohľadu musia príslušné orgány a finančné inštitúcie vynaložiť všetko úsilie na dodržanie týchto usmernení.

V spoločných usmerneniach sa uvádza stanovisko európskych orgánov dohľadu k náležitým postupom dohľadu v rámci Európskeho systému finančného dohľadu a k spôsobu, akým by sa malo právo Únie uplatňovať v konkrétnej oblasti. Príslušné orgány, na ktoré sa spoločné usmernenia vzťahujú, by ich mali dodržiavať tak, že ich primeraným spôsobom začlenia do svojich postupov dohľadu (napr. zmenou svojho právneho rámca alebo svojich postupov dohľadu) vrátane prípadov, keď sú spoločné usmernenia zamerané v prvom rade na inštitúcie.

Požiadavky na ohlasovanie

V súlade s článkom 16 ods. 3 nariadení o európskych orgánoch dohľadu musia príslušné orgány oznámiť príslušnému európskemu orgánu dohľadu, či dodržiavajú alebo majú v úmysle dodržať tieto spoločné usmernenia, alebo ak nie, musia uviesť dôvody nedodržiavania, a to do **dd.mm.rrrr** (do dvoch mesiacov po vydaní). Ak príslušné orgány v stanovenej lehote nedoručia nijaké oznámenie, príslušný európsky orgán dohľadu ich bude považovať za príslušné orgány, ktoré tieto usmernenia nedodržiavajú. Oznámenia je potrebné zaslať na adresu compliance@eba.europa.eu, compliance@eiopa.europa.eu a compliance@esma.europa.eu s odkazom „JC 2019 81“. Vzor oznámenia je k dispozícii na webových sídlach európskych orgánov dohľadu. Oznámenia majú predkladať osoby, ktoré sú oprávnené podávať správy o dodržiavaní usmernení v mene svojich príslušných orgánov.

Oznámenia sa uverejnia na webových sídlach európskych orgánov dohľadu v súlade s článkom 16 ods. 3.



2. Predmet úpravy, vymedzenie pojmov a adresáti

Predmet úpravy

V týchto usmerneniach:

- a) sa stanovuje rámec spolupráce a výmeny informácií medzi príslušnými orgánmi prostredníctvom dvojstranných záväzkov alebo kolégií na boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu;
- b) sa upravuje zriadenie a fungovanie kolégií na boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu.

Vymedzenie pojmov

Pokiaľ nie je uvedené inak, pojmy používané a vymedzené v smernici (EÚ) 2015/849 a nariadení (EÚ) č. 575/2013 majú rovnaký význam aj v týchto usmerneniach. Na účely týchto usmernení sa okrem toho uplatňuje toto vymedzenie pojmov:

Príslušný orgán	Príslušný orgán vymedzený v článku 4 bode 2(ii) nariadenia (EÚ) č. 1093/2010, v článku 4 bode 2(ii) nariadenia (EÚ) č. 1094/2010 a v článku 4 bode 3(ii) nariadenia (EÚ) č. 1095/2010, ktorý je príslušný zabezpečovať dodržiavanie požiadaviek smernice (EÚ) 2015/849 spoločnosťami. V súlade s článkom 1 písm. b) rozhodnutí Spoločného výboru EHP č. 199/2016, 200/2016 a 201/2016 z 30. septembra 2016 sa pod pojmami „členský štát (členské štáty)“ a „príslušné orgány“ okrem významu v uvedenom nariadení rozumejú aj štáty Európskeho združenia voľného obchodu (EZVO), resp. ich príslušné orgány.
Podnik z tretej krajiny	Podnik so sídlom v tretej krajine, ktorý by sa považoval za úverovú inštitúciu alebo finančnú inštitúciu uvedenú v článku 3 bodoch 1 a 2 smernice (EÚ) 2015/849, ak by mal sídlo v členskom štáte.
Spoločnosť	Úverová inštitúcia alebo finančná inštitúcia uvedená v článku 3 bodoch 1 a 2 smernice (EÚ) 2015/849.
Spoločnosť pôsobiaca na cezhraničnom základe	Spoločnosť s pobočkami zriadenými v inom členskom štáte alebo v tretej krajine alebo skupina úverových a finančných inštitúcií uvedená v článku 3 bode 15 smernice (EÚ) 2015/849 s dcérskymi



spoločnosťami a pobočkami zriadenými v členskom štáte alebo v tretej krajine.

Cezhraničná organizačná jednotka	Pobočka alebo akákoľvek iná forma organizačnej jednotky spoločnosti v zmysle článku 45 ods. 2 a článku 48 ods. 4 smernice (EÚ) 2015/849, ktorá pôsobí v členskom štáte inom ako členský štát, v ktorom sa nachádza ústredie spoločnosti, alebo v tretej krajine, alebo dcérska spoločnosť materského podniku zriadená v členskom štáte inom ako členský štát, v ktorom má sídlo tento materský podnik, alebo v tretej krajine.
----------------------------------	--

Organizačná jednotka v EÚ	Priama alebo nepriama dcérska spoločnosť podniku z tretej krajiny, ktorá je zriadená v členskom štáte (ďalej len „dcérska spoločnosť podniku z tretej krajiny v EÚ“), alebo pobočka v EÚ, alebo akákoľvek iná forma organizačnej jednotky v zmysle článku 45 ods. 2 a článku 48 ods. 4 smernice (EÚ) 2015/849 tohto podniku z tretej krajiny alebo ktorejkoľvek z jeho dcérskych spoločností v EÚ.
---------------------------	--

V prípade cezhraničných organizačných jednotiek zriadených aspoň v troch členských štátoch je hlavným orgánom dohľadu:

Hlavný orgán dohľadu	<p>(a) príslušný orgán členského štátu, v ktorom sa nachádza orgán konsolidovaného dohľadu uvedený v článku 111 smernice 2013/36/EÚ¹ alebo orgán dohľadu nad skupinou uvedený v článku 212 ods. 1 písm. d) smernice 2009/138/ES², alebo ak je orgánom konsolidovaného dohľadu Európska centrálna banka (ECB), príslušný orgán členského štátu, v ktorom by sa nachádzal orgán konsolidovaného dohľadu pred uplatňovaním nariadenia (EÚ) č. 1024/2013³, alebo</p> <p>(b) v prípade spoločnosti, ktorá nie je úverovou inštitúciou ani poisťovňou, s cezhraničnými organizačnými jednotkami, ktorými sú:</p>
----------------------	---

¹ Smernica 2013/36/EÚ z 26. júna 2013 o prístupe k činnosti úverových inštitúcií a prudenciálnom dohľade nad úverovými inštitúciami a investičnými spoločnosťami, o zmene smernice 2002/87/ES a o zrušení smerníc 2006/48/ES a 2006/49/ES.

² Smernica 2009/138/ES z 25. novembra 2009 o začatí a vykonávaní poistenia a zaistenia (Solventnosť II).

³ Nariadenie Rady (EÚ) č. 1024/2013 z 15. októbra 2013, ktorým sa Európska centrálna banka poveruje osobitnými úlohami, pokiaľ ide o politiky týkajúce sa prudenciálneho dohľadu nad úverovými inštitúciami.



- i. dcérske spoločnosti, príslušný orgán domovského členského štátu materského podniku;
 - ii. iné organizačné jednotky ako dcérske spoločnosti, príslušný orgán domovského členského štátu tejto spoločnosti alebo
- (c) v prípade spoločnosti pôsobiacej na cezhraničnom základe, ktorá je dcérskou spoločnosťou podniku iného ako úverová inštitúcia alebo finančná inštitúcia uvedená v článku 3 bodoch 1 a 2 smernice (EÚ) 2015/849, príslušný orgán členského štátu uvedený v písmene b) bode i) a ii) v predchádzajúcom texte.

V prípade organizačných jednotiek v EÚ zriadených aspoň v troch členských štátoch je hlavným orgánom dohľadu:

- (a) príslušný orgán členského štátu, v ktorom je zriadená dcérska spoločnosť, ak ide o pobočky a dcérske spoločnosti;
- (b) príslušný orgán členského štátu, v ktorom je zriadená dcérska spoločnosť alebo pobočka, ktorá predstavuje najvyššie riziko prania špinavých peňazí a financovania terorizmu v súlade s hodnotením rizika príslušného orgánu, ak ide o iba o dcérske spoločnosti alebo iba o pobočky, alebo
- (c) príslušný orgán členského štátu, v ktorom je zriadená dcérska spoločnosť alebo pobočka s najvyššou celkovou hodnotou aktív, ak ide iba o dcérske spoločnosti alebo iba o pobočky, ktoré majú rovnakú úroveň rizika prania špinavých peňazí a financovania terorizmu.

Ak hlavný orgán dohľadu nemožno určiť, príslušný európsky orgán dohľadu môže z vlastného podnetu alebo na žiadosť dotknutých príslušných orgánov poskytnúť pomoc, a to aj prostredníctvom mediácie.

Kolégium na boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu

Kolégium tvorené hlavným orgánom dohľadu, stálymi členmi a pozorovateľmi, ktoré je vytvorené s cieľom poskytovať stálu štruktúru na spoluprácu a výmenu informácií medzi týmito



stranami na účely dohľadu nad spoločnosťou pôsobiacou na cezhraničnom základe.

Orgán dohľadu	prudenciálneho	Príslušný orgán vymedzený v článku 4 bode 2(i) nariadenia (EÚ) č. 1093/2010, v článku 4 bode 2(i) nariadenia (EÚ) č. 1094/2010 a v článku 4 bode 3(i) nariadenia (EÚ) č. 1095/2010.
------------------	----------------	---



Adresáti

8. Tieto usmernenia sú určené príslušným orgánom.



5. Vykonávanie

Dátum uplatňovania

Tieto usmernenia sa uplatňujú od 10. januára 2020.

Prechodné ustanovenia

Odkazy na európske orgány dohľadu v týchto usmerneniach by sa mali vykladať ako odkazy na európsky orgán dohľadu, ktorému sa v právnych predpisoch Únie ukladajú úlohy spojené s predchádzaním praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu a bojom proti nim vo finančnom systéme v celej EÚ.



1. Usmernenia o spolupráci a výmene informácií na účely smernice (EÚ) 2015/849 medzi príslušnými orgánmi, ktoré vykonávajú dohľad nad úverovými a finančnými inštitúciami

Usmernenie 1: Mapovanie

1.1 Príslušné orgány by mali vykonať mapovanie všetkých týchto subjektov:

- (a) spoločností pôsobiacich na cezhraničnom základe, ktoré majú sídlo v ich členskom štáte, a cezhraničných organizačných jednotiek týchto spoločností v iných členských štátoch alebo tretích krajinách;
- (b) cezhraničných organizačných jednotiek a organizačných jednotiek v EÚ, ktoré pôsobia v ich členskom štáte, a
- (c) podnikov z tretích krajín prepojených s organizačnými jednotkami v EÚ uvedenými v písm. b) v predchádzajúcom texte.

1.2 S cieľom vykonať mapovanie na účely týchto usmernení by mali príslušné orgány použiť mapovanie:

- (a) ktoré už majú k dispozícii ako orgány prudenciálneho dohľadu;
- (b) ktoré im poskytli orgány prudenciálneho dohľadu alebo
- (c) ktoré vykonali ako súčasť rámca dohľadu založenom na hodnotení rizík, ktorý sa stanovuje v spoločných usmerneniach európskych orgánov dohľadu o charakteristikách prístupu k dohľadu nad bojom proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu založeného na hodnotení rizík a o krokoch, ktoré sa majú prijať pri vykonávaní dohľadu na základe rizika (JC 2016 72), uverejnených 16. novembra 2016 (ďalej len „usmernenia o dohľade založenom na hodnotení rizík“).

1.3 Príslušné orgány by mali zabezpečiť, aby mapovanie uvedené v usmernení 1.2:

- (a) obsahovalo dostatočné informácie, aby príslušné orgány zabezpečili dodržiavanie týchto usmernení, a
- (b) bolo podložené hodnotením rizík prania špinavých peňazí a financovania terorizmu spoločností a sektorov v rámci ich pôsobnosti v oblasti dohľadu.



- 1.4 Pri vykonávaní mapovania na účely týchto usmernení by mali príslušné orgány zhromaždiť potrebné informácie zo všetkých dostupných zdrojov, okrem iného:
- (a) z ich vlastných činností v oblasti dohľadu vrátane výročného podávania správ;
 - (b) v možnom rozsahu od iných príslušných orgánov alebo orgánov dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu z tretích krajín;
 - (c) z verejných registrov spoločností, ktorým bolo udelené povolenie alebo ktorým bola udelená licencia, vrátane registrov Európskeho orgánu pre bankovníctvo (EBA) a
 - (d) od orgánov prudenciálneho dohľadu, najmä pokiaľ ide o informácie, ktoré majú o spoločnosti alebo skupinových štruktúrach spoločností, ktoré podliehajú ich prudenciálnemu dohľadu, v relevantnom prípade vrátane informácií, ktoré sa získavajú z povoľovacích konaní, v rámci oznamovaní tzv. „passportingu“ a zriadenia kolégií orgánov dohľadu.
- 1.5 Pri vykonávaní mapovania by mali príslušné orgány použiť vzor uvedený v prílohe I.
- 1.6 Pri realizácii mapovania by mali príslušné orgány uviesť minimálne:
- (a) názvy všetkých členských štátov, štátov EZVO, ktoré sú členmi EHP, alebo tretích krajín, v ktorých má spoločnosť pôsobiaca na cezhraničnom základe svoje cezhraničné organizačné jednotky;
 - (b) názvy všetkých členských štátov a štátov EZVO, ktoré sú štátmi EHP, v ktorých má svoje organizačné jednotky v EÚ podnik z tretej krajiny, a to v rozsahu, v akom sú príslušnému orgánu známe;
 - (c) názov tretej krajiny, v ktorej má ústredie podnik z tretej krajiny prepojený s organizačnými jednotkami v EÚ, a
 - (d) úroveň rizika prania špinavých peňazí a financovania terorizmu spojenú so spoločnosťou pôsobiacou na cezhraničnom základe, s cezhraničnými organizačnými jednotkami a organizačnými jednotkami v EÚ, a to v rozsahu, v akom je príslušnému orgánu známa, a v súlade s krokmi 1 a 2 Usmernení o dohľade založenom na hodnotení rizík.
- 1.7 Príslušné orgány by mali zabezpečiť, aby mapovanie bolo stále aktuálne. Príslušné orgány by mali mapovanie preskúmať a aktualizovať pravidelne, aj *ad hoc*, ak sú upovedomené o akýchkoľvek relevantných zmenách vo vlastníckej štruktúre spoločnosti pôsobiacej na cezhraničnom základe alebo podniku z tretej krajiny.
- 1.8 Príslušné orgány by mali následne predkladať mapovanie a jeho aktualizácie príslušnému európskemu orgánu dohľadu.



Usmernenie 2: Podmienky zriadenia kolégia na boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu

- 2.1 Po vykonaní mapovania v súlade s usmernením 1 by mal hlavný orgán dohľadu určiť spoločnosti pôsobiace na cezhraničnom základe, ktoré spĺňajú podmienky na zriadenie kolégia na boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu uvedené v usmernení 2.2.
- 2.2 Podmienky na zriadenie kolégia na boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu sú splnené, keď:
 - (a) spoločnosť pôsobiaca na cezhraničnom základe zriadila cezhraničné organizačné jednotky aspoň v dvoch rôznych členských štátoch iných ako členský štát, kde sa nachádza jej ústredie, alebo
 - (b) podnik z tretej krajiny zriadil organizačné jednotky v EÚ aspoň v troch členských štátoch. Pobočky dcérskej spoločnosti podniku z tretej krajiny v EÚ zriadené v členskom štáte inom ako členský štát, kde je zriadená dcérska spoločnosť v EÚ, sa chápu ako samostatné organizačné jednotky.
- 2.3 Ak nie sú splnené podmienky na zriadenie kolégia na boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, príslušné orgány by mali zabezpečiť aspoň spoluprácu a výmenu informácií na dvojstrannom základe v súlade s usmernením 14.

Usmernenie 3: Zriadenie a udržiavanie kolégia na boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu

- 3.1 Ak sú splnené podmienky stanovené v usmernení 2, hlavný orgán dohľadu v spolupráci s príslušnými orgánmi pre cezhraničné organizačné jednotky a organizačné jednotky v EÚ by mal zriadiť a udržiavať kolégium na boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu.
- 3.2 Hlavný orgán dohľadu by mal uprednostniť zriadenie kolégií na boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu v prípade tých spoločností pôsobiacich na cezhraničnom základe a organizačných jednotiek v EÚ, ktoré sú na účely prania špinavých peňazí a financovania terorizmu v nadväznosti na hodnotenie rizík vykonané v súlade s usmerneniami o dohľade založenom na hodnotení rizík klasifikované ako vysokorizikové, a zohľadniť relevantné informácie uverejnené Európskou komisiou vrátane nadnárodného posudzovania rizík Európskej komisie uverejneného v súlade s článkom 6 smernice (EÚ) 2015/849.
- 3.3 Ak napriek tomu, že boli splnené príslušné podmienky stanovené v týchto usmerneniach, hlavný orgán dohľadu nezriadi kolégium, príslušné orgány pre cezhraničné organizačné jednotky a organizačné jednotky v EÚ cezhraničnej spoločnosti, v prípade ktorých sa



nezriadilo kolégium, by mali zasláť list hlavnému orgánu dohľadu a uviesť v ňom, prečo by sa malo kolégium zriadiť. V rámci tejto komunikácie by mali príslušné orgány uviesť:

- (a) prečo sa domnievajú, že boli splnené podmienky na zriadenie kolégia;
- (b) riziko prania špinavých peňazí a financovania terorizmu spojené s príslušnou cezhraničnou organizačnou jednotkou alebo organizačnou jednotkou v EÚ, najmä s uvedením náznakov porušení alebo možných porušení rámca smernice o boji proti praniu špinavých peňazí na individuálnej alebo skupinovej úrovni, a
- (c) vplyv na funkcie dohľadu, ak sa nezriadi kolégium, najmä na ich schopnosť účinne monitorovať dodržiavanie povinností v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu zo strany cezhraničných organizačných jednotiek alebo organizačných jednotiek v EÚ.

Do jedného mesiaca od prijatia písomnej žiadosti by mal hlavný orgán dohľadu zasláť príslušným orgánom odôvodnenú odpoveď. Ak hlavný orgán dohľadu nezriadi kolégium a príslušné orgány nesúhlasia s dôvodmi, ktoré uviedol, mali by sa príslušné orgány obrátiť na EBA so žiadosťou o nezáväznú mediáciu v súvislosti s otázkou, či by sa malo zriadiť kolégium.

3.4 Ak EBA zastáva názor, že kolégium by sa malo zriadiť, a hlavný orgán dohľadu ho nezriadi:

- (a) ak o to požiadajú príslušné orgány pre cezhraničné organizačné jednotky a organizačné jednotky v EÚ, hlavný orgán dohľadu by im mal bez zbytočného odkladu zasláť všetky informácie potrebné na účinný dohľad nad cezhraničnými organizačnými jednotkami a organizačnými jednotkami v EÚ v rámci ich pôsobnosti;
- (b) môže sa zväziť, či by sa mal uplatniť článok 9b nariadenia č. 1093/2010, a
- (c) skutočnosť, že hlavný orgán dohľadu nezriadil kolégium, by sa mala považovať za nedodržanie týchto usmernení z jeho strany.

3.5 Ak príslušný orgán nedostal od hlavného orgánu dohľadu vyžiadané informácie v súlade s odsekom 3.4 písm. a), mal by zasláť EBA žiadosť o záväznú mediáciu.

Usmernenie 4: Spolupráca medzi kolégiami na boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu a orgánmi prudenciálneho dohľadu

4.1 Ak bolo zriadené kolégium orgánov dohľadu uvedené v smernici 2013/36/EÚ alebo v smernici 2009/138/ES, malo by sa zabezpečiť toto:



- (a) hlavný orgán dohľadu by mal urobiť všetko pre to, aby získal od orgánov konsolidovaného dohľadu mapovanie skupiny vykonané v súlade s článkom 2 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2016/98 a článkom 2 vykonávacieho nariadenia Komisie (EÚ) 2016/99;
 - (b) hlavný orgán dohľadu by mal poskytnúť orgánu konsolidovaného dohľadu alebo orgánu dohľadu nad skupinou mapovanie, ktoré vykonal v súlade s usmernením 1.
- 4.2 Hlavný orgán dohľadu by mal komunikovať s orgánom konsolidovaného dohľadu alebo predsedom kolégia orgánov prudenciálneho dohľadu a ak sa líšia, aj s predsedom štruktúry zriadenej pod kolégiom orgánov prudenciálneho dohľadu, ktorá sa zameriava na boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, ak takáto štruktúra zriadená pod kolégiom orgánov prudenciálneho dohľadu existuje, s cieľom zabezpečiť spoluprácu a výmenu informácií medzi orgánmi dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu a orgánmi prudenciálneho dohľadu, ako je náležité z hľadiska ich úloh a ako sa stanovuje v platných právnych predpisoch. Takáto spolupráca by mala:
- (a) zahŕňať výmenu relevantných informácií medzi kolégiom na boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu a kolégiom orgánov prudenciálneho dohľadu nad spoločnosťou pôsobiaceou na cezhraničnom základe alebo skupinou, v prípade ktorej sa zriadilo kolégium na boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, a
 - (b) zabezpečiť účasť na zasadnutiach jednotlivých kolégií, ak je súčasťou programu zasadnutí téma relevantná pre členov druhého kolégia.

Usmernenie 5: Zloženie kolégia na boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu

Stáli členovia

- 5.1 Hlavný orgán dohľadu by mal do kolégia na boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu ako stálych členov vždy pozvať tieto orgány:
- (a) všetky príslušné orgány zodpovedné za dohľad v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu nad všetkými cezhraničnými organizačnými jednotkami spoločnosti pôsobiacej na cezhraničnom základe;
 - (b) príslušné orgány zodpovedné za dohľad v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu nad všetkými organizačnými jednotkami v EÚ;
 - (c) príslušný európsky orgán dohľadu (EBA, ESMA alebo EIOPA).



- 5.2 Hlavný orgán dohľadu by mal zodpovedať za určenie stálych členov uvedených v usmernení 5.1 a zaznamenanie ich názvov a kontaktných údajov do zoznamu kontaktných údajov príslušného kolégia na boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu v súlade s usmernením 6. S cieľom určiť príslušné orgány môže hlavný orgán dohľadu vychádzať z registra príslušných orgánov, ktorý uverejnila Európska komisia v súlade s článkom 48 ods. 1a smernice (EÚ) 2015/849.
- 5.3 Po prijatí pozvánky do kolégia na boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu by mali stáli členovia v lehote 10 pracovných dní písomne potvrdiť hlavnému orgánu dohľadu účasť.

Pozorovatelia

- 5.4 Hlavný orgán dohľadu by mal do kolégia na boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu ako pozorovateľov pozvať orgány prudenciálneho dohľadu nad spoločnosťami pôsobiacimi na cezhraničnom základe, cezhraničnými organizačnými jednotkami a organizačnými jednotkami v EÚ a orgány tretích krajín, pre oblasť boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, v ktorých pôsobia cezhraničné organizačné jednotky. Môže pozvať aj orgány prudenciálneho dohľadu tretích krajín, v ktorých pôsobia cezhraničné organizačné jednotky, a finančnú spravodajskú jednotku (FIU) členského štátu, v ktorom sa nachádza hlavný orgán dohľadu.
- 5.5 Hlavný orgán dohľadu by mal zodpovedať za určenie pozorovateľov uvedených v usmernení 5.4 a zaznamenanie ich názvov a kontaktných údajov do zoznamu kontaktných údajov príslušného kolégia na boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu v súlade s usmernením 6. S cieľom určiť tieto orgány sa môže hlavný orgán dohľadu poradiť s európskymi orgánmi dohľadu.
- 5.6 Keď sa hlavný orgán dohľadu rozhoduje, či pozve konkrétneho pozorovateľa, mal by vytvoriť zoznam potenciálnych pozorovateľov v súlade s usmernením 5.5. Hlavný orgán dohľadu by mal pri tom zväžiť všetky návrhy, ktoré mu písomne doručili stáli členovia v primeranom čase, a ich dôvody na pozvanie konkrétneho pozorovateľa do kolégia na boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu. S cieľom navrhnúť pozorovateľa by mal hlavný orgán dohľadu alebo stály člen, ktorý navrhuje pozvanie pozorovateľa, vykonať tieto kroky:
- (a) posúdenie rovnocennosti režimu dôverných informácií, ktorý sa uplatňuje na orgán dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu alebo orgán prudenciálneho dohľadu z tretej krajiny. V rámci tohto posúdenia sa môže hlavný orgán dohľadu alebo stály člen riadiť odporúčaním týkajúcim sa rovnocennosti orgánov z krajín mimo EÚ na účel účasti v kolégiách orgánov dohľadu uverejneným na webovom sídle EBA, ktoré môže byť dôležitým vkladom do celkového posudzovania rovnocennosti orgánu tretej krajiny. Vo vhodnom prípade si môžu navyše pozrieť aj



rozhodnutia Európskej komisie o rovnocennosti v oblasti pôsobnosti smernice Solventnosť II⁴ a rozhodnutia o primeranosti v oblasti ochrany údajov⁵;

- (b) posúdenie možného vplyvu účasti pozorovateľa na fungovanie kolégia na boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu;
 - (c) posúdenie schopnosti a pripravenosti orgánu dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu alebo orgánu prudenciálneho dohľadu z tretej krajiny podpísať dvojstrannú dohodu o spolupráci so všetkými stálymi členmi podľa článku 57 písm. a) bodu č. 5 smernice o boji proti praniu špinavých peňazí.
- 5.7 Hlavný orgán dohľadu by mal poskytnúť zoznam potenciálnych pozorovateľov spolu s výsledkom posúdenia vykonaného v súlade s usmernením 5.6 všetkým stálym členom kolégia na boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu a existujúcim pozorovateľom.
- 5.8 Stáli členovia by mali v lehote stanovenej hlavným orgánom dohľadu predložiť akékoľvek pripomienky a námietky k navrhnutým pozorovateľom, ktorí boli pozvaní do kolégia pre boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu. K týmto pripomienkam a námietkam by malo byť pripojené písomné odôvodnenie, v ktorom sa uvedie základ týchto pripomienok a námietok a spôsob, akým by podľa názoru stáleho člena mohla účasť navrhovaného pozorovateľa v kolégiu na boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu ovplyvniť postupy kolégia.
- 5.9 Hlavný orgán dohľadu môže pozvať pozorovateľa do kolégia na boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu iba vtedy, ak žiadny stály člen nenamieta a ak potenciálny pozorovateľ súhlasí, že bude dodržiavať podmienky účasti pozorovateľov, ktoré by mali byť individuálne vypracované hlavným orgánom dohľadu a odsúhlasené relevantnými orgánmi vo vzťahu ku každému pozorovateľovi.
- 5.10 Je možné obrátiť sa na EBA, aby uskutočnil zmierovací postup alebo mediáciu v súvislosti s akoukoľvek otázkou týkajúcou sa pozvania a účasti pozorovateľov, alebo EBA môže takýmto spôsobom konať z vlastnej iniciatívy.

Pozvaní účastníci

- 5.11 Hlavný orgán dohľadu môže z vlastnej iniciatívy alebo na základe žiadosti stáleho člena zvážiť pozvanie iných relevantných účastníkov na konkrétny blok v rámci zasadnutia kolégia na boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, kde:
- (a) by bola účasť týchto účastníkov prínosom pre kolégium na boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu. Takýmito účastníkmi môžu byť okrem iných

⁴ Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2009/138/ES z 25. novembra 2009 o začatí a vykonávaní poistenia a zaistenia.

⁵ Pozri článok 45 ods. 3 nariadenia (EÚ) 2016/679 alebo článok 36 ods. 3 smernice (EÚ) 2016/680.



spoločnosť, finančná spravodajská jednotka iná ako finančná spravodajská jednotka stanovená v usmernení 5.4, audítori alebo konzultanti; alebo

- (b) konkrétne otázky, o ktorých sa diskutuje na zasadnutí kolégia na boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, môžu mať vplyv na prácu vykonávanú pozvaným účastníkom. Medzi týchto účastníkov môže orientačne patriť orgán pre riešenie krízových situácií, Jednotná rada pre riešenie krízových situácií alebo systémy ochrany vkladov.

- 5.12 Hlavný orgán dohľadu by mal vziať do úvahy všetky písomné návrhy stálych členov týkajúce sa potenciálnych účastníkov a ich odôvodnenie pozvania. Pred pozvaním týchto účastníkov na konkrétny blok v rámci zasadnutia kolégia na boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu by sa mal hlavný orgán dohľadu poradiť so všetkými stálymi členmi a získať ich súhlas, ako aj informovať pozorovateľov o takomto rozhodnutí.
- 5.13 Stáli členovia by mali vyjadriť obavy a námietky týkajúce sa navrhovaných účastníkov v lehote stanovenej hlavným orgánom dohľadu a mali by ich zdôvodniť v písomnom odôvodnení, v ktorom uvedú základ týchto obáv alebo námietok.

Usmernenie 6: Zoznamy kontaktných údajov

- 6.1 Hlavný orgán dohľadu by mal viesť zoznam kontaktných údajov všetkých stálych členov a pozorovateľov vyplnením vzoru, ktorý je pripojený k dohode o spolupráci a výmene informácií v prílohe II, a pravidelne ho prehodnocovať.
- 6.2 Hlavný orgán dohľadu by mal poskytnúť zoznam vypracovaný v súlade s usmernením 6.1 všetkým stálym členom a pozorovateľom.
- 6.3 Stáli členovia a pozorovatelia by mali hlavnému orgánu dohľadu poskytnúť svoje kontaktné údaje a bez zbytočného odkladu ho informovať o akýchkoľvek zmenách.

Usmernenie 7: Zasadnutia kolégia na boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu

Plánované zasadnutia

- 7.1 Hlavný orgán dohľadu by mal po porade so stálymi členmi určiť formu a frekvenciu zasadnutí kolégia na boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, pričom by mal zohľadniť aspoň tieto faktory:
- (a) hodnotenie hlavného orgánu dohľadu týkajúce sa rizika prania špinavých peňazí a financovania terorizmu spojeného so spoločnosťou a jej cezhraničnými organizačnými jednotkami alebo organizačnými jednotkami v EÚ, v prípade ktorých sa zriadilo kolégium na boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, ktoré



hlavný orgán dohľadu určil v súlade s Usmerneniami európskych orgánov dohľadu o dohľade založenom na hodnotení rizík a Usmerneniami o rizikových faktoroch;

- (b) stanoviská stálych členov;
 - (c) naliehavosť a včasnosť záležitosti;
 - (d) dostupnosť stálych členov;
 - (e) vplyv účinnosti a fungovania kolégia na boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu a
 - (f) akékoľvek významné zmeny úrovne rizika prania špinavých peňazí a financovania terorizmu spojeného so spoločnosťami alebo ich cezhraničnými organizačnými jednotkami alebo organizačnými jednotkami v EÚ, v prípade ktorých sa zriadilo kolégium na boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu.
- 7.2 Prvé zasadnutie novo zriadeného kolégia na boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu by sa malo uskutočniť fyzicky, okrem prípadu, keď sa stáli členovia a hlavný orgán dohľadu dohodnú, že je vhodná iná forma zasadnutia, pričom zohľadnia faktory stanovené v usmernení 7.1 písm. a) až e).
- 7.3 Ak hlavný orgán dohľadu s ohľadom na stanoviská stálych členov určí, že spoločnosť pôsobiaca na cezhraničnom základe alebo organizačné jednotky v EÚ predstavujú vysoké riziko prania špinavých peňazí a financovania terorizmu, mal by zvolať aspoň jedno fyzické zasadnutie kolégia na boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu ročne, okrem prípadu, keď stáli členovia súhlasia s inou frekvenciou alebo formou zasadnutia, pričom zohľadnia faktory stanovené v usmernení 7.1.
- 7.4 Pokiaľ je to relevantné a možné, hlavný orgán dohľadu by mal po porade so stálymi členmi usporiadať fyzické zasadnutie kolégia na boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu bezprostredne pred zasadnutím kolégia orgánov prudenciálneho dohľadu, po ňom alebo zároveň s ním, aby umožnil výmenu informácií medzi príslušnými orgánmi a orgánmi prudenciálneho dohľadu.
- 7.5 Vo všetkých prípadoch, ktorých sa netýka usmernenie 7.3, by mal hlavný orgán dohľadu po porade so stálymi členmi dohodnúť frekvenciu alebo formu zasadnutia, pričom zohľadní faktory uvedené v usmernení 7.1.
- 7.6 Hlavný orgán dohľadu by mal zabezpečiť, aby plánované zasadnutia kolégia na boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu zahŕňali minimálne:
- (a) výmenu informácií o spoločnosti pôsobiacej na cezhraničnom základe a jej cezhraničných organizačných jednotkách alebo organizačných jednotkách v EÚ vrátane:



- (i) hodnotenia rizikového profilu prania špinavých peňazí a financovania terorizmu v prípade spoločnosti pôsobiacej na cezhraničnom základe alebo organizačných jednotiek v EÚ vykonaného stálymi členmi;
 - (ii) včasných varovaní o vznikajúcich rizikách prania špinavých peňazí a financovania terorizmu;
 - (iii) naplnených rizík prania špinavých peňazí a financovania terorizmu a širších zistení v oblasti dohľadu (alebo predbežných zistení, ak sa zistili vážne porušenia) v súvislosti s politikami a postupmi boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu vrátane uplatňovania celokupinových politik a postupov, pokiaľ ide o spoločnosť pôsobiacu na cezhraničnom základe alebo organizačné jednotky v EÚ, vrátane počtu a analýzy vyplnených hlásení o neobvyklých obchodných operáciách, ak sú takéto informácie dostupné;
 - (iv) plánovaných alebo nedávno ukončených opatrení dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu vrátane kontrol na mieste a na diaľku;
 - (v) sankcií alebo iných nápravných opatrení alebo prostriedkov, ktoré sa zvažovali alebo uložili za porušenie povinností týkajúcich sa boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu;
 - (vi) ďalších opatrení dohľadu alebo vynútiteľných opatrení, v relevantných prípadoch vrátane opatrení uplatňovaných orgánmi prudenciálneho dohľadu, ako je zvýšenie kapitálu na základe rizika prania špinavých peňazí a financovania terorizmu, alebo opatrení a rozhodnutí prijatých na základe rizika prania špinavých peňazí a financovania terorizmu v súvislosti s povoľovaním, kvalifikovanými účasťami, správou a riadením, internými kontrolami a vhodnosťou a primeranosťou;
- (b) zváženie potreby spoločného prístupu a koordinovaných opatrení v súlade s usmerneniami 12 a 13.

Zasadnutia *ad hoc*

7.7 Hlavný orgán dohľadu by mal z vlastnej iniciatívy alebo na žiadosť jedného stáleho člena alebo viacerých stálych členov usporiadať zasadnutie *ad hoc* kolégia na boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, ak sa naplnilo riziko prania špinavých peňazí a financovania terorizmu alebo vzniklo vážne riziko prania špinavých peňazí a financovania terorizmu, ako je:

- (a) údajná účasť spoločnosti pôsobiacej na cezhraničnom základe alebo cezhraničnej organizačnej jednotky, alebo organizačnej jednotky v EÚ v medzinárodnej schéme prania špinavých peňazí a financovania terorizmu alebo



- (b) vysoká úroveň nedodržiavania noriem v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu zo strany spoločnosti pôsobiacej na cezhraničnom základe, cezhraničnej organizačnej jednotky alebo organizačnej jednotky v EÚ, ktorá by mohla ovplyvniť iné jurisdikcie.
- 7.8 Hlavný orgán dohľadu by mal neodkladne usporiadať zasadnutie opísané v usmernení 7.7 a po porade so stálymi členmi určiť najvhodnejšiu formu zasadnutia.
- 7.9 Ak hlavný orgán dohľadu neusporiada zasadnutie *ad hoc* kolégia na boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, ako sa opisuje v usmernení 7.8, zasadnutie by mal, resp. mali usporiadať jeden stály člen alebo viacerí stáli členovia. Takisto by mal, resp. mali zabezpečiť, aby boli ostatní stáli členovia informovaní o zasadnutí a otázkach, o ktorých sa bude diskutovať.
- 7.10 Ak sa naplnilo riziko prania špinavých peňazí a financovania terorizmu a vyžadujú sa neodkladné opatrenia, jeden stály člen môže alebo viacerí stáli členovia môžu bezodkladne usporiadať zasadnutie *ad hoc* a zabezpečiť, aby boli ostatní stáli členovia o zasadnutí informovaní.
- 7.11 Usmernenie 7.6 týchto usmernení sa neuplatňuje vo vzťahu k zasadnutiam *ad hoc*.

Usmernenie 8: Písomná dohoda o spolupráci a výmene informácií

- 8.1 V prípade každého kolégia na boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu by mali hlavný orgán dohľadu a stáli členovia uzavrieť písomnú dohodu o spolupráci a výmene informácií (ďalej len „dohoda o spolupráci v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu“), v ktorej by sa mali vo vzťahu k stálym členom zaoberať minimálne týmito otázkami:
- (a) rozsah vzájomnej pomoci, spolupráce a výmeny informácií;
 - (b) postup, ktorý sa má dodržiavať pri poskytovaní vzájomnej pomoci vrátane žiadostí o spoluprácu a výmenu informácií;
 - (c) koordinácia postupov v oblasti dohľadu (vrátane spoločných kontrol);
 - (d) obmedzenia v otázkach dôverných informácií a prípustné používanie informácií;
 - (e) pravidiel, ktorými sa riadi urovnávanie sporov, a
 - (f) jazyk, ktorý by sa mal používať na komunikáciu v rámci kolégia na boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu.
- 8.2 Hlavný orgán dohľadu by mal vyplniť vzor dohody o spolupráci v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu stanovený v prílohe II v prípade všetkých kolégií na boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu. Keď sa použije vzor dohody



o spolupráci v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, nevyžaduje sa predchádzajúci súhlas stálych členov. Hlavný orgán dohľadu by mal poskytnúť vyhotovenú dohodu o spolupráci v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu všetkým stálym členom a pozorovateľom a v relevantnom prípade orgánu konsolidovaného dohľadu.

- 8.3 Hlavný orgán dohľadu by mal upraviť dohodu o spolupráci v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu uvedenú v usmernení 8.2, ak to považuje za nevyhnutné alebo na žiadosť jedného stáleho člena alebo viacerých stálych členov. Hlavný orgán dohľadu by mal poskytnúť upravenú verziu dohody o spolupráci v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu všetkým stálym členom a pozorovateľom. Hlavný orgán dohľadu by mal pri vyhotovení písomnej dohody zohľadniť stanoviská stálych členov aspoň v rozsahu, v akom mu boli doručené v stanovenej lehote. Hlavný orgán dohľadu by mal poskytnúť konečné znenie dohody o spolupráci v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu všetkým stálym členom a pozorovateľom.
- 8.4 Hlavný orgán dohľadu by mal preskúmať dohodu o spolupráci v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu uvedenú v usmerneniach 8.2 alebo 8.3 a v prípade potreby ju aktualizovať po predchádzajúcej porade so stálymi členmi.

Usmernenie 9: Rozsah vzájomnej pomoci

- 9.1 Stáli členovia a, ak sa to stanovuje v podmienkach účasti, ktoré sú prílohou k dohode o spolupráci v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, pozorovatelia by si mali navzájom poskytovať úplnú vzájomnú pomoc vo všetkých otázkach, ktoré majú význam z hľadiska dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu alebo aspektov prudenciálneho dohľadu týkajúcich sa boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, pokiaľ ide o spoločnosť pôsobiacu na cezhraničnom základe alebo organizačné jednotky v EÚ, v prípade ktorých sa zriadilo kolégium na boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu. Vzájomná pomoc zahŕňa spoluprácu a výmenu informácií v súvislosti so spoločnosťou pôsobiacu na cezhraničnom základe, cezhraničnou organizačnou jednotkou alebo organizačnou jednotkou v EÚ v rozsahu, v akom sa takáto výmena informácií povoľuje v platných právnych predpisoch, s odkazom na článok 50a a článok 57a ods. 4 smernice o boji proti praniu špinavých peňazí, a to okrem iného v súvislosti s:

- (a) dohľadom nad touto spoločnosťou, cezhraničnou organizačnou jednotkou alebo organizačnou jednotkou v EÚ v súlade s Usmerneniami o dohľade založenom na hodnotení rizík, najmä:
- (i) pri testovaní uplatňovania politik a postupov boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, vrátane prípadného uplatňovania celoskupinových politik a postupov boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu;



- (ii) v prípade potreby pri vydávaní zistení spojených s nedodržaním celoskupinových politík a postupov boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu;
 - (iii) pri vykonávaní kontroly na mieste;
 - (iv) v súvislosti s rizikovým profilom prania špinavých peňazí a financovania terorizmu;
- (b) vykonávaním (spoločných) kontrol na mieste v inom členskom štáte;
- (c) preskúvaním údajných porušení povinností týkajúcich sa boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, pokusov o takéto porušenie alebo vykonaných porušení alebo nedostatkov v internom mechanizme správy a riadenia;
- (d) uloženými sankciami alebo opatreniami, napríklad pri posudzovaní vplyvu sankcií za porušenia povinností týkajúcich sa boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, a
- (e) vznikajúcimi alebo naplnenými rizikami prania špinavých peňazí a financovania terorizmu.

Usmernenie 10: Postupy žiadania o vzájomnú pomoc a jej poskytovania

- 10.1 Stáli členovia a pozorovatelia v rozsahu stanovenom v podmienkach účasti, ktoré sú prílohou k dohode o spolupráci v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, môžu iných stálych členov a pozorovateľov v rozsahu stanovenom v podmienkach účasti, ktoré sú prílohou k dohode o spolupráci v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, požiadať o vzájomnú pomoc vrátane spolupráce v oblasti dohľadu a výmeny informácií.
- 10.2 Žiadajúci stály člen by mal písomne predložiť svoju žiadosť ostatným stálym členom (alebo pozorovateľom) a zaslať kópiu tejto žiadosti hlavnému orgánu dohľadu do troch pracovných dní odo dňa, keď tento stály člen (alebo pozorovateľ) žiadosť zaslať.
- 10.3 V žiadosti by sa malo uviesť, o aké informácie alebo aký druh vzájomnej pomoci sa žiada a aké sú dôvody žiadosti. Vo výnimočných prípadoch, keď má žiadosť ústnu formu, by malo čo najskôr nasledovať písomné potvrdenie.
- 10.4 Keď je požadnému stálemu členovi doručená žiadosť stálego člena alebo pozorovateľa o vzájomnú pomoc, mal by bez zbytočného odkladu a v plnom rozsahu poskytnúť požadovanú pomoc vrátane informácií o svojom hodnotení rizík prania špinavých peňazí a financovania terorizmu. Ak požadovaný stály člen odmietne konať na základe žiadosti



o pomoc, mal by vysvetliť dôvody tohto postupu a, ak je to možné, zdôrazniť alternatívne spôsoby získania požadovanej pomoci.

- 10.5 Ak informácie nie sú k dispozícii v jazyku vymedzenom v písomnej dohode o spolupráci a výmene informácií, požiadateľ by mal zvážiť poskytnutie zhrnutia v jazyku kolégia.

Usmernenie 11: Obmedzenia v otázkach dôverných informácií a prípustné používanie informácií

Neverejné informácie

- 11.1 Všetci stáli členovia kolégia na boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu by mali zachovávať mlčanlivosť o všetkých neverejných informáciách, ktoré v rámci tohto kolégia získali. Medzi neverejné informácie patria aj žiadosti o vzájomnú pomoc.
- 11.2 Ak je stálemu členovi doručená žiadosť o vzájomnú pomoc od príslušného orgánu, ktorý nie je stálym členom ani pozorovateľom v danom kolégiu na boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, a odpoveď na túto žiadosť by si vyžadovala poskytnutie neverejných informácií získaných v kontexte kolégia na boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, stály člen, ktorému bola žiadosť doručená, by mal konať takto:
- (a) poradiť sa so stálymi členmi alebo pozorovateľmi, od ktorých pochádzali informácie, ktorých sa týka žiadosť o poskytnutie informácií, a s hlavným orgánom dohľadu;
 - (b) zdržať sa poskytnutia neverejných informácií, ak nezískal písomný súhlas stálych členov a/alebo pozorovateľov, od ktorých neverejné informácie pochádzali;
 - (c) v povolenom rozsahu sa zdržať poskytnutia neverejných informácií, ak sa stáli členovia a/alebo pozorovatelia, od ktorých informácie pochádzali, domnievajú, že poskytnutie informácií nie je opodstatnené. V takýchto prípadoch by mal požiadateľ stály člen požiadať žiadajúci príslušný orgán, aby zvážil stiahnutie žiadosti o vzájomnú pomoc alebo ju zmenil a doplnil tak, aby odstránil potrebu poskytnutia neverejných informácií.
- 11.3 Ak je poskytnutie dôverných informácií získaných v rámci kolégia na boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu pozvanému účastníkovi v súlade s platnými právnymi predpismi a požiada o ich poskytnutie, hlavný orgán dohľadu by mal získať výslovný predchádzajúci súhlas stálych členov alebo pozorovateľov, ktorí kolégiu na boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu takéto informácie poskytli. Ak sa v platných právnych predpisoch vyžaduje, aby k takémuto poskytnutiu došlo iba vtedy, keď pozvaný účastník podlieha osobitnej požiadavke dodržiavať služobné tajomstvo, hlavný orgán dohľadu by mal posúdiť, či je táto požiadavka splnená, a priložiť posúdenie k žiadosti o predchádzajúci súhlas uvedený v prvej vete tohto odseku. Pozvaní účastníci by mali



podpísať dohodu o mlčanlivosti, ktorou sa zaistí, aby nebolo možné poskytnúť dôverné informácie, ktoré boli predmetom diskusie na zasadnutí kolégia, žiadnej osobe ani subjektu mimo kolégia na boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, okrem prípadu, keď sa to vyžaduje alebo povoľuje v právnych predpisoch.

- 11.4 Hlavný orgán dohľadu by mal zabezpečiť, aby sa dôverné informácie v rámci kolégia na boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu vždy vymieňali prostredníctvom bezpečných kanálov, okrem prípadu, keď sa takéto informácie vymieňajú počas zasadnutia kolégia.
- 11.5 Výmena informácií medzi hlavným orgánom dohľadu, stálymi členmi a pozorovateľmi musí byť v súlade s platnými právnymi predpismi, ktorými sa riadi ochrana údajov.⁶

Prípustné používanie informácií

- 11.6 Stáli členovia by mali informácie získané v rámci kolégia na boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu bez predchádzajúceho súhlasu používať na účely stanovené v článku 57a smernice (EÚ) 2015/849, a to najmä s cieľom:
- (a) zabezpečiť, aby spoločnosť pôsobiaca na cezhraničnom základe alebo organizačné jednotky v EÚ dodržiavali ustanovenia smernice (EÚ) 2015/849, alebo
 - (b) použiť ich na účely hodnotenia rizík prania špinavých peňazí a financovania terorizmu v sektore.
- 11.7 Ak sa stály člen rozhodne poskytnúť informácie získané v rámci kolégia na boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu na iný účel ako tie, ktoré sa stanovujú v smernici (EÚ) 2015/849 alebo vymedzujú v týchto usmerneniach, mal by získať predchádzajúci písomný súhlas stálych členov alebo pozorovateľov, od ktorých informácie pochádzajú alebo ktorí môžu byť poskytnutím informácií ovplyvnení.

Usmernenie 12: Spoločný prístup

- 12.1 Stáli členovia by sa mali dohodnúť na spoločnom prístupe s cieľom zabezpečiť, aby spoločnosť pôsobiaca na cezhraničnom základe a jej cezhraničné organizačné jednotky alebo organizačné jednotky v EÚ dodržiavali ustanovenia smernice (EÚ) 2015/849 a aby sa nad nimi vykonával dohľad vo všetkých jurisdikciách jednotným spôsobom.
- 12.2 Za istých okolností sa na spoločnom postupe môžu dohodnúť dvaja alebo viacerí stáli členovia. Napríklad:

⁶ V prípade vnútroštátnych orgánov ide o nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/679 z 27. apríla 2016 o ochrane fyzických osôb pri spracúvaní osobných údajov a o voľnom pohybe takýchto údajov, ktorým sa zrušuje smernica 95/46/ES, a o vnútroštátne právne predpisy na vykonanie tohto nariadenia a v prípade inštitúcií, orgánov, úradov a agentúr Únie ide o nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2018/1725 z 23. októbra 2018 o ochrane fyzických osôb pri spracúvaní osobných údajov inštitúciami, orgánmi, úradmi a agentúrami Únie a o voľnom pohybe takýchto údajov, ktorým sa zrušuje nariadenie (ES) č. 45/2001 a rozhodnutie č. 1247/2002/ES.



- (a) ak ide o problém, ktorý sa týka iba cezhraničnej organizačnej jednotky alebo organizačnej jednotky v EÚ v jednom členskom štáte, môže postačovať, ak sa na spoločnom postupe dohodnú stály člen zodpovedný za dohľad nad touto organizačnou jednotkou a hlavný orgán dohľadu, alebo
 - (b) ak ide o problém, ktorý sa týka uplatňovania celoskupinových politík a postupov spoločnosťou, cezhraničnou organizačnou jednotkou alebo organizačnou jednotkou v EÚ, vhodnejšia môže byť dohoda o spoločnom prístupe medzi všetkými stálymi členmi.
- 12.3 Ak sa stáli členovia dohodnú, že na riešenie problému je potrebný spoločný prístup, ale nevedia sa dohodnúť, ako by sa mal uplatňovať, uprednostní sa rozhodnutie hlavného orgánu dohľadu.
- 12.4 Stáli členovia by sa mali zaviazat', že budú uplatňovať prístup opísaný v usmerneniach 12.1 a 12.2 v praxi, ak sa tento prístup nedotýka právomocí a povinností, ktoré im boli zverené na základe príslušných vnútroštátnych právnych predpisov.
- 12.5 Ak stály člen súhlasil, že bude dodržiavať spoločný prístup, ale nekoná v súlade s ním, ostatní stáli členovia by sa mali obrátiť na zodpovedný európsky orgán dohľadu.

Usmernenie 13: Koordinované opatrenie (opatrenia) v oblasti dohľadu

- 13.1 Spoločný prístup opísaný v usmernení 12 môže viesť ku koordinovanému postupu v oblasti dohľadu, ktoré môže zahŕňať koordinované alebo spoločné kontroly vykonané niektorými alebo všetkými stálymi členmi. Pri rozhodovaní, či vykonať koordinovaný postup v oblasti dohľadu, by mali stáli členovia zohľadniť:
- (a) povahu a úroveň rizika prania špinavých peňazí a financovania terorizmu, ktoré sa má spoločným postupom hodnotiť alebo zmierniť;
 - (b) osobitné riziká alebo právne či regulačné ustanovenia, ktoré predstavujú predmet koordinovaného postupu, a akékoľvek rozdiely v platnom právnom a regulačnom rámci;
 - (c) dostupné zdroje dohľadu a plánované pridelenie zdrojov dohľadu.
- 13.2 Ak sa dohodne koordinovaný postup, zúčastnení stáli členovia by mali písomne stanoviť minimálne tieto aspekty:
- (a) stáleho člena, ak je to potrebné, ktorý zodpovedá za koordináciu postupu;
 - (b) akčný plán, vrátane povahy a druhu koordinovaného postupu, ktoré má prijať každý stály člen, časový rámec práce, ktorú má vykonať každý stály člen, a spôsoby výmeny



JOINT COMMITTEE OF THE EUROPEAN
SUPERVISORY AUTHORITIES

informácií, vrátane poskytovania informácií zhromaždených počas koordinovaného postupu a v jeho dôsledku;

- (c) možnosti prípadných koordinovaných následných postupov, vo vhodných prípadoch vrátane koordinovaného donucovacieho opatrenia.



Usmernenie 14: Dvojstranné vzťahy

14.1 S cieľom vytvoriť štruktúru vzťahov v prípade, že sa nezriadilo kolégium na boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, by mali príslušné orgány uplatňovať postupy, ktorými sa umožňuje účinná a efektívna spolupráca a výmena informácií s inými príslušnými orgánmi, s orgánmi dohľadu z tretích krajín ak je to možné, a s orgánmi prudenciálneho dohľadu prostredníctvom dvojstranných vzťahov. Na tento účel by mali príslušné orgány vo vhodných prípadoch uplatňovať ustanovenia stanovené v týchto usmerneniach:

- (a) usmernenie 9 v súvislosti s rozsahom vzájomnej pomoci;
- (b) usmernenie 10 v súvislosti s postupom vzájomnej pomoci;
- (c) usmernenie 11 v súvislosti s prípustným použitím informácií a
- (d) usmernenia 12 a 13 v súvislosti so spoločným prístupom a koordinovanými opatreniami v oblasti dohľadu.

14.2 Ak v súlade s článkom 57a ods. 2 smernice (EÚ) 2015/849 príslušné orgány podpísali dohodu s Európskou centrálnou bankou, mali by sa v súvislosti s praktickými spôsobmi vzájomnej spolupráce a výmeny informácií riadiť aj touto dohodou.

Usmernenie 15: Riešenie sporov

15.1 Každý spor, ktorý vznikne v súvislosti s uplatňovaním týchto usmernení medzi stálymi členmi a pozorovateľmi vrátane prípadu, keď nebolo zriadené kolégium na boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu alebo bola odmietnutá žiadosť o vzájomnú pomoc alebo jej nebolo úplne vyhovené, by mali všetky dotknuté príslušné orgány postúpiť európskym orgánom dohľadu.

Usmernenie 16: Prechodné obdobie

16.1 Hlavný orgán dohľadu by mal vynaložiť všetko úsilie, aby čo najskôr zriadil kolégium na boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu v prípade všetkých spoločností, cezhraničných organizačných jednotiek alebo organizačných jednotiek v EÚ, ktoré spĺňajú podmienky stanovené v usmernení 2. V prvom rade by mal zriadiť kolégiá v prípade spoločností, ktoré boli na účely prania špinavých peňazí a financovania terorizmu v súlade s Usmerneniami o dohľade založenom na hodnotení rizík vyhodnotené ako vysokorizikové, a zabezpečiť, aby boli kolégiá pre všetky ostatné spoločnosti, ktoré spĺňajú podmienky, zriadené do dvoch rokov od dátumu uplatňovania týchto usmernení.

16.2 Počas tohto prechodného obdobia by mali príslušné orgány informovať EBA o všetkých problémoch, s ktorými sa stretli pri uplatňovaní týchto usmernení.



Príloha I – Vzory mapovania

[tento vzor by sa mal použiť pri mapovaní spoločností s cezhraničnými organizačnými jednotkami, ktorým bolo udelené povolenie vo vašom členskom štáte a ktoré majú cezhraničné organizačné jednotky v iných členských štátoch]

Názov spoločnosti	Druh spoločnosti	Rating rizika prania špinavých peňazí a financovania terorizmu	Právny identifikátor, ak je relevantný	Členský štát alebo tretia krajina, kde spoločnosť prevádzkuje cezhraničnú organizačnú jednotku	Druh cezhraničnej organizačnej jednotky	Je potrebné, aby sa v prípade spoločnosti zriadilo kolégium na boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu?

[tento vzor by sa mal použiť pri mapovaní cezhraničných organizačných jednotiek, ktoré pôsobia v členskom štáte, ak ide o organizačné jednotky spoločnosti so sídlom v inom členskom štáte]

Názov cezhraničnej organizačnej jednotky pôsobiacej	Druh spoločnosti	Rating rizika prania špinavých peňazí a financovania	Právny identifikátor, ak je relevantný	Členský štát, v ktorom sa nachádza ústredie	Akým spôsobom spoločnosť pôsobí vo vašom členskom štáte (pobočka, dcérska spoločnosť atď.)	Je potrebné, aby sa v prípade cezhraničnej organizačnej jednotky v EÚ zriadilo kolégium na boj proti praniu	Ak je potrebné, aby sa zriadilo kolégium na boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu



v členskom štáte		terorizmu v prípade cezhraničnej organizačnej jednotky				špinavých peňazí a financovaniu terorizmu?	terorizmu, uvedte názov a miesto hlavného orgánu dohľadu

[Tento vzor by sa mal použiť pri mapovaní organizačných jednotiek v EÚ podnikov z tretích krajín, ktoré pôsobia v členskom štáte.]

Názov organizačnej jednotky v EÚ	Druh spoločnosti	Rating rizika prania špinavých peňazí a financovania terorizmu v prípade organizačnej jednotky v EÚ	Právny identifikátor, ak je relevantný	Názov podniku z tretej krajiny	Krajina, v ktorej sa nachádza ústredie podniku z tretej krajiny	Akým spôsobom organizačná jednotka v EÚ pôsobí vo vašom členskom štáte (pobočka, dcérska spoločnosť atď.)	Iné organizačné jednotky v EÚ prepojené s rovnakým podnikom z tretej krajiny	Celková hodnota aktív organizačnej jednotky v EÚ pôsobiacej vo vašom členskom štáte	Úroveň rizika prania špinavých peňazí a financovania terorizmu spojená s organizačnou jednotkou v EÚ vo vašom členskom štáte	Je potrebné, aby sa v prípade organizačnej jednotky v EÚ pôsobiacej vo vašom členskom štáte zriadilo kolégium na boj proti praniu špinavých peňazí a financova
----------------------------------	------------------	---	--	--------------------------------	---	---	--	---	--	--

USMERNENIA O KOLÉGIÁCH NA BOJ PROTI PRANIU ŠPINAVÝCH PEŇAZÍ A FINANCOVANIU TERORIZMU



JOINT COMMITTEE OF THE EUROPEAN SUPERVISORY AUTHORITIES

											niu terorizmu?	



Príloha II – Vzor dohody o spolupráci v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu

Dohoda o spolupráci a výmene informácií v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu (ďalej len „dohoda“)

kolégia dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu (ďalej len „kolégium na boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu“)

zriadeného v prípade [Uvedte názov spoločnosti pôsobiacej na cezhraničnom základe alebo organizačnej jednotky v EÚ] (ďalej len „spoločnosť“)

i. Úvod

[Uvedte názov príslušného orgánu] ako hlavný orgán dohľadu (ďalej len „hlavný orgán dohľadu“) zriadil toto kolégium na boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu v súlade s článkom 48 ods. 4 a 5, článkami 49, 50a a 57a smernice (EÚ) 2015/849. Hlavný orgán dohľadu vo svojom hodnotení rizík prania špinavých peňazí a financovania terorizmu klasifikoval spoločnosť na účely rizika prania špinavých peňazí a financovania terorizmu ako [uvedte rating rizika prania špinavých peňazí a financovania terorizmu].

Účelom tohto kolégia na boj proti praniu špinavých peňazí je zabezpečiť spoluprácu a výmenu informácií medzi stálymi členmi a pozorovateľmi určenými v oddiele II tejto zmluvy.

Toto kolégium na boj proti praniu špinavých peňazí bude pôsobiť v súlade s touto dohodou, ktorá sa bude pravidelne preskúmať a aktualizovať v súlade s pravidlami stanovenými v usmerneniach európskych orgánov dohľadu o spolupráci a výmene informácií na účely smernice (EÚ) 2015/849 medzi príslušnými orgánmi, ktoré vykonávajú dohľad nad úverovými a finančnými inštitúciami (ďalej len „Usmernenia o kolégiách na boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu“).

ii. Určenie stálych členov a pozorovateľov

a. Opis a štruktúra spoločnosti

[Uvedte schému štruktúry a/alebo krátky opis spoločnosti. Podrobný opis spoločnosti by sa mal pripojiť v dodatku I k tejto zmluve.]



b. Určenie stálych členov

Na základe mapovania, ktoré vykonal hlavný orgán dohľadu v súlade s usmernením 5 Usmernení o kolégiách na boj proti praniu špinavých peňazí, hlavný orgán dohľadu určil týchto stálych členov, ktorí sú povinní zúčastňovať sa na zasadnutiach kolégia na boj proti praniu špinavých peňazí:

[Uved'te zoznam všetkých stálych členov]

Kontaktné údaje všetkých stálych členov sú pripojené v dodatku II, ktorý je prílohou tejto zmluvy.

c. Určenie pozorovateľov

Hlavný orgán dohľadu vykonal mapovanie a v súlade s usmernením 5 Usmernení o kolégiách na boj proti praniu špinavých peňazí určil pozorovateľov kolégia na boj proti praniu špinavých peňazí. Po tom, ako bolo hlavnému orgánu dohľadu doručené potvrdenie pozorovateľov, že budú dodržiavať podmienky účasti pozorovateľov pripojené v dodatku III k tejto dohode, hlavný orgán dohľadu pozval do kolégia na boj proti praniu špinavých peňazí týchto pozorovateľov:

[Uved'te zoznam všetkých pozorovateľov]

Hlavný orgán dohľadu zastáva názor, že títo pozorovatelia majú osobitný záujem na záležitostiach súvisiacich so spoločnosťou, ktoré budú predmetom diskusie na zasadnutiach kolégia na boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, a to vrátane:

[Uved'te zoznam tém]

[Uved'te názov orgánu dohľadu] je orgánom dohľadu z tretej krajiny, ktorý bol pozvaný do kolégia na boj proti praniu špinavých peňazí ako pozorovateľ, pretože *[V súvislosti s písmenami a) a b) v ďalšom texte odstráňte písmeno, ktoré nie je relevantné]*

- a) hlavný orgán dohľadu považuje režim dôvernosti tohto orgánu dohľadu v tretej krajine za rovnocenný režimu príslušných orgánov
alebo
- b) hlavný orgán dohľadu nepovažuje režim dôvernosti tohto orgánu dohľadu v tretej krajine za rovnocenný režimu príslušných orgánov, a preto obmedzuje účasť pozorovateľa na tieto bloky, kde sa nebudú poskytovať žiadne dôverné informácie:

[Uved'te zoznam blokov]

[Uved'te nasledujúcu podmienku iba vtedy, keď stáli členovia súhlasili, že pozorovatelia by sa mali zúčastniť iba na konkrétnych blokoch zasadnutia kolégia]



iii. Účast' na zasadnutiach kolégia na boj proti praniu špinavých peňazí

Hlavný orgán dohľadu a stáli členovia kolégia na boj proti praniu špinavých peňazí zabezpečia, aby sa na zasadnutiach a činnostiach kolégia zúčastňovali tí najvhodnejší zástupcovia, a to na základe tém, o ktorých sa má diskutovať, a cieľov, ktoré sa majú dosiahnuť.

Títo zástupcovia budú mať právomoc zaväzovať svoje orgány ako stálych členov v čo najväčšej možnej miere k rozhodnutiam, ktoré sa v priebehu zasadnutí alebo činností kolégia na boj proti praniu špinavých peňazí plánujú prijať.

Hlavný orgán dohľadu po porade so stálymi členmi v prípade potreby pozve na konkrétny blok zasadnutia kolégia na boj proti praniu špinavých peňazí ďalších účastníkov v súlade s usmernením 5 Usmernení o kolégiách na boj proti praniu špinavých peňazí.

iv. Rozsah a rámec žiadostí o vzájomnú pomoc

Stáli členovia budú dodržiavať postup žiadania o vzájomnú pomoc a jej poskytovania stanovený v Usmerneniach o kolégiách na boj proti praniu špinavých peňazí.

Stáli členovia budú ostatným stálym členom a podľa možnosti pozorovateľom poskytovať vzájomnú pomoc v plnom rozsahu vo všetkých otázkach, ktoré majú význam z hľadiska dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu nad spoločnosťou, a minimálne v otázkach opísaných v Usmerneniach o kolégiách na boj proti praniu špinavých peňazí.

vii. Zaobchádzanie s dôvernými informáciami

V súlade s článkom 48 ods. 2 smernice (EÚ) 2015/849 budú všetci stáli členovia zaobchádzať s informáciami prijatými podľa tejto dohody a v kontexte kolégia na boj proti praniu špinavých peňazí ako s dôvernými a v súlade s platnými pravidlami v oblasti ochrany údajov.

Stáli členovia použijú dôverné informácie získané v kontexte kolégia na boj proti praniu špinavých peňazí iba počas vykonávania svojich povinností a iba na účely vymedzené v usmerneniach o kolégiách na boj proti praniu špinavých peňazí.

Vo vhodných prípadoch stáli členovia poskytnú informácie získané v rámci kolégia na boj proti praniu špinavých peňazí stranám iným ako stáli členovia a pozorovatelia iba spôsobom opísaným v Usmerneniach o kolégiách na boj proti praniu špinavých peňazí.



viii. Spoločný prístup a koordinovaný postup

Stáli členovia sa budú v prípade dohody na spoločnom prístupe alebo koordinovanom postupe riadiť Usmerneniami o kolégiách na boj proti praniu špinavých peňazí.

Hlavný orgán dohľadu prijme všetky potrebné kroky s cieľom zabezpečiť uplatňovanie spoločného prístupu, ak bol dohodnutý dvoma alebo viacerými stálymi členmi a nedotýka sa právomocí a povinností, ktoré sa týmto členom priznávajú na základe príslušných vnútroštátnych právnych predpisov.

ix. Riešenie sporov

V relevantnom prípade sa všetky spory medzi stálymi členmi a pozorovateľmi budú riešiť v súlade s Usmerneniami o kolégiách na boj proti praniu špinavých peňazí.

x. Záverečné ustanovenia týkajúce sa písomných dojednaní o koordinácii a spolupráci

Stáli členovia budú dodržiavať dojednania stanovené v tejto dohode.

V prípade ukončenia členstva stáleho člena alebo pozorovateľa hlavný orgán dohľadu po porade so stálymi členmi príslušným spôsobom dohodu zreviduje.

Jazyk komunikácie v rámci kolégia na boj proti praniu špinavých peňazí je *[uved'te jazyk]*. Tento dokument by sa nemal uverejniť.

Dátum:

V mene *[hlavný orgán dohľadu]*

Meno:

Funkcia:

Podpis:.....

Dátum:

V mene *[príslušný orgán]*

Meno:.....

Funkcia:.....

Podpis:.....

Dodatok I – Štruktúra spoločnosti

[tu uved'te podrobný opis štruktúry spoločnosti alebo organizačnú schému]



Dodatok II – Zoznam kontaktných údajov

Posledná aktualizácia:				
Status	Orgán	Kontaktné údaje	Telefónne číslo	E-mailová adresa
<i>[uvedte, či ide o stáleho člena, alebo pozorovateľa]</i>	<i>[uvedte názov príslušného orgánu/orgánu dohľadu alebo európskych orgánov dohľadu]</i>	<i>[uvedte názov a pracovnú pozíciu kontaktnej osoby orgánu]</i>	<i>[uvedte telefónne číslo kontaktnej osoby]</i>	<i>[uvedte e-mailovú adresu kontaktnej osoby]</i>

Dodatok III – Individuálne podmienky účasti pozorovateľov

[Podmienky účasti, ktoré stáli členovia dohodnú s jednotlivými pozorovateľmi, by mali byť prílohou k dohode o spolupráci a výmene informácií, t. j. dodatkami III.1, III.2 atď. v závislosti od počtu pozorovateľov v kolégiu. V prípade každého pozorovateľa by mali existovať individuálne podmienky účasti, v ktorých sa vymedzuje jeho zapojenie do činností kolégia na boj proti praniu špinavých peňazí a interakcie so stálymi členmi a inými pozorovateľmi v kontexte kolégia na boj proti praniu špinavých peňazí (ak sa členovia kolégia a pozorovatelia nedohodnú inak).]

