



JC 2019 81

---

16. december 2019

---

## Končne smernice

---

o sodelovanju in izmenjavi informacij med pristojnimi organi, ki nadzirajo kreditne in finančne institucije, za namen izvajanja Direktive (EU) 2015/849

Smernice o kolegijih PPFT

# 1. Obveznosti glede skladnosti in poročanja

---

## Vloga teh skupnih smernic

Dokument vsebuje skupne smernice, izdane v skladu s členom 16 in prvim odstavkom člena 56 Uredbe (EU) št. 1093/2010 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 24. novembra 2010 o ustanovitvi Evropskega nadzornega organa (Evropski bančni organ) in o spremembi Sklepa št. 716/2009/ES ter razveljavitvi Sklepa Komisije 2009/78/ES, Uredbe (EU) št. 1094/2010 o ustanovitvi Evropskega nadzornega organa (Evropski organ za zavarovanja in poklicne pokojnine) in Uredbe (EU) št. 1095/2010 o ustanovitvi Evropskega nadzornega organa (Evropski organ za vrednostne papirje in trge) (v nadaljnjem besedilu: uredbe o evropskih nadzornih organih). V skladu s členom 16(3) uredb o evropskih nadzornih organih si morajo pristojni organi in finančne institucije na vsak način prizadevati za spoštovanje teh smernic.

V skupnih smernicah so predstavljena stališča evropskih nadzornih organov o ustreznih nadzornih praksah v Evropskem sistemu finančnega nadzora oziroma o tem, kako bi se zakonodaja Unije morala uporabljati na določenem področju. Pristojni organi, za katere veljajo te skupne smernice, bi jih morali upoštevati tako, da jih ustrezno vključijo v svoje nadzorniške prakse (npr. s spremembo svojega pravnega okvira ali svojih nadzorniških postopkov), tudi če so skupne smernice naslovljene predvsem na institucije.

## Zahteve glede poročanja

Pristojni organi morajo v skladu s členom 16(3) uredb o evropskih nadzornih organih do **dd.mm.llll** (dva meseca po izdaji) zadevni evropski nadzorni organ obvestiti, ali ravnajo oziroma ali nameravajo ravnati v skladu s temi skupnimi smernicami oziroma navesti razloge za njihovo neupoštevanje. Če pristojni organi do tega roka ne pošljejo uradnega obvestila, zadevni evropski nadzorni organ šteje, da ne ravnajo v skladu s smernicami. Uradna obvestila je treba s sklicem „JC 2019 81“ poslati na e-naslove [compliance@eba.europa.eu](mailto:compliance@eba.europa.eu), [compliance@eiopa.europa.eu](mailto:compliance@eiopa.europa.eu) in [compliance@esma.europa.eu](mailto:compliance@esma.europa.eu). Obrazec za pošiljanje uradnih obvestil je na voljo na spletiščih evropskih nadzornih organov. Predložiti jih morajo osebe, ki so ustrezno pooblaščenec za poročanje o skladnosti v imenu svojih pristojnih organov.

Uradna obvestila bodo v skladu s členom 16(3) objavljena na spletiščih evropskih nadzornih organov.

## 2. Predmet urejanja, opredelitve pojmov in naslovniki

---

### Predmet urejanja

Te smernice:

- a) vzpostavljajo okvir za sodelovanje in izmenjavo informacij med pristojnimi organi v okviru dvostranskega sodelovanja ali kolegijev za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma (v nadaljnem besedilu: kolegiji PPFFT);
- b) urejajo ustanovitev kolegijev PPFFT ter njihovo delovanje.

### Opredelitev pojmov

Če ni določeno drugače, imajo pojmi v teh smernicah enak pomen kot pojmi, uporabljeni in opredeljeni v Direktivi (EU) 2015/849 in Uredbi (EU) št. 575/2013. Poleg tega se v teh smernicah uporabljajo naslednje opredelitve pojmov:

Pristojni organ	Pristojni organ, opredeljen v točki (2)(ii) člena 4 Uredbe (EU) št. 1093/2010, točki (2)(ii) člena 4 Uredbe (EU) št. 1094/2010 in točki (3)(ii) člena 4 Uredbe (EU) št. 1095/2010, ki je pristojen za nadzor nad zagotavljanjem skladnosti zavezancev z zahtevami iz Direktive (EU) 2015/849. V skladu s členom 1(b) sklepov Skupnega odbora EGP št. 199/2016, št. 200/2016 in št. 201/2016 z dne 30. septembra 2016 se izraza „država(-e) članica(-e)“ in „pristojni organ“ razumeta tako, da poleg svojega pomena iz navedenih uredb vključujeta tudi države Evropskega združenja za prosto trgovino (Efta) oziroma njihove pristojne organe.
Finančna institucija iz tretje države	Finančna institucija ustanovljena v tretji državi, ki bi, če bi bila ustanovljena v državi članici, izpolnjevala pogoje za opredelitev kot kreditna ali finančna institucija iz točk (1) in (2) člena 3 Direktive (EU) 2015/849.
Finančna institucija	Kreditna ali finančna institucija iz točk (1) in (2) člena 3 Direktive (EU) 2015/849.
Finančna institucija, ki posluje čezmejno	Finančna institucija s podružnicami, ustanovljenimi v drugi državi članici ali tretji državi, ali skupina kreditnih in finančnih institucij iz točke (15) člena 3 Direktive (EU) 2015/849 s hčerinskimi



družbami in podružnicami, ustanovljenimi v državi članici ali tretji državi.

Čezmejna  
podružnica/hčerinska družba

Podružnica ali kakršna koli druga organizacijska oblika finančne institucije, kot je navedena v členu 45(2) in členu 48(4) Direktive (EU) 2015/849, ki posluje v državi članici ali v tretji državi, ki ni država članica sedeža finančne institucije; ali hčerinska družba nadrejene finančne institucije, ustanovljena v državi članici ali v tretji državi, ki ni država članica, v kateri je ustanovljena nadrejena finančna institucija.

Podružnica/hčerinska družba  
v EU

Družba, ki je neposredno ali posredno podrejena finančni instituciji iz tretje države in ki je bila ustanovljena v državi članici (v nadaljnjem besedilu: hčerinska družba v EU, ki je podrejena finančni instituciji iz tretje države), ali podružnica v EU ali druga organizacijska oblika, kot je navedena v členu 45(2) in členu 48(4) Direktive (EU) 2015/849, finančna institucija s sedežem tretji državi ali podružnica katere koli hčerinske družbe finančne institucije v EU.

V zvezi s čezmejnimi podružnicami/hčerinskimi družbami, ki so ustanovljene v vsaj treh državah članicah, glavni nadzornik pomeni:

Glavni nadzornik

- (a) pristojni organ države članice, v kateri je konsolidacijski nadzornik iz člena 111 Direktive 2013/36/EU <sup>1</sup> ali nadzornik skupine iz člena 212(1)(d) Direktive 2009/138/ES <sup>2</sup>, ali, če je konsolidacijski nadzornik Evropska centralna banka (ECB), pristojni organ države članice, v kateri bi bil konsolidacijski nadzornik pred začetkom uporabe Uredbe Sveta (EU) št. 1024/2013<sup>3</sup>, ali
- (b) v zvezi s finančno institucijo, ki ni kreditna institucija ali zavarovalnica in ima čezmejne podružnice/hčerinske družbe, ki:

<sup>1</sup> Direktiva 2013/36/EU z dne 26. junija 2013 o dostopu do dejavnosti kreditnih institucij in bonitetnem nadzoru kreditnih institucij in investicijskih podjetij, spremembi Direktive 2002/87/ES in razveljavitvi direktiv 2006/48/ES in 2006/49/ES.

<sup>2</sup> Direktiva 2009/138/ES z dne 25. novembra 2009 o začetku opravljanja in opravljanju dejavnosti zavarovanja in pozavarovanja (Solventnost II).

<sup>3</sup> Uredba Sveta (EU) št. 1024/2013 z dne 15. oktobra 2013 o prenosu posebnih nalog, ki se nanašajo na politike bonitetnega nadzora kreditnih institucij, na Evropsko centralno banko.



- i. so podrejene družbe, pristojni organ matične države članice nadrejene finančne institucije;
- ii. niso podrejene družbe, pristojni organ matične države članice te družbe; ali

(c) v zvezi s finančno institucijo, ki posluje čezmejno in je hčerinska družba družbe, ki ni kreditna ali finančna institucija iz točk (1) in (2) člena 3 Direktive (EU) 2015/849, pristojni organ države članice, kot je opredeljen v točkah b(i) in b(ii) zgoraj.

V zvezi s podružnicami/hčerinskimi družbami v EU, ki so ustanovljene v vsaj treh državah članicah, glavni nadzornik pomeni:

- (a) med podružnicami in hčerinskimi družbami, pristojni organ države članice, v katerimi ima sedež hčerinska družba;
- (b) med hčerinskimi družbami ali podružnicami, pristojni organ države članice, v kateri ima sedež hčerinska družba ali podružnica, ki ima v skladu z oceno tveganja, ki jo je izvedel ustrezní pristojni organ, najvišjo stopnjo tveganja pranja denarja/financiranja terorizma (v nadaljnjem besedilu : PD/FT); ali
- (c) med hčerinskimi družbami ali podružnicami, ki imajo enako stopnjo tveganja PD/FT, pristojni organ države članice, v kateri ima sedež hčerinska družba ali podružnica z najvišjo skupno vrednostjo sredstev.

Če glavnega nadzornika ni mogoče opredeliti, lahko ustrezní evropski nadzorni organ na lastno pobudo ali na zahtevo vključenih pristojnih organov zagotovi pomoč pri določitvi glavnega nadzornika (vključno z mediacijo).

---

Kolegij PPFFT

Kolegij, sestavljen iz glavnega nadzornika, stalnih članov in opazovalcev, ki se vzpostavi za zagotavljanje stalne strukture za sodelovanje in izmenjavo informacij med organi pristojnimi za nadzor nad finančno institucijo, ki posluje čezmejno.

---



Bonitetni nadzornik

Pristojni organ, opredeljen v točki (2)(i) člena 4 Uredbe (EU) št. 1093/2010, točki (2)(i) člena 4 Uredbe (EU) št. 1094/2010 in točki (3)(i) člena 4 Uredbe (EU) št. 1095/2010.

---



## Naslovniki

8. Te smernice so namenjene pristojnim organom.

## 5. Izvajanje

---

### Datum začetka uporabe

Te smernice se začnejo uporabljati 10. januarja 2020.

### Prehodne določbe

Sklicevanja na evropske nadzorne organe v teh smernicah je treba razumeti kot sklicevanja na evropski nadzorni organ, ki so mu v skladu z zakonodajo Unije dodeljene naloge preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma v finančnem sistemu EU.



# 1. Smernice o sodelovanju in izmenjavi informacij za namene Direktive (EU) 2015/849 med pristojnimi organi, ki nadzirajo kreditne in finančne institucije

---

## Smernica 1: Priprava sheme

### 1.1 Pristojni organi bi morali pripraviti shemo, ki vsebuje:

- (a) finančne institucije, ki poslujejo čezmejno in imajo sedež v njihovi državi članici, ter čezmejne podružnice/hčerinske družbe teh finančnih institucij v drugih državah članicah in tretjih državah;
- (b) čezmejne podružnice/hčerinske družbe ter podružnice/hčerinske družbe v EU, ki poslujejo v njihovi državi članici; in
- (c) finančne institucije iz tretjih držav, ki so povezane s podružnicami/hčerinskimi družbami v EU iz točke (b) zgoraj.

### 1.2 Pri pripravi sheme za namen teh smernic bi morali pristojni organi uporabljati sheme, ki:

- (a) so jim kot bonitetnim nadzornikom že na voljo;
- (b) jim jih posredujejo bonitetni nadzorniki; ali
- (c) jih pripravijo kot del lastnega nadzora na podlagi ocene tveganj, opredeljenega v Skupnih smernicah evropskih nadzornih organov o značilnostih pristopa na področju preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma, ki upošteva oceno tveganosti, ter ukrepov, ki jih je treba sprejeti za izvajanje nadzora, ki upošteva oceno tveganosti (JC 2016 72), objavljenih 16. novembra 2016 (v nadaljnjem besedilu: Smernice za izvajanje nadzora, ki upošteva oceno tveganosti).

### 1.3 V zvezi s shemo iz smernice 1.2 bi morali pristojni organi zagotoviti, da:

- (a) vsebuje dovolj informacij, da lahko pristojni organi zagotovijo svojo skladnost s temi smernicami; in
- (b) je podprta z oceno tveganja PD/FT posamezne finančne institucije in sektorjev v njihovi nadzorni pristojnosti.

### 1.4 Pristojni organi bi morali pri pripravi sheme za namen teh smernic zbirati potrebne informacije iz vseh razpoložljivih virov, med drugim:



- (a) iz svojih nadzorniških dejavnosti, vključno z letnim poročanjem;
  - (b) od drugih pristojnih organov ali nadzornih organov s področja preprečevanja PD/FT v tretjih državah, kolikor je to mogoče;
  - (c) iz javnih registrov finančnih institucij z dovoljenjem/licenco, vključno z registri Evropskega bančnega organa (EBA); in
  - (d) od bonitetnih nadzornikov, in sicer informacije, ki jih imajo o strukturi finančne institucije ali skupine finančnih institucij, ki so pod njihovim bonitetnim nadzorom, po potrebi vključno z informacijami, pridobljenimi v okviru izdaje dovoljenj, uradnega obvestila o dovoljenju za neposredno opravljanje storitev in ustanovitve kolegijev nadzornikov.
- 1.5 Pristojni organi bi morali pri pripravi sheme uporabiti predlogo iz Priloge I.
- 1.6 Ob dokončnem oblikovanju sheme bi pristojni organi morali vanjo vključiti vsaj:
- (a) naziv držav članic, držav Efte, ki so del EGP, ali tretjih držav, v katerih ima finančna institucija, ki posluje čezmejno, svoje čezmejne podružnice/hčerinske družbe;
  - (b) naziv držav članic in držav Efte, ki so del EGP, kadar so podružnice/hčerinske družbe v EU finančne institucije iz tretje države in če je pristojni organ s tem seznanjen;
  - (c) glede podružnic/hčerinskih družb v EU nadrejene finančne institucije iz tretje države, naziv tretje države, v kateri ima finančna institucija iz tretje države sedež; in
  - (d) stopnjo tveganja PD/FT, povezanega s finančno institucijo, ki posluje čezmejno, čezmejnimi podružnicami/hčerinskimi družbami ter podružnicami/hčerinskimi družbami v EU, če je pristojni organ z njo seznanjen v skladu s korakoma 1 in 2 Smernic o izvajanju nadzora, ki upošteva oceno tveganosti.
- 1.7 Pristojni organi bi morali zagotoviti, da se shema redno posodablja. Pristojni organi bi morali sheme pregledovati in posodabljati redno in vedno kadar se seznanijo s pomembnimi spremembami v lastniški strukturi finančne institucije, ki posluje čezmejno, ali finančne institucije iz tretje države.
- 1.8 Pristojni organi bi morali shemo in njene posodobitve nato predložiti pristojnemu evropskemu nadzornemu organu.

## Smernica 2: Pogoji za ustanovitev kolegija PPFT

- 2.1 Po tem ko je pripravljena shema v skladu s smernico 1, bi moral glavni nadzornik določiti tiste finančne institucije, ki poslujejo čezmejno in izpolnjujejo pogoje za ustanovitev kolegija PPFT, kot izhaja iz smernice 2.2.
- 2.2 Pogoji za ustanovitev kolegija PPFT so izpolnjeni, če je:



- (a) finančna institucija, ki posluje čezmejno, ustanovila čezmejne podružnice/hčerinske družbe v vsaj dveh državah članicah, ki nista državi članici, v kateri ima sedež finančna institucija; ali
- (b) finančna institucija iz tretje države ustanovila podružnice/hčerinske družbe v EU v vsaj treh državah članicah; podružnice hčerinske družbe v EU, ki je podrejena finančni instituciji iz tretje države in ki so ustanovljene v državi članici, ki ni država članica, v kateri ima sedež hčerinska družba v EU, se štejejo kot ločene enote.

2.3 Če pogoji za ustanovitev kolegija PPFT niso izpolnjeni, bi morali pristojni organi v skladu s smernico 14 zagotoviti vsaj dvostransko sodelovanje in izmenjavo informacij.

### Smernica 3: Ustanovitev kolegija PPFT ter njegovo vodenje

- 3.1 Če so pogoji iz smernice 2 izpolnjeni, bi moral glavni nadzornik v sodelovanju s pristojnimi organi čezmejnih podružnic/hčerinskih družb in podružnic/hčerinskih družb v EU ustanoviti kolegij PPFT ter ga voditi.
- 3.2 Glavni nadzornik bi moral dati prednost ustanovitvi kolegijev PPFT v zvezi s tistimi finančnimi institucijami, ki poslujejo čezmejno, in podružnicami/hčerinskimi družbami v EU, ki so opredeljene kot visoko tvegane za namene PD/FT, in sicer na podlagi ocene tveganja, opravljene v skladu s Smernicami o izvajanju nadzora, ki upošteva oceno tveganosti, in pri tem upoštevati ustrezne informacije, ki jih objavi Evropska komisija, vključno z nadnacionalno oceno tveganja, ki jo Evropska komisija objavi v skladu s členom 6 Direktive (EU) 2015/849.
- 3.3 Če glavni nadzornik ne ustanovi kolegija, čeprav so izpolnjeni ustrezni pogoji iz teh smernic, bi morali pristojni organi čezmejnih podružnic/hčerinskih družb in podružnic/hčerinskih družb v EU čezmejno finančne institucije, v zvezi s katerimi kolegij ni bil ustanovljen, poslati dopis glavnemu nadzorniku, v katerem bi morali navesti, zakaj je kolegij treba ustanoviti. V tem dopisu bi morali pristojni organi navesti:
  - (a) razloge, zakaj so po njihovem mnenju izpolnjeni pogoji za ustanovitev kolegija;
  - (b) tveganje PD/FT, povezano z zadevno čezmejno podružnico/hčerinsko družbo ali podružnico/hčerinsko družbo v EU, med drugim zlasti znake kršitev ali morebitnih kršitev okvira direktive o preprečevanju pranja denarja (v nadaljnjem besedilu: AMLD) na posamični ravni ali ravni skupine; in
  - (c) posledice, ki bi jih imela neustanovitev kolegija za izvajanje njihovih nadzornih funkcije, zlasti glede učinkovitega spremljanja, ali čezmejna podružnica/hčerinska družba ali podružnica/hčerinska družba v EU izpolnjuje svoje obveznosti preprečevanja PD/FT.

Glavni nadzornik bi moral v enem mesecu od prejema pisnega dopisa pristojnim organom predložiti utemeljen odgovor. Če glavni nadzornik kolegija ne ustanovi in se pristojni organi



s predloženimi razlogi ne strinjajo, bi se morali obrniti na organ EBA z zahtevo za nezavezujoče posredovanje glede ustanovitve kolegija.

3.4 Če organ EBA meni, da bi bilo kolegij treba ustanoviti, in ga glavni nadzornik ne ustanovi:

- (a) bi moral glavni nadzornik, če tako zahtevajo pristojni organi čezmejnih podružnic/hčerinskih družb in podružnic/hčerinskih družb v EU, tem pristojnim organom brez odlašanja poslati vse potrebne informacije, ki jim omogočajo izvajanje učinkovitega nadzora nad čezmejnimi podružnicami/hčerinskimi družbami in podružnicami/hčerinskimi družbami v EU v njihovi pristojnosti;
- (b) se lahko prouči, ali bi bilo treba uporabiti člen 9b Uredbe (EU) št. 1093/2010; in
- (c) bi bilo treba šteti, da neustanovitev kolegija pomeni neskladnost glavnega nadzornika s temi smernicami.

3.5 Če pristojni organ od glavnega nadzornika ne prejme zahtevanih informacij v skladu s točko (a) odstavka 3.4, bi moral organu EBA poslati zahtevek za zavezujočo mediacijo.

## Smernica 4: Sodelovanje med kolegiji PPDFT ter bonitetnimi nadzorniki

4.1 Če je bil ustanovljen kolegij nadzornikov iz Direktive 2013/36/EU ali Direktive 2009/138/ES, bi bilo treba zagotoviti naslednje:

- (a) glavni nadzornik bi si moral prizadevati, da od konsolidacijskega nadzornika pridobi shemo skupine, pripravljeno v skladu s členom 2 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2016/98 in členom 2 Izvedbene uredbe Komisije (EU) 2016/99;
- (b) glavni nadzornik bi moral konsolidacijskemu nadzorniku ali nadzorniku skupine predložiti shemo, ki jo je pripravil v skladu s smernico 1.

4.2 Glavni nadzornik bi moral sodelovati s konsolidacijskim nadzornikom ali predsednikom kolegija bonitetnih nadzornikov in, če gre za drugo osebo, predstavnikom za preprečevanje PD/FT v primeru podstrukture kolegija bonitetnih nadzornikov (če taka podstruktura obstaja), da bi zagotovili sodelovanje in izmenjavo informacij med nadzorniki na področju preprečevanja PD/FT ter bonitetnimi nadzorniki, za namen izvajanja njihovih nalog in v skladu z veljavno zakonodajo. Tako sodelovanje bi moralo:

- (a) vključevati izmenjavo ustreznih informacij med kolegijem PPDFT ter kolegijem bonitetnih nadzornikov glede finančne institucije, ki posluje čezmejno, ali skupine, v zvezi s katero je bil ustanovljen kolegij PPDFT; in
- (b) zagotavljati sodelovanje na sejah vsakega od kolegijev, kadar je tema, ki je pomembna za člane drugega kolegija, uvrščena na dnevni red njunih sej.

## Smernica 5: Sestava kolegija PPDFT

### Stalni člani

- 5.1 Glavni nadzornik bi moral vedno povabiti naslednje organe, naj sodelujejo v kolegiju PPDFT kot stalni člani:
- (a) vse pristojne organe, odgovorne za nadzor glede preprečevanja PD/FT nad vsemi čezmejnimi podružnicami/hčerinskimi družbami finančne institucije, ki posluje čezmejno;
  - (b) pristojne organe, odgovorne za nadzor glede preprečevanja PD/FT nad vsemi podružnicami/hčerinskimi družbami v EU;
  - (c) pristojni evropski nadzorni organ (EBA, ESMA ali EIOPA).
- 5.2 Glavni nadzornik bi moral biti odgovoren za opredelitev stalnih članov iz smernice 5.1 ter evidentiranje njihovih kontaktnih podatkov v seznam oseb za posamezni kolegij PPDFT v skladu s smernico 6. Pri opredelitvi pristojnih organov se lahko sklicuje na register pristojnih organov, ki ga Evropska komisija objavi v skladu s členom 48(1a) Direktive (EU) 2015/849.
- 5.3 Stalni člani bi morali ob prejemu povabila k sodelovanju v kolegiju PPDFT glavnemu nadzorniku v 10 delovnih dneh pisno potrditi svoje sodelovanje.

### Opazovalci

- 5.4 Glavni nadzornik bi moral k sodelovanju v kolegiju PPDFT vlogi opazovalcev povabiti bonitetne nadzornike finančnih institucij, ki poslujejo čezmejno, bonitetne nadzornike čezmejnih podružnic/hčerinskih družb in bonitetne nadzornike podružnic/hčerinskih družb v EU ter organe za preprečevanje PD/FT iz tretjih držav, v katerih poslujejo čezmejne podružnice/hčerinske družbe. K sodelovanju lahko povabi tudi bonitetne nadzornike tretjih držav, v katerih poslujejo čezmejne podružnice/hčerinske družbe, in Urad za preprečevanje pranja denarja (v nadaljnjem besedilu: Urad) države članice glavnega nadzornika.
- 5.5 Glavni nadzornik bi moral biti odgovoren za opredelitev opazovalcev iz smernice 5.4 ter evidentiranje njihovih kontaktnih podatkov v seznam oseb za posamezni kolegij PPDFT v skladu s smernico 6. Pri opredelitvi ustreznih organov se lahko posvetuje z evropskimi nadzornimi organi.
- 5.6 Glavni nadzornik bi moral pri odločanju, ali naj k sodelovanju povabi posameznega opazovalca, v skladu s smernico 5.5 pripraviti seznam potencialnih opazovalcev. Pri tem bi moral upoštevati vse predloge, ki mu jih v razumnem roku pošljejo stalni člani, in sicer v pisni obliki vključno z utemeljitvijo razlogov za povabilo posameznega opazovalca k sodelovanju v kolegiju PPDFT. Pred predložitvijo predloga za opazovalca bi moral glavni nadzornik ali stalni član, ki predlaga, izvesti naslednje:



- (a) Presoja stopnje zaupnosti, ki se uporablja za organ tretje države za preprečevanje PD/FT ali organ tretje države za bonitetni nadzor, ter enakovrednost ureditve zaupnosti. V okviru te presoje lahko glavni nadzornik ali stalni član uporabi priporočilo o enakovrednosti organov tretjih držav za sodelovanje v kolegijih nadzornikov, objavljeno na spletišču organa EBA, ki lahko pomembno prispeva k celoviti presoji enakovrednosti organa tretje države. Kolikor je mogoče, lahko za presajo uporabi tudi sklepe Evropske komisije o enakovrednosti na področju direktive Solventnost II<sup>4</sup> in sklepe o ustreznosti na področju varstva podatkov<sup>5</sup>;
- (b) presajo vpliva na delovanje kolegija PPFT, ki bi ga lahko imela udeležba opazovalca;
- (c) presajo možnosti in pripravljenosti nadzornika tretje države za preprečevanje PD/FT ali bonitetnega nadzornika tretje države, da v skladu s členom 57a(5) direktive o preprečevanju pranja denarja (AMLD) podpiše dvostranske sporazume o sodelovanju z vsemi stalnimi člani.
- 5.7 Glavni nadzornik bi moral seznam morebitnih opazovalcev skupaj z izidom presoje, izvedene v skladu s smernico 5.6, poslati vsem stalnim članom kolegija PPFT in obstoječim opazovalcem.
- 5.8 Stalni člani bi morali v roku, ki ga določi glavni nadzornik, predložiti morebitne pripombe o predlaganih opazovalcih, povabljenih k sodelovanju v kolegiju PPFT, ali izraziti svoje nasprotovanje. Pripombam in nasprotovanju je treba priložiti pisno utemeljitev, v kateri je navedena podlaga zanje in razlogi, zaradi katerih po mnenju stalnega člana sodelovanje predlaganega opazovalca v kolegiju PPFT vpliva na postopke kolegija.
- 5.9 Glavni nadzornik lahko opazovalca k sodelovanju v kolegiju PPFT povabi samo, kadar temu ne nasprotuje noben stalni član in se morebitni opazovalec strinja, da bo spoštoval pogoje za sodelovanje opazovalcev, ki bi jih moral glavni nadzornik oblikovati posamično in se o njih uskladiti z pristojnimi organi.
- 5.10 V zvezi z vsemi vprašanji, ki se nanašajo na vabilo ali sodelovanje opazovalcev, se lahko z organom EBA opravi posvetovanje ali pa ta organ ukrepa na lastno pobudo in prevzame vlogo mediatorja ali posrednika.

### Povabljeni udeleženci

- 5.11 Glavni nadzornik lahko na lastno pobudo ali na zahtevo stalnega člana prouči tudi možnost, da povabi druge ustrezne udeležence, ki naj sodelujejo na posameznem sestanku v okviru seje kolegija PPFT, če:

<sup>4</sup> Direktiva 2009/138/ES Evropskega parlamenta in Sveta z dne 25. novembra 2009 o začetku opravljanja in opravljanju dejavnosti zavarovanja in pozavarovanja (Solventnost II).

<sup>5</sup> Glej člen 45(3) Uredbe (EU) 2016/679 ali člen 36(3) Direktive (EU) 2016/680.



- (a) bi prisotnost teh udeležencev koristila kolegiju PPFT; med drugim so taki udeleženci lahko finančna institucija, organi, ki niso opredeljeni v smernicah 5.4, revizorji ali svetovalci; ali
  - (b) bi lahko dotične zadeve, o katerih se razpravlja v okviru kolegija PPFT, vplivale na delo, ki ga opravlja povabljeni udeleženec; med drugim so taki udeleženci lahko organi za reševanje, Enotni odbor za reševanje ali sistemi jamstva za vloge.
- 5.12 Glavni nadzornik bi moral preučiti vse pisne predloge stalnih članov o potencialnih udeležencih in njihovo utemeljitev, zakaj bi jih bilo treba povabiti. Preden glavni nadzornik povabi udeležence, naj prisostvujejo sestanku kolegija PPFT, bi se moral posvetovati z vsemi stalnimi člani in od njih pridobiti soglasje ter o povabilu udeležencev obvestiti opazovalce.
- 5.13 Stalni člani bi morali v roku, ki ga določi glavni nadzornik, izraziti morebitne pomisleke ali nasprotovanje glede predlaganih udeležencev, ki jih podprejo s pisno utemeljitvijo, v kateri navedejo tudi podlago zanje.

## Smernica 6: Seznami kontaktnih oseb

- 6.1 Z izpolnitvijo predloge, priložene sporazumu o sodelovanju in izmenjavi informacij v Prilogi II, glavni nadzornik vodi seznam kontaktnih oseb stalnih članov in opazovalcev, ki ga redno pregleduje in posodablja.
- 6.2 Glavni nadzornik bi moral seznam, sestavljen v skladu s smernico 6.1, predložiti vsem stalnim članom in opazovalcem.
- 6.3 Stalni člani in opazovalci bi morali svoje kontaktne podatke predložiti glavnemu nadzorniku in ga brez odlašanja obvestiti o morebitnih spremembah.

## Smernica 7: Seje kolegijev PPFT

### Načrtovane seje

- 7.1 Glavni nadzornik bi moral v posvetovanju s stalnimi člani opredeliti način in pogostnost izvajanja sej kolegija PPFT, in sicer ob upoštevanju vsaj naslednjih dejavnikov:
  - (a) ocene glavnega nadzornika glede tveganja PD/FT, povezanega s finančno institucijo in njenimi čezmejnimi podružnicami/hčerinskimi družbami ali podružnicami/hčerinskimi družbami v EU, v zvezi s katerimi je bil ustanovljen kolegij PPFT, pri čemer glavni nadzornik to tveganje opredeli v skladu s Smernicami evropskih nadzornih organov o izvajanju nadzora, ki upošteva oceno tveganosti, in Smernicami o dejavnih tveganja;
  - (b) mnenjem stalnih članov;
  - (c) nujnosti in pravočasnosti zadeve;





- (d) razpoložljivosti stalnih članov;
  - (e) vpliva na učinkovitost in delovanje kolegija PPFT; in
  - (f) vseh pomembnih sprememb stopnje tveganja PD/FT, povezanega s finančnimi institucijami oziroma njihovimi podružnicami/hčerinskimi družbami ali podružnicami/hčerinskimi družbami v EU, v zvezi s katerimi je ustanovljen kolegij PPFT.
- 7.2 Prva seja vsakega novoustanovljenega kolegija PPFT bi morala biti seja s fizično navzočnostjo, razen če se stalni člani in glavni nadzornik ob upoštevanju dejavnikov iz točk (a) do (e) smernice 7.1 dogovorijo, da je ustrezna drugačen način izvedbe seje.
- 7.3 Če glavni nadzornik ob upoštevanju stališč stalnih članov odloči, da finančna institucija, ki posluje čezmejno, ali podružnice/hčerinske družbe v EU pomenijo veliko tveganje PD/FT, bi moral sklicati vsaj eno sejo kolegija PPFT s fizično navzočnostjo na leto, razen če se stalni člani ob upoštevanju dejavnikov iz smernice 7.1 dogovorijo o drugačnem načinu in pogostnosti izvajanja sej.
- 7.4 Če je ustrezno in mogoče, bi moral glavni nadzornik v posvetovanju s stalnimi člani organizirati sejo kolegija PPFT s fizično navzočnostjo članov, in sicer neposredno pred sejo kolegija bonitetnih nadzornikov, po njej ali hkrati z njo, da bi spodbudili izmenjavo informacij med pristojnimi organi in bonitetnimi nadzorniki.
- 7.5 V vseh primerih, ki niso obravnavani v smernici 7.3, bi se moral glavni nadzornik v posvetovanju s stalnimi člani ob upoštevanju dejavnikov iz smernice 7.1 dogovoriti glede načina in pogostnosti izvajanja sej.
- 7.6 Glavni nadzornik bi moral zagotoviti, da načrtovane seje kolegija PPFT vključujejo vsaj:
- (a) izmenjavo informacij o finančni instituciji, ki posluje čezmejno in njenih čezmejnih podružnicah/hčerinskih družbah ali podružnicah/hčerinskih družbah v EU, vključno z:
    - (i) oceno stalnih članov glede profila tveganja PD/FT v zvezi s finančno institucijo, ki posluje čezmejno, ali podružnic/hčerinskih družb v EU;
    - (ii) zgodnjimi opozorili o nastajajočih tveganjih PD/FT;
    - (iii) ugotovljenimi tveganji PD/FT in širšimi nadzorniškimi ugotovitvami (ali predhodnimi ugotovitvami, če so bile ugotovljene hujše kršitve), povezanimi s politikami in postopki preprečevanja PD/FT, vključno z uporabo politik in postopkov na ravni skupine finančne institucije, ki posluje čezmejno, ali podružnic/hčerinskih družbah v EU, vključno s številom analiziranih in sporočenih primerov suma PD/FT, če so take informacije na voljo;





- (iv) načrtovanimi ali nedavno dokončanimi nadzorniškimi pregledi na področju preprečevanj PD/FT, vključno s pregledom na terenu in oddaljenim pregledom;
  - (v) prekrški ali drugimi nadzorniškimi ukrepi ali ukrepi, o uvedbi katerih se je razmišljalo ali ki so bili naloženi zaradi kršitev obveznosti na področju preprečevanja PD/FT;
  - (vi) drugimi nadzornimi ali izvršilnimi ukrepi, vključno z ukrepi, ki jih zaradi tveganj PD/FT izvajajo bonitetni nadzorniki, kot so npr. kapitalski dodatek ali ukrepi in odločitve v zvezi z izdajo dovoljenja, kvalificiranimi deleži, upravljanjem, notranjo kontrolo ter preverjanje sposobnosti in primernosti;
- (b) obravnavo potrebe po skupnem pristopu in usklajenih nadzorniških ukrepih v skladu s smernicama 12 in 13.

### Ad hoc seje

- 7.7 Glavni nadzornik bi moral na lastno pobudo ali na zahtevo enega ali več stalnih članov organizirati ad hoc sejo kolegija PPDFT, če se je ugotovilo tveganje PD/FT ali če se je pojavilo resno tveganje za PD/FT, kot je:
- (a) domnevna vpletenost finančne institucije, ki posluje čezmejno, ali čezmejne podružnice/hčerinske družbe ali podružnice/hčerinske družbev EU v mednarodni shemi PD/FT, ali
  - (b) visoka stopnja neskladnosti finančne institucije, ki posluje čezmejno, ali čezmejne podružnice/hčerinske družbe ali podružnice/hčerinske družbev EU s standardi preprečevanja PD/FT, ki bi lahko imela učinek v drugih jurisdikcijah.
- 7.8 Glavni nadzornik bi moral brez odlašanja organizirati sejo, kot je opisano v smernici 7.7, in v posvetovanju s stalnimi člani opredeliti najustreznejši način izvedbe.
- 7.9 Če glavni nadzornik ne organizira ad hoc seje kolegija PPDFT, kot je opisano v smernici 7.8, bi moral eden ali več stalnih članov organizirati sejo in zagotoviti, da so drugi stalni člani obveščeni o njej in vprašanih, o katerih se bo razpravljalo.
- 7.10 Če se je uresničilo tveganje PD/FT ter je potrebno nujno ukrepanje, lahko eden ali več stalnih članov brez odlašanja organizira ad hoc sejo in zagotovi, da so drugi stalni člani o njej obveščeni.
- 7.11 Smernica 7.6 se ne uporablja v zvezi z ad hoc sejami.

## Smernica 8: Pisni sporazum o sodelovanju in izmenjavi informacij

- 8.1 Glavni nadzornik in stalni člani bi morali za vsak kolegij PPDFT skleniti pisni sporazum o sodelovanju in izmenjavi informacij (v nadaljnjem besedilu: sporazum o sodelovanju na področju preprečevanja PD/FT) ter v njem opredeliti vsaj:



- (a) obseg medsebojne pomoči, sodelovanja in izmenjave informacij;
  - (b) postopek, ki ga je treba upoštevati pri zagotavljanju medsebojne pomoči, vključno s zaprosili za sodelovanje in izmenjavo informacij;
  - (c) usklajevanje nadzorniških dejavnosti (vključno s skupnimi nadzorniškimi pregledi);
  - (d) omejitve glede zaupnosti in dovoljeno uporabo informacij;
  - (e) pravila, ki urejajo reševanje sporov; in
  - (f) jezik, ki bi ga bilo treba uporabljati za sporazumevanje v okviru kolegija PPFT.
- 8.2 Glavni nadzornik bi moral za vse kolegije PPFT izpolniti predlogo sporazuma o sodelovanju na področju preprečevanja PD/FT iz Priloge II. Če se uporabi predloga sporazuma o sodelovanju na področju preprečevanja PD/FT, ni potrebno, da jo stalni člani predhodnoodobrijo. Glavni nadzornik bi moral pripravljen sporazum o sodelovanju na področju PD/FT predložiti vsem stalnim članom in opazovalcem, po potrebi pa tudi konsolidacijskemu nadzorniku.
- 8.3 Glavni nadzornik bi moral dopolniti sporazum o sodelovanju na področju preprečevanja PD/FT iz smernice 8.2, če meni, da je to potrebno, ali na zahtevo enega ali več stalnih članov. Glavni nadzornik bi moral dopolnjen sporazum o sodelovanju na področju PD/FT posredovati vsem stalnim članom in opazovalcem. V končni različici sporazuma bi moral glavni nadzornik upoštevati vsa stališča stalnih članov, ki so bila poslana v roku. Glavni nadzornik bi moral končni sporazum o sodelovanju na področju preprečevanja PD/FT predložiti vsem stalnim članom in opazovalcem.
- 8.4 Glavni nadzornik bi moral sporazum o sodelovanju na področju preprečevanja PD/FT iz smernice 8.2 ali 8.3 redno pregledovati in ga na podlagi predhodnega posvetovanja s stalnimi člani po potrebi posodobiti.

## Smernica 9: Obseg medsebojne pomoči

- 9.1 Stalni člani in, če je to predvideno v pogojih za sodelovanje sporazuma o sodelovanju na področju preprečevanja PD/FT, opazovalci, bi morali drug drugemu zagotavljati čim večjo medsebojno pomoč pri vseh zadevah pomembnih za izvajanje nadzora na področju preprečevanja PD/FT ali s tem povezanih zadev v okviru bonitetnega nadzora nad finančno institucijo, ki posluje čezmejno, ali podružnico/hčerinsko družbov EU, v zvezi s katerimi je bil kolegij PPFT ustanovljen. Medsebojna pomoč vključuje sodelovanje in izmenjavo informacij v zvezi s finančno institucijo, ki posluje čezmejno, čezmejno podružnico/hčerinsko družbo ali podružnico/hčerinsko družbov EU, če je izmenjava takih informacij dovoljena v skladu z veljavno zakonodajo, upoštevajoč člen 50a in člen 57a(4) direktive AMLD, zlasti glede :



- (a) nadzora navedene finančne institucije, čezmejne podružnice/hčerinske družbe ali podružnice/hčerinske družbev EU v skladu s Smernicami o izvajanju nadzora, ki upošteva oceno tveganosti:
- (i) pri preverjanju politik in postopkov na področju preprečevanja PD/FT, vključno z uporabo teh politik in postopkov na ravni skupine, kadar je to ustrezno;
  - (ii) pri izdaji ugotovitev v zvezi z neupoštevanjem politik in postopkov s področja preprečevanja PD/FT na ravni skupine, kadar je to mogoče;
  - (iii) pri izvajanju nadzorniških pregledov na kraju samem;
  - (iv) glede profila tveganja PD/FT;
- (b) izvajanja (skupnih) nadzorniških pregledov na kraju samem v drugi državi članici;
- (c) preverjanja domnevnih nameranih ali storjenih kršitev obveznosti na področju preprečevanja PD/FT oziroma pomanjkljivosti v ureditvi notranjega upravljanja;
- (d) uvedenih sankcij ali nadzorniških ukrepov, npr. kadar se presoja učinek sankcij, izdanih zaradi kršitev obveznosti preprečevanja PD/FT; in
- (e) nastajajočih ali uresničenih tveganj PD/FT.

## Smernica 10: Postopki za predložitev prošnje za medsebojno pomoč in njeno zagotavljanje

- 10.1 Stalni člani in opazovalci lahko, v kolikor je to predvideno v njihovih pogojih za sodelovanje sporazuma o sodelovanju na področju preprečevanja PD/FT, zaprosijo druge stalne člane opazovalce, v kolikor je to predvideno v njihovih pogojih za sodelovanje sporazuma o sodelovanju na področju preprečevanja PD/FT, za medsebojno pomoč, vključno z nadzorniškimi sodelovanjem in izmenjavo informacij.
- 10.2 Stalni član, ki zaprosi za medsebojno pomoč, bi moral prošnjo v pisni obliki predložiti drugim stalnim članom (ali opazovalcem) in kopijo poslati glavnemu nadzorniku v treh delovnih dneh od dneva, ko je prošnjo poslal.
- 10.3 V prošnji bi bilo treba navesti, katere informacije ali vrsta medsebojne pomoči se zahtevajo, ter razloge za zahtevo. V izjemnih okoliščinah, ko je podana ustna prošnja, bi bilo treba, takoj ko je to izvedljivo, predložiti pisno potrditev ustne prošnje.
- 10.4 Kadar stalni član, na katerega je prošnja naslovljena, od stalnega člana ali opazovalca prejme prošnjo za medsebojno pomoč, bi moral brez odlašanja in čim bolj zagotoviti zahtevano pomoč skupaj z informacijami o svoji oceni tveganja PD/FT. Če stalni član, na katerega je prošnja naslovljena, prošnjo za pomoč zavrne, bi moral pojasniti razloge za zavrnitev in, kadar je mogoče, navesti druge načine za pridobitev zahtevane pomoči.



10.5 Če informacije niso na voljo v jeziku, navedenem v pisnem sporazumu o sodelovanju in izmenjavi informacij, bi moral član, na katerega je prošnja naslovljena, proučiti možnost predložitve povzetka v jeziku kolegija.

## Smernica 11: Omejitve glede zaupnosti in dovoljena uporaba informacij

### Nejavne informacije

- 11.1 Vsi stalni člani kolegija PPFT bi morali vse nejavne informacije, pridobljene v kolegiju, obravnavati kot zaupne. Nejavne informacije vključujejo prošnje za medsebojno pomoč.
- 11.2 Če stalni član prejme prošnjo za medsebojno pomoč od pristojnega organa, ki ni stalni član kolegija PPFT ali je opazovalec v njem, in bi odgovor na prošnjo zahteval razkritje nejavnih informacij, pridobljenih v okviru kolegija PPFT, bi se moral stalni član, ki je prošnjo prejel:
- (a) posvetovati s tistimi stalnimi člani ali opazovalci, od katerih izvirajo informacije, ki so predmet prošnje za razkritje, in z glavnim nadzornikom;
  - (b) vzdržati razkritja nejavnih informacij, razen če je pridobil pisno soglasje stalnih članov in/ali opazovalcev, od katerih nejavne informacije izvirajo;
  - (c) vzdržati razkritja nejavnih informacij, kolikor je to mogoče, če stalni člani in/ali opazovalci, od katerih te informacije izvirajo, menijo, da razkritje ni utemeljeno. V teh primerih bi moral zaproseni stalni član zaprositi pristojni organ, naj razmisli o umiku svoje prošnje za medsebojno pomoč ali njeni spremembi na način, da se odpravi potreba po razkritju nejavnih informacij.
- 11.3 Če je v skladu z veljavno zakonodajo dovoljen prenos zaupnih informacij, pridobljenih v okviru kolegija PPFT, povabljenemu udeležencu in je tak prenos predlagan, bi moral glavni nadzornik pridobiti izrecno predhodno soglasje stalnih članov ali opazovalcev, ki so kolegiju PPFT take informacije predložili. Kadar se lahko v skladu z veljavnim pravom tak prenos opravi le, če za povabljenega udeleženca velja posebna zahteva o varovanju poslovnih skrivnosti, bi moral glavni nadzornik presoditi, ali je ta zahteva izpolnjena, in presojo priložiti zahtevi za predhodno soglasje iz prvega stavka tega odstavka. Povabljeni udeleženci bi morali podpisati sporazum o zaupnosti, ki zagotavlja, da se zaupne informacije, o katerih se razpravlja na seji kolegija, ne smejo razkriti nobeni osebi ali subjektu zunaj kolegija PPFT, razen če je to potrebno in dovoljeno v skladu z zakonodajo.
- 11.4 Glavni nadzornik bi moral zagotoviti, da se zaupne informacije v okviru kolegija PPFT vedno izmenjujejo prek varnih kanalov, razen če se take informacije izmenjujejo med sejo kolegija.



11.5 Izmenjava informacij med glavnim nadzornikom, stalnimi člani in opazovalci mora biti v skladu z veljavno zakonodajo, ki ureja varstvo podatkov.<sup>6</sup>

### Dovoljena uporaba informacij

11.6 Stalni člani bi morali informacije, ki jih pridobijo v okviru kolegija PPFT, brez predhodnega soglasja uporabljati za namene iz člena 57a Direktive (EU) 2015/849, in zlasti za:

(a) zagotavljanje, da finančna institucija, ki posluje čezmejno, ali podružnice/hčerinske družbe v EU ravnajo v skladu z določbami Direktive (EU) 2015/849; ali

(b) obveščanje o oceni tveganja PD/FT za zadevni sektor.

11.7 Če se stalni član odloči, da bo informacije, pridobljene v kolegiju PPFT, razkril za namene, ki niso določeni v Direktivi (EU) 2015/849 ali v teh smernicah, bi moral pridobiti pisno soglasje stalnih članov ali opazovalcev, od katerih informacije izvirajo ali na katere bi lahko razkritje informacij vplivalo.

## Smernica 12: Skupni pristop

12.1 Stalni člani bi se morali dogovoriti o skupnem pristopu za zagotavljanje, da finančna institucija, ki posluje čezmejno, in njene čezmejne podružnice/hčerinske družbe ali podružnice/hčerinske družbe v EU ravnajo v skladu z določbami Direktive (EU) 2015/849 in da so dosledno nadzorovani v vseh jurisdikcijah.

12.2 V nekaterih okoliščinah se lahko dva ali več stalnih članov dogovorijo o skupnem pristopu. Na primer:

(a) če se vprašanje nanaša le na čezmejno podružnico/hčerinsko družbo ali podružnico/hčerinsko družbo v EU v eni državi članici, morda zadostuje, da se o skupnem pristopu dogovorita stalni član, odgovoren za nadzor te podružnice/hčerinske družbe, in glavni nadzornik;

(b) če se vprašanje nanaša na to, kako finančna institucija ali čezmejna podružnica/hčerinska družba ali podružnica/hčerinska družba v EU uporablja politike in postopke na ravni skupine, pa je morda ustrežnejše, da se o skupnem pristopu dogovorijo vsi stalni člani.

12.3 Če se stalni člani strinjajo, da je za rešitev vprašanja potreben skupni pristop, vendar ne morejo doseči dogovora o tem, kako bi ga bilo treba izvajati, prevlada odločitev glavnega nadzornika.

<sup>6</sup> Za nacionalne organe Uredba (EU) 2016/679 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 27. aprila 2016 o varstvu posameznikov pri obdelavi osebnih podatkov in o prostem pretoku takih podatkov ter o razveljavitvi Direktive 95/46/ES in nacionalni izvedbeni zakoni te uredbe, za institucije, organe, urade in agencije Unije pa Uredba (EU) 2018/1725 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 23. oktobra 2018 o varstvu posameznikov pri obdelavi osebnih podatkov v institucijah, organih, uradih in agencijah Unije in o prostem pretoku takih podatkov ter o razveljavitvi Uredbe (ES) št. 45/2001 in Sklepa št. 1247/2002/ES.



- 12.4 Stalni člani bi se morali zavezati, da bodo pristop, opisan v smernicah 12.1 in 12.2, izvajali v praksi, če tovrsten pristop ne posega v pooblastila in obveznosti, ki jih imajo na podlagi zadevne nacionalne zakonodaje.
- 12.5 Če se je stalni član strinjal, da bo upošteval skupni pristop, vendar ne ravna v skladu z njim, bi se morali drugi stalni člani obrniti na pristojni evropski nadzorni organ.

## Smernica 13: Usklajeno nadzorniško delovanje

- 13.1 Skupni pristop, opisan v smernici 12, lahko privede do usklajenega nadzorniškega delovanja, ki lahko vključuje usklajene ali skupne nadzorniške preglede, ki jih opravijo nekateri ali vsi stalni člani. Stalni člani bi morali pri odločanju o tem, ali naj izvedejo usklajeno nadzorniško delovanje, upoštevati:
- (a) naravo in stopnjo tveganja PD/FT, ki naj bi se ocenilo ali ublažilo s skupnim delovanjem;
  - (b) posebna tveganja ali pravne oziroma zakonodajne določbe, ki so predmet usklajenega delovanja, in morebitne razlike v veljavnem pravnem in zakonodajnem okviru;
  - (c) razpoložljive nadzorniške vire in načrtovanje teh virov.
- 13.2 Če je dosežen dogovor o usklajenem delovanju, bi morali sodelujoči stalni člani pisno določiti vsaj:
- (a) stalnega člana, ki je odgovoren za usklajevanje delovanja, če je to potrebno;
  - (b) akcijski načrt, vključno z naravo in vrsto usklajenega delovanja, ki naj bi ga sprejel vsak stalni član, časovni okvir dela, ki naj bi ga opravil vsak stalni član, in načine izmenjave informacij, vključno z izmenjavo informacij, zbranih med usklajenim delovanjem in zaradi njega;
  - (c) možnosti za morebitno usklajeno nadaljnje spremljanje, po potrebi tudi usklajene nadzorniške ukrepe.

## Smernica 14: Dvostranski odnosi

- 14.1 Če kolegij PPDFT ni ustanovljen, bi morali pristojni organi urediti medsebojne odnose s postopki, ki spodbujajo učinkovito in uspešno sodelovanje in izmenjavo informacij z drugimi pristojnimi organi, nadzornimi organi iz tretjih držav, kjer je to mogoče, in bonitetnimi nadzorniki. Pristojni organi bi morali v tem smislu po potrebi uporabljati določbe iz:
- (a) smernice 9 v zvezi z obsegom medsebojne pomoči;
  - (b) smernice 10 v zvezi s postopkom medsebojne pomoči;
  - (c) smernice 11 v zvezi z dovoljeno uporabo informacij, in



(d) smernic 12 in 13 v zvezi s skupnim pristopom in usklajenimi nadzornimi delovanji.

14.2 Če so pristojni organi v skladu s členom 57a(2) Direktive (EU) 2015/849 podpisali sporazum z Evropsko centralno banko, bi morali ta sporazum upoštevati v zvezi s praktičnimi podrobnostmi sodelovanja in izmenjave informacij med seboj.

## Smernica 15: Reševanje sporov

15.1 Vključeni pristojni organi bi morali morebitne spore med stalnimi člani in opazovalci, ki izhajajo iz uporabe teh smernic, tudi če kolegij PPDFT ni bil ustanovljen ali če je bila prošnja za medsebojno pomoč zavrnjena oziroma ni bila v celoti izpolnjena, posredovati evropskim nadzornim organom.

## Smernica 16: Prehodno obdobje

16.1 Glavni nadzornik bi moral storiti vse, kar je v njegovi moči, da čim prej ustanovi kolegij PPDFT v zvezi z vsemi finančnimi institucijami, čezmejnimi podružnicami/hčerinskimi družbami ali podružnicami/hčerinskimi družbamiv EU, ki izpolnjujejo pogoje iz smernice 2. Najprej bi moral ustanoviti kolegije za tiste finančne institucije, ki so v skladu s Smernicami o izvajanju nadzora, ki upošteva oceno tveganosti, opredeljene kot finančne institucije z velikim tveganjem PD/FT, in zagotoviti, da se kolegiji v zvezi z vsemi drugimi finančnimi institucijami, ki izpolnjujejo pogoje, ustanovijo v dveh letih od začetka uporabe teh smernic.

16.2 Pristojni organi bi morali v tem prehodnem obdobju obvestiti organ EBA o morebitnih težavah, s katerimi so se srečali pri uporabi teh smernic.



## Priloga I – Predloge shem

*[To predlogo bi bilo treba uporabiti pri pripravi sheme finančnih institucij s čezmejnimi podružnicami/hčerinskimi družbami, ki jim je bilo izdano dovoljenje v vaši državi članici in ki imajo čezmejne podružnice/hčerinske družbe v drugih državah članicah.]*

Ime finančne institucije	Vrsta finančne institucije	Ocena tveganja PD/FT	Identifikator pravnih subjektov, če je ustrezno	Država članica ali tretja država, v kateri ima finančna institucija čezmejno podružnico/hčerinsko družbo	Vrsta čezmejne podružnice/hčerinske družbe	Ali je v zvezi s finančno institucijo potreben kolegij PPFT?

*[To predlogo bi bilo treba uporabiti pri pripravi sheme čezmejnih podružnic/hčerinskih družb, ki poslujejo v državi članici in so podružnice/hčerinske družbe finančne institucije s sedežem v drugi državi članici.]*

Ime čezmejne podružnice/hčerinske družbe, ki posluje v državi članici	Vrsta finančne institucije	Ocena tveganja PD/FT v zvezi s čezmejno podružnico/hčerinsko družbo	Identifikator pravnih subjektov, če je ustrezno	Država članica, v kateri je sedež	Kako finančna institucija posluje v vaši državi članici (podružnica, hčerinska družba itd.)?	Ali je v zvezi s čezmejno podružnico/hčerinsko družbo v EU potreben kolegij PPFT?	Če je kolegij PPFT potreben, navedite ime in lokacijo glavnega nadzornika



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

*[To predlogo bi bilo treba uporabiti pri pripravi sheme podružnic/hčerinskih družb, ki jih imajo v EU finančne institucije iz tretjih držav in ki poslujejo v državi članici.]*

Ime podružnice/hčerinske družbe v EU	Vrsta finančne institucije	Ocena tveganja PD/FT v zvezi s podružnico/hčerinsko družbo v EU	Identifikator pravnih subjektov, če je ustrezno	Ime finančne institucije iz tretje države	Država, v kateri je sedež finančne institucije iz tretje države	Kako podružnica/hčerinska družba v EU posluje v vaši državi članici (podružnica, hčerinska družba itd.)?	Druge podružnice/hčerinske družbe v EU, ki so povezane z isto finančno institucijo iz tretje države	Skupna vrednost sredstev podružnic e/hčerinske družbe v EU, ki posluje v vaši državi članici	Stopnja tveganja PD/FT, povezane s podružnico/hčerinsko družbo v EU, ki posluje v vaši državi članici	Ali je v zvezi s podružnico/hčerinsko družbo v EU, ki posluje v vaši državi članici, potreben kolegij PPDF?	Če je kolegij PPDF potreben, navedite ime in lokacijo glavnega nadzornika

## Priloga II – Predloga sporazuma o sodelovanju na področju preprečevanja PD/FT

### Sporazum o sodelovanju in izmenjavi informacij na področju preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma (v nadaljnjem besedilu: sporazum)

v zvezi s kolegijem nadzornikov za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma (v nadaljnjem besedilu: kolegij PPFT),

ustanovljenim za *[navedite ime finančne institucije, ki posluje čezmejno, ali podružnice/hčerinske družbe EU]* (v nadaljnjem besedilu: finančna institucija)

#### i. Uvod

*[Navedite ime pristojnega organa]* kot glavni nadzornik (v nadaljnjem besedilu: glavni nadzornik) je ta kolegij PPFT ustanovil v skladu s členom 48(4) in (5) ter členi 49, 50a in 57a Direktive (EU) 2015/849. Glavni nadzornik je v oceni tveganja pranja denarja/financiranja terorizma (v nadaljnjem besedilu: PD/FT) finančno institucijo opredelil kot *[navedite oceno tveganja PD/FT]* za namene v zvezi s tveganjem PD/FT.

Namen tega kolegija PPFT je zagotavljati sodelovanje in izmenjavo informacij med stalnimi člani in opazovalci, opredeljenimi v razdelku II tega sporazuma.

Ta kolegij PPFT bo deloval v skladu s tem sporazumom, ki se bo redno pregledoval in posodabljal v skladu s Smernicami evropskih nadzornih organov o sodelovanju in izmenjavi informacij za namene Direktive (EU) 2015/849 med pristojnimi organi, ki nadzirajo kreditne in finančne institucije (v nadaljnjem besedilu: Smernice o kolegijih PPFT).

#### ii. Opredelitev stalnih članov in opazovalcev

##### a. Opis in struktura finančne institucije

*[Vstavite organizacijsko shemo in/ali kratek opis finančne institucije. Podroben opis bi bilo treba priložiti v Dodatku I k temu sporazumu.]*

##### b. Opredelitev stalnih članov

Na podlagi sheme, ki jo je pripravil glavni nadzornik, in v skladu s smernico 5 Smernic o kolegijih PPFT je glavni nadzornik opredelil naslednje stalne člane, ki morajo sodelovati v kolegiju PPFT: *[Vstavite seznam vseh stalnih članov.]*

Kontaktne podatke vseh stalnih članov so navedeni v Dodatku II, ki je priložen temu sporazumu.

### c. *Opredeleitev opazovalcev*

Glavni nadzornik je pripravil shemo in v skladu s smernico 5 Smernic o kolegijih PPFT opredelil opazovalce za kolegij PPFT. Potem ko je od opazovalcev prejel potrditev, da bodo spoštovali pogoje za sodelovanje opazovalcev, navedene v Dodatku III k temu sporazumu, je k sodelovanju v kolegiju PPFT povabil naslednje opazovalce:

*[Vstavite seznam vseh opazovalcev.]*

Glavni nadzornik meni, da imajo ti opazovalci poseben interes za zadeve v zvezi s FI, o katerih se bo razpravljalo na sejah kolegija PPFT, vključno s/z:

*[Vstavite seznam tem.]*

*[Navedite naziv nadzornega organa]* je nadzorni organ tretje države, ki je bil povabljen, da kot opazovalec sodeluje v kolegiju PPFT, saj *[v zvezi s točkama a) ali b) spodaj izbrišite odstavek, ki ni ustrezen]*

- a) glavni nadzornik meni, da je ureditev zaupnosti nadzornega organa v tretji državi enakovredna ureditvi zaupnosti pristojnih organov;

**ali**

- b) glavni nadzornik meni, da ureditev zaupnosti nadzornega organa v tretji državi ni enakovredna ureditvi zaupnosti pristojnih organov, in je zato sodelovanje tega opazovalca omejil na naslednje sestanke, na katerih zaupne informacije ne bodo razkrite:

*[Vstavite seznam sestankov.]*

*[Ta pogoj vstavite le, če so se stalni člani dogovorili, da bi se morali opazovalci udeležiti le posebnih sestankov v okviru zasedanja kolegija.]*

### iii. Sodelovanje na sejah kolegija PPFT

Glavni nadzornik in stalni člani kolegija PPFT bodo zagotovili, da na sejah kolegija in pri njegovih dejavnostih sodelujejo najustreznejši predstavniki, in sicer na podlagi tem, o katerih se bo razpravljalo, in zastavljenih ciljev.

Ti predstavniki bodo pooblašeni, da svoje organe kot stalne člane v največjem možnem obsegu zavežejo k sklepom, ki naj bi bili sprejeti na sejah kolegija PPFT ali v okviru njegovih dejavnosti.

Glavni nadzornik bo po posvetovanju s stalnimi člani povabil druge udeležence, naj v skladu s smernico 5 Smernic o kolegijih PPFT prisostvujejo posameznemu sestanku v okviru seje kolegija PPFT, kadar je to potrebno.



#### iv. Obseg in okvir za predložitev prošnje za medsebojno pomoč

Stalni člani bodo upoštevali postopek za predložitev prošnje za medsebojno pomoč in njeno zagotavljanje iz Smernic o kolegijih PPFT.

Stalni člani bodo drugim stalnim članom in opazovalcem po možnosti v čim večji meri zagotavljali medsebojno pomoč pri vseh zadevah, ki so pomembne za nadzor na področju preprečevanja PD/FT nad zadevno finančno institucijo, in vsaj pri zadevah, opisanih v Smernicah o kolegijih PPFT.

#### vii. Obravnava zaupnih informacij

V skladu s členom 48(2) Direktive (EU) 2015/849 bodo vsi stalni člani informacije, prejete na podlagi tega sporazuma in v okviru kolegija PPFT, obravnavali kot zaupne in v skladu z veljavnimi pravili o varstvu podatkov.

Stalni člani bodo zaupne informacije, ki jih prejmejo v okviru kolegija PPFT, uporabljali le pri opravljanju svojih nalog in le za namene, določene v Smernicah o kolegijih PPFT.

Stalni člani bodo informacije, pridobljene v okviru kolegija PPFT, strankam, ki niso stalni člani ali opazovalci, kjer je to mogoče, razkrili le na način, opisan v Smernicah o kolegijih PPFT.

#### viii. Skupni pristop in usklajeno ukrepanje

Stalni člani pri dogovarjanju o skupnem pristopu in usklajenem nadzorniškem delovanju upoštevajo Smernice o kolegijih PPFT.

Glavni nadzornik bo sprejel vse potrebne ukrepe, da zagotovi izvajanje skupnega pristopa, o katerem sta se dogovorila dva ali več stalnih članov, če to ne posega v pooblastila in obveznosti, ki jih imajo ti člani na podlagi zadevne nacionalne zakonodaje.

#### ix. Reševanje sporov

Morebitni spori med stalnimi člani in opazovalci se bodo reševali v skladu s Smernicami o kolegijih PPFT.

#### x. Končne določbe za ureditev glede pisnega usklajevanja in sodelovanja

Stalni člani bodo spoštovali ureditev, določeno v tem sporazumu.



Če stalni član ali opazovalec prekine članstvo, bo glavni nadzornik v posvetovanju s stalnimi člani ta sporazum ustrezno dopolnil.

Jezik sporazumevanja v kolegiju PPFT je *[ime jezika]*. Ta dokument se ne sme objaviti.

Datum:

V imenu *[glavnega nadzornika]*

Ime:

Delovno mesto:

Podpis:.....

Datum:

V imenu *[pristojni organ]*

Ime:.....

Delovno mesto:.....

Podpis:.....

### Dodatek I – Struktura finančne institucije

*[Tukaj vključite podroben opis strukture finančne institucije ali organizacijsko shemo.]*

### Dodatek II – Seznam kontaktnih oseb

Nazadnje posodobljen:				
Status	Organ	Kontaktne podatki	Telefonska številka	Elektronski naslov
<i>[Navedite, ali gre za stalnega člana ali opazovalca.]</i>	<i>[Navedite naziv pristojnega/nadzornega organa ali evropskega nadzornega organa]</i>	<i>[Navedite ime in naziv delovnega mesta kontaktne osebe pri organu.]</i>	<i>[Navedite telefonsko številko kontaktne osebe.]</i>	<i>[Navedite e-naslov kontaktne osebe.]</i>

### Dodatek III – Individualni pogoji za sodelovanje opazovalcev

*[Pogoji za sodelovanje, ki jih bodo stalni člani sklenili s posameznimi opazovalci, bi morali postati priloge k sporazumu o sodelovanju in izmenjavi informacij, tj. dodatki III.1, III.2 itd., odvisno od števila opazovalcev v kolegiju. Za vsakega opazovalca bi morali obstajati individualni pogoji za sodelovanje, v katerih bi bili opredeljeni njegova vključenost v dejavnosti kolegija PPFT ter njegova komunikacija s stalnimi člani in drugimi opazovalci v okviru kolegija PPFT (razen če se člani kolegija in opazovalci dogovorijo drugače).]*



JOINT COMMITTEE OF THE EUROPEAN  
SUPERVISORY AUTHORITIES

---