

EA/GL/2021/15

16. prosinca 2021.

Smjernice

o suradnji i razmjeni informacija među
bonitetnim nadzornim tijelima,
nadzornim tijelima za SPNFT i financijsko-
obavještajnim jedinicama u skladu s
Direktivom 2013/36/EU

1. Obveze u pogledu usklađenosti i izvješćivanja

Status ovih smjernica

1. Ovaj dokument sadržava smjernice izdane na temelju članka 16. Uredbe (EU) br. 1093/2010¹. U skladu s člankom 16. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 1093/2010 nadležna tijela i financijske institucije moraju ulagati napore da se usklade s ovim smjernicama.
2. U smjernicama se iznosi stajalište EBA-e o odgovarajućim nadzornim praksama unutar Europskog sustava financijskog nadzora ili o tome kako bi se pravo Unije trebalo primjenjivati u određenom području. Nadležna tijela određena člankom 4. stavkom 2. Uredbe (EU) br. 1093/2010 na koja se smjernice primjenjuju trebaju se s njima uskladiti tako da ih na odgovarajući način uključe u svoje prakse (npr. izmjenama svojeg pravnog okvira ili nadzornih postupaka), uključujući i slučajeve u kojima su smjernice ponajprije upućene institucijama.

Zahtjevi u pogledu izvješćivanja

3. U skladu s člankom 16. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 1093/2010 nadležna tijela moraju obavijestiti EBA-u o tome jesu li usklađena ili se namjeravaju uskladiti s ovim smjernicama, odnosno o razlozima neusklađenosti do 11.04.2022. U slučaju izostanka takve obavijesti unutar tog roka EBA će smatrati da nadležna tijela nisu usklađena. Obavijesti se dostavljaju slanjem ispunjenog obrasca koji se nalazi na mrežnom mjestu EBA-e s naznakom „EBA/GL/2021/15”. Obavijesti trebaju slati osobe s odgovarajućom nadležnošću za izvješćivanje o usklađenosti u ime svojih nadležnih tijela. EBA-i se mora prijaviti i svaka promjena statusa usklađenosti.
4. Obavijesti će se objaviti na mrežnom mjestu EBA-e u skladu s člankom 16. stavkom 3.

¹ Uredba (EU) br. 1093/2010 Europskog parlamenta i Vijeća od 24. studenoga 2010. o osnivanju europskog nadzornog tijela (Europskog nadzornog tijela za bankarstvo), kojom se izmjenjuje Odluka br. 716/2009/EZ i stavlja izvan snage Odluka Komisije 2009/78/EZ (SL L 331, 15.12.2010., str. 12.).

2. Predmet, područje primjene i definicije

Predmet

5. Ovim se smjernicama, u skladu s člankom 117. stavkom 6. Direktive 2013/36/EU, određuju načini suradnje i razmjene informacija, osobito u pogledu prekograničnih grupa i u okviru utvrđivanja ozbiljnih povreda propisa o sprečavanju pranja novca.

Područje primjene

6. Nadležna tijela, kako su definirana u članku 3. stavku 1. točki 36. Direktive 2013/36/EU i članku 3. stavku 1. točki 5. Direktive (EU) 2019/2034, trebaju primjenjivati ove smjernice na pojedinačnoj i konsolidiranoj razini u skladu s člankom 110. Direktive 2013/36/EU.
7. Ove smjernice trebaju primjenjivati tijela kojima je povjerena javna dužnost nadziranja obveznika navedenih u članku 2. stavku 1. točkama 1. i 2. Direktive (EU) 2015/849 u pogledu usklađenosti s tom direktivom, kako na pojedinačnoj razini tako i na razini grupe, u skladu s člankom 48. stavkom 5. Direktive (EU) 2015/849².

Adresati

8. Ove smjernice upućene su nadležnim tijelima kako su definirana u članku 4. točki 2. podtočkama i. i viii. Uredbe (EU) br. 1093/2010³ te nadležnim tijelima kako su definirana u članku 4. točki 2. podtočki iii. Uredbe (EU) br. 1093/2010 pod uvjetom da ta tijela nadziru usklađenost sa zahtjevima iz Direktive (EU) 2015/849 institucija kako su definirane u članku 3. stavku 1. točki 3. Direktive 2013/36/EU ili subjekata financijskog sektora kako su definirani u članku 4. točki 1.a Uredbe (EU) br. 1093/2010 u slučaju u kojem su ti subjekti uključeni u bonitetnu konsolidaciju institucije, uključujući podružnice s poslovnim nastanom u Uniji bez obzira na to nalazi li se njihovo mjesto uprave u državi članici ili u trećoj zemlji („institucije”).

² Direktiva (EU) 2015/849 Europskog parlamenta i Vijeća od 20. svibnja 2015. o sprečavanju korištenja financijskog sustava u svrhu pranja novca ili financiranja terorizma, o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012 Europskog parlamenta i Vijeća te o stavljanju izvan snage Direktive 2005/60/EZ Europskog parlamenta i Vijeća i Direktive Komisije 2006/70/EZ (SL L 141, 5.6.2015., str. 73.).

³ Uredba (EU) br. 1093/2010 Europskog parlamenta i Vijeća od 24. studenoga 2010. o osnivanju europskog nadzornog tijela (Europskog nadzornog tijela za bankarstvo), kojom se izmjenjuje Odluka br. 716/2009/EZ i stavlja izvan snage Odluka Komisije 2009/78/EZ (SL L 331, 15.12.2010., str. 12.).

Definicije

9. Ako nije navedeno drukčije, pojmovi upotrijebljeni i definirani u Direktivi 2013/36/EU, Uredbi (EU) br. 575/2013⁴ i Direktivi (EU) 2015/849 imaju isto značenje u ovim smjernicama. Osim toga, za potrebe ovih smjernica primjenjuju se sljedeće definicije:

Nadzorno tijelo za SPNFT	znači nadležno tijelo kako je definirano u članku 4. točki 2. podtočki iii. Uredbe (EU) br. 1093/2010.
Bonitetno nadzorno tijelo	znači nadležno tijelo kako je definirano u članku 4. točki 2. podtočkama i. ili viii. Uredbe (EU) br. 1093/2010.
Kolegij za SPNFT	znači kolegij za sprečavanje pranja novca i financiranja terorizma (SPNFT) kako je definiran Zajedničkim smjernicama o suradnji i razmjeni informacija za potrebe Direktive (EU) 2015/849 među nadležnim tijelima koja nadziru kreditne i financijske institucije (JC 2019 81).
Bonitetni kolegij	znači kolegij nadzornih tijela kako je naveden u članku 51. ili članku 116. Direktive 2013/36/EU.
Rizik od pranja novca i financiranja terorizma	znači rizik kako je definiran u Smjernicama EBA/GL/2021/02.

3. Provedba

Datum početka primjene

10. Ove smjernice primjenjuju se od 1. lipnja 2022.

⁴ Uredba (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva i o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012 (SL L 176, 27.6.2013., str. 1.–337.).

4. Opće odredbe

11. Suradnja i razmjena informacija na temelju članka 117. stavka 5. Direktive 2013/36/EU trebaju biti organizirane na učinkovit i djelotvoran način u skladu s odredbama ovih smjernica, kako na nacionalnoj razini tako i u prekograničnom kontekstu, neovisno o posebnim institucionalnim okvirima u svakoj državi članici u pogledu odgovarajućih funkcija nadzornih tijela za SPNFT, bonitetnih nadzornih tijela i financijsko-obavještajnih jedinica (FOJ). Radi osiguranja učinkovitosti, u okviru te suradnje i razmjene informacija treba izbjegavati nepotrebno udvostručavanje napora.
12. Bonitetna nadzorna tijela i nadzorna tijela za SPNFT trebaju međusobno i s financijsko-obavještajnim jedinicama razmjenjivati informacije koje su prikupila ili izradila u okviru izvršavanja svojih zadaća te informacije koje su relevantne za izvršavanje zadaća drugog tijela. Razmjena informacija treba se odvijati na zahtjev i na vlastitu inicijativu.
13. U skladu s člankom 117. stavkom 5. Direktive 2013/36/EU bonitetna nadzorna tijela i nadzorna tijela za SPNFT trebaju u najvećoj mogućoj mjeri surađivati u okviru svojih nadležnosti i razmjenjivati informacije bez nepotrebnog odgađanja, pod uvjetom da se takvom suradnjom i razmjenom informacija ne zadire u tekuća istraživanja, istrage ili postupke.

5. Mehanizmi za suradnju, razmjenu informacija i povjerljivo postupanje

5.1 Praktični načini suradnje i razmjene informacija

14. Potrebno je uspostaviti učinkovite i djelotvorne načine suradnje i razmjene informacija u domaćem i u prekograničnom kontekstu radi pružanja potpore suradnji i razmjeni informacija u skladu s ovim smjernicama. Tim načinima treba se osigurati razmjena povjerljivih informacija putem sigurnih kanala.
15. Informacije se trebaju pružati u pisanom obliku, što uključuje papirnu, elektroničku komunikaciju ili bilo koji drugi format. Razmjene informacija ili zahtjevi za suradnju trebaju sadržavati jasnu naznaku odgovarajuće institucije ili podružnice, uključujući identifikacijsku oznaku pravne osobe (LEI)⁵ ako je dostupna (za podružnicu oznaku LEI matične institucije).
16. Ako se to ocijeni potrebnim, na primjer u hitnim ili izvanrednim situacijama, informacije se na zahtjev ili na vlastitu inicijativu trebaju pružiti usmeno – telefonski ili tijekom sastanka relevantnih nadzornih tijela. Takvu usmenu razmjenu treba što je prije moguće zabilježiti i u pisanom obliku.
17. Ako su bonitetno nadzorno tijelo i nadzorno tijelo za SPNFT isto tijelo ili ako su nadzorno tijelo za SPNFT i financijsko-obavještajna jedinica isto tijelo, ovisno o slučaju mogu se upotrijebiti i drugi postupci, različiti od onih navedenih u ovom odjeljku, ali se pritom treba osigurati razina suradnje i razmjene informacija koja odgovara barem razini utvrđenoj u ovom odjeljku.

Kriteriji relevantnosti informacija koje se razmjenjuju

18. Bonitetna nadzorna tijela trebaju smatrati da su informacije relevantne za izvršavanje nadzornih zadaća u području SPNFT-a ako je riječ najmanje o sljedećim informacijama:
 - a) koje bonitetnom nadzornom tijelu pružaju opravdane razloge za sumnju da je, u vezi s određenom institucijom, izvršeno pranje novca ili financiranje terorizma odnosno da je ono u tijeku, ili da je bilo pokušaja pranja novca ili financiranja terorizma odnosno da su takvi pokušaji u tijeku, ili da za to postoji povećani rizik;
 - b) koje upućuju na to da bi institucija na temelju svoje poslovne djelatnosti ili poslovnog modela, ili promjena svoje poslovne djelatnosti ili poslovnog modela, mogla biti izložena povećanom riziku od pranja novca i financiranja terorizma;

⁵ LEI je jedinstvena alfanumerička referentna oznaka koja se u skladu s normom ISO 17442 dodjeljuje pravnoj osobi.

- c) koje se odnose na nedostatke u pogledu usklađenosti institucije s bonitetnim zahtjevima koji bi mogli imati negativan utjecaj na sustave upravljanja te na interne sustave i okvire za kontrolu povezane sa SPNFT-om; ili
 - d) koje se odnose na usklađenost institucije sa zahtjevima utvrđenima u Direktivi (EU) 2015/849.
19. Nadzorna tijela za SPNFT trebaju smatrati da su informacije relevantne za izvršavanje zadaća bonitetnog nadzora ako je riječ, u najmanju ruku, o informacijama koje bi mogle utjecati na poslovni model institucije, njezine sustave internog upravljanja, okvir upravljanja rizicima, operativni rizik i adekvatnost likvidnosti te sustave i kontrole na razini institucije, o informacijama koje se odnose na usklađenost institucije s bonitetnim zahtjevima utvrđenima u Direktivi 2013/36/EU i Uredbi (EU) br. 575/2013 ili informacijama koje bi mogle utjecati na financijsku stabilnost ili redovno poslovanje institucije.
20. Bonitetna nadzorna tijela i nadzorna tijela za SPNFT trebaju smatrati da su informacije relevantne za izvršavanje zadaća financijsko-obavještajne jedinice ako je riječ o informacijama koje bi mogle upućivati na moguće pranje novca ili financiranje terorizma, te onima koje bi mogle pomoći u utvrđivanju rizika, trendova, obrazaca ili tipologija povezanih s pranjem novca i financiranjem terorizma.
21. Bonitetna nadzorna tijela relevantne informacije trebaju pružati:
- a) nadzornim tijelima za SPNFT odgovornima za nadzor nad institucijom u državi članici u kojoj ta institucija ima poslovni nastan ili se planira da joj ondje bude poslovni nastan; te
 - b) nadzornim tijelima za SPNFT u državi članici u kojoj poslovni nastan ima matično društvo iz EU-a ako predmetna institucija pripada prekograničnoj grupi ili, ako je riječ o jednoj instituciji s podružnicama u drugim državama članicama, na lokaciji na kojoj se nalazi mjesto uprave te institucije; ili, ako je uspostavljen kolegij za SPNFT, vodećem nadzornom tijelu.
22. Bonitetna nadzorna tijela prema potrebi trebaju obavijestiti svako nadzorno tijelo za SPNFT koje prima informacije o drugim nadzornim tijelima za SPNFT kojima pružaju ili su pružila informacije.
23. Nadzorna tijela za SPNFT relevantne informacije trebaju pružati:
- a) bonitetnim nadzornim tijelima odgovornima za nadzor nad institucijom u državi članici u kojoj ta institucija ima poslovni nastan ili se planira da joj ondje bude poslovni nastan; te
 - b) konsolidirajućem nadzornom tijelu ako predmetna institucija pripada prekograničnoj grupi ili, ako je riječ o jednoj instituciji s podružnicama u drugim državama članicama, bonitetnom nadzornom tijelu mjesta uprave.

24. Nadzorna tijela za SPNFT prema potrebi trebaju obavijestiti svako bonitetno nadzorno tijelo koje prima informacije o drugim bonitetnim nadzornim tijelima kojima pružaju ili su pružila informacije.

Zahtjevi za suradnju i informacije

25. Bonitetna nadzorna tijela i nadzorna tijela za SPNFT zahtjev za informacije ili suradnju trebaju podnijeti u pisanom obliku, pri čemu trebaju navesti barem sljedeće:
- vrstu informacija ili suradnje koji se zahtijevaju;
 - svrhu u koju se zahtijevaju informacije ili suradnja, uključujući navođenje pravnih odredbi u kojima su utvrđene nadzorne zadaće za čije se izvršavanje zatražene informacije smatraju relevantnima; te
 - kad je riječ o vremenski ograničenim zahtjevima, datum do kojeg se očekuje odgovor, uz kontekst i razlog hitnosti zahtjeva prema potrebi.
26. Ako tijelo koje je primilo zahtjev za informacije ili suradnju nije u mogućnosti pružiti zatražene informacije ili osigurati suradnju do datuma koji je utvrdilo tijelo koje je podnijelo zahtjev, potrebno je dogovoriti alternativni datum. U slučaju da tijelo koje je primilo zahtjev može pružiti djelomičan odgovor do datuma koji je odredilo tijelo koje je podnijelo zahtjev, tijelo koje je primilo zahtjev treba pružiti sve informacije koje je u mogućnosti pružiti do tog datuma i dogovoriti drugi datum za pružanje preostalih informacija.
27. Ako zahtjev za suradnju ili informacije nije moguće ispuniti ni u cijelosti ni djelomično, tijelo koje je primilo zahtjev treba u pisanom obliku pružiti detaljno objašnjenje razloga zbog kojih nije moguće ili izvedivo ispuniti zahtjev.
28. Bonitetna nadzorna tijela i nadzorna tijela za SPNFT potrebne informacije trebaju zatražiti, kada je to moguće, od tijela koje je prvotno prikupilo ili izradilo informacije, ako je poznato o kojem je tijelu riječ.

Pružanje informacija na vlastitu inicijativu

29. Informacije koje se smatraju relevantnima za drugo tijelo treba prenositi na vlastitu inicijativu i bez nepotrebnog odgađanja, osim ako je vlasniku informacija očito da tijelo kojem bi se pružile informacije već posjeduje te informacije.

Suradnja bonitetnih nadzornih tijela i nadzornih tijela za SPNFT

30. Bonitetna nadzorna tijela i nadzorna tijela za SPNFT trebaju dogovoriti uspostavljanje redovite razmjene informacija kada se smatra da je to primjereno u svrhu nadzora nad institucijom ili prekograničnom grupom ili institucijama s podružnicama s poslovnim nastanom u drugim jurisdikcijama. Ako dogovore uspostavljanje redovite razmjene informacija, bonitetna nadzorna tijela i nadzorna tijela za SPNFT trebaju u redovitim vremenskim razmacima

međusobno razmjenjivati informacije koje smatraju relevantnima za izvršavanje zadaća drugog nadzornog tijela.

31. Bonitetna nadzorna tijela i nadzorna tijela za SPNFT trebaju se međusobno obavještavati o imenovanim kontaktnim točkama kako bi olakšala prijenos relevantnih informacija te trebaju razmotriti mogućnost uspostavljanja namjenskog pretinca e-pošte.
32. Ako su uspostavljeni aranžmani za suradnju i razmjenu informacija, relevantna bonitetna nadzorna tijela i nadzorna tijela za SPNFT trebaju utvrditi jesu li postojeći aranžmani za razmjenu informacija dostatni za usklađivanje s odredbama utvrđenima u ovim smjernicama ili trebaju li tijela ažurirati te aranžmane ili ih na drugi način dopuniti alternativnim aranžmanima uzimajući u obzir načine suradnje i razmjene informacija utvrđene u ovim smjernicama.
33. Ako se suradnja i razmjena informacija već odvijaju među bonitetnim kolegijima i/ili kolegijima za SPNFT, nadzorna tijela za SPNFT i bonitetna nadzorna tijela trebaju se služiti okvirom kolegija za potrebe suradnje i razmjene informacija kako je utvrđeno u ovim smjernicama, pod uvjetom da se to smatra primjerenim s obzirom na prirodu suradnje i vrstu informacija koje se razmjenjuju.

Suradnja bonitetnih nadzornih tijela i financijsko-obavještajne jedinice

34. Bonitetna nadzorna tijela trebaju s financijsko-obavještajnom jedinicom podijeliti informacije koje su prikupila ili izradila pri izvršavanju svojih nadzornih aktivnosti, a koje su relevantne za izvršavanje zadaća financijsko-obavještajne jedinice u skladu sa točkom 20.
35. Bonitetna nadzorna tijela trebaju, prema potrebi, od financijsko-obavještajne jedinice zatražiti informacije koje se navode u ovim smjernicama kao relevantne za obavljanje njihovih nadzornih zadaća.

Suradnja nadzornih tijela za SPNFT i financijsko-obavještajne jedinice

36. Nadzorna tijela za SPNFT trebaju s financijsko-obavještajnom jedinicom podijeliti informacije koje su prikupila ili izradila pri izvršavanju svojih nadzornih zadaća, a koje su relevantne za izvršavanje zadaća financijsko-obavještajne jedinice u skladu s točkom 20.
37. Nadzorna tijela za SPNFT trebaju, prema potrebi, od financijsko-obavještajne jedinice zatražiti informacije koje se navode u ovim smjernicama kao relevantne za obavljanje njihovih nadzornih zadaća.

5.2 Ograničenja u pogledu povjerljivosti i dopuštena upotreba informacija

38. Bonitetna nadzorna tijela i nadzorna tijela za SPNFT trebaju se pobrinuti da međusobno i s financijsko-obavještajnom jedinicom razmjenjuju povjerljive informacije putem sigurnih kanala.

39. Sve informacije dobivene u okviru suradnje i razmjene informacija u skladu s člankom 117. stavkom 5. Direktive 2013/36/EU trebaju se čuvati kao povjerljive kako je propisano primjenjivim zakonodavstvom te se trebaju upotrebljavati ili otkrivati samo ako je to dopušteno primjenjivim zakonodavstvom. Potrebno je zatražiti prethodnu suglasnost ako je to propisano primjenjivim zakonodavstvom.
40. Suradnja i razmjena informacija utvrđene u ovim smjernicama trebaju se provoditi u skladu s primjenjivim zakonodavstvom o zaštiti podataka⁶.

⁶ Za nacionalna tijela to su Uredba (EU) 2016/679 Europskog parlamenta i Vijeća od 27. travnja 2016. o zaštiti pojedinaca u vezi s obradom osobnih podataka i o slobodnom kretanju takvih podataka te o stavljanju izvan snage Direktive 95/46/EZ i nacionalni propisi kojima se provodi ta uredba, a za institucije, tijela, urede i agencije Unije to je Uredba (EU) 2018/1725 Europskog parlamenta i Vijeća od 23. listopada 2018. o zaštiti pojedinaca u vezi s obradom osobnih podataka u institucijama, tijelima, uredima i agencijama Unije i o slobodnom kretanju takvih podataka te o stavljanju izvan snage Uredbe (EZ) br. 45/2001 i Odluke br. 1247/2002/EZ.

6. Suradnja i razmjena informacija u kontekstu postupaka povezanih s izdavanjem odobrenja za rad, predloženim stjecanjima kvalificiranih udjela, procjenama primjerenosti te oduzimanjem odobrenja za rad

6.1 Zahtjevi za izdavanje odobrenja za rad institucija

Bonitetna nadzorna tijela

41. Pri procjeni zahtjeva za izdavanje odobrenja za rad na temelju članaka od 10. do 14. Direktive 2013/36/EU⁷ bonitetna nadzorna tijela trebaju surađivati i razmjenjivati informacije s relevantnim nadzornim tijelom za SPNFT za potrebe procjene u skladu sa Smjernicama EBA-e o zajedničkoj metodologiji za procjenu u svrhu izdavanja odobrenja za rad⁸, posebno u pogledu procjene rizika od pranja novca i financiranja terorizma povezanih s predloženim zahtjevom za izdavanje odobrenja za rad.
42. Bonitetno nadzorno tijelo treba s nadzornim tijelom za SPNFT podijeliti sve informacije pružene uz zahtjev ili povezane s njim koje su nadzornom tijelu za SPNFT relevantne kako bi iznijelo svoja mišljenja o zahtjevu za izdavanje odobrenja za rad. Razmjena informacija treba obuhvaćati i sve druge podatke ili informacije relevantne za rad nadzornog tijela za SPNFT koji budu otkriveni pri procjeni zahtjeva.
43. Osim toga, u slučajevima povećanog rizika od pranja novca i financiranja terorizma povezanog s dioničarima, članovima upravljačkog tijela ili nositeljima ključnih funkcija, bonitetno nadzorno tijelo prema potrebi treba zatražiti informacije i od financijsko-obavještajne jedinice radi provedbe procjene kako je objašnjeno u odjeljcima 6.2. i 6.3.
44. Osim toga, u slučaju povećanog rizika od pranja novca i financiranja terorizma povezanog sa sredstvima upotrijebljenima za ispunjavanje kapitalnog zahtjeva pri izdavanju odobrenja za rad nove institucije, bonitetna nadzorna tijela prema potrebi trebaju zatražiti informacije i od

⁷ U skladu sa Smjernicama EBA-e o zajedničkoj metodologiji za procjenu u svrhu izdavanja odobrenja za rad kreditnoj instituciji u skladu s člankom 8. stavkom 5. Direktive 2013/36/EU (EBA/GL/2021/12).

Vidjeti i regulatorne tehničke standarde i provedbene tehničke standarde (konačni nacrt) povezane s izdavanjem odobrenja za rad kreditnih institucija (EBA-RTS-2017-08 i EBA-ITS-2017-15) u pogledu informacija koje je potrebno pružiti za potrebe izdavanja odobrenja za rad kreditnim institucijama.

⁸ Smjernice EBA-e o zajedničkoj metodologiji za procjenu u svrhu izdavanja odobrenja za rad kreditnoj instituciji u skladu s člankom 8. stavkom 5. Direktive 2013/36/EU (EBA/GL/2021/12).

financijsko-obavještajne jedinice radi provedbe svoje procjene. To je posebno relevantno u slučajevima u kojima dostupne informacije izazivaju sumnju u pogledu legitimnosti izvora sredstava upotrijebljenih za ispunjavanje kapitalnog zahtjeva pri izdavanju odobrenja za rad i mjere u kojoj bi sredstva potencijalno mogla biti povezana s kriminalnom aktivnošću ili stečena kriminalnom aktivnošću.

45. Ako bonitetno nadzorno tijelo odluči da zbog rizika od pranja novca i financiranja terorizma instituciji neće izdati odobrenje za rad, ono treba podijeliti relevantnu odluku ili dijelove te odluke s nadzornim tijelom za SPNFT u državi članici u kojoj je, u skladu sa zahtjevom, institucija trebala imati poslovni nastan te s financijsko-obavještajnom jedinicom u toj državi članici.

Nadzorna tijela za SPNFT

46. Nadzorna tijela za SPNFT trebaju na zahtjev bonitetnih nadzornih tijela podijeliti sve relevantne informacije koje su im dostupne i dostaviti svoju procjenu zahtjeva iz perspektive SPNFT-a. U okviru svoje procjene zahtjeva nadzorna tijela za SPNFT trebaju, prema potrebi, zatražiti informacije i od drugih nadzornih tijela za SPNFT te od financijsko-obavještajne jedinice, osim ako su takve informacije već dostupne bonitetnom nadzornom tijelu ili je bonitetno nadzorno tijelo već zatražilo te informacije od financijsko-obavještajne jedinice.
47. Informacije zatražene u kontekstu zahtjeva za izdavanje odobrenja za rad institucije trebalo bi pružiti bez nepotrebnog odgađanja s obzirom na kratak zakonski rok za procjenu takvog zahtjeva koju provodi bonitetno nadzorno tijelo.

6.2 Procjena predloženih stjecanja ili povećanja kvalificiranih udjela

Bonitetna nadzorna tijela

48. Pri procjeni predloženog stjecanja ili povećanja kvalificiranih udjela u skladu s člancima 22. i 23. Direktive 2013/36/EU bonitetna nadzorna tijela trebaju, ako se to smatra potrebnim, surađivati i razmjenjivati informacije s relevantnim nadzornim tijelima za SPNFT za potrebe procjene, a posebno u pogledu procjene opravdanih razloga za sumnju na pranje novca ili financiranje terorizma povezanih s predloženim stjecateljem ili rizikâ od pranja novca i financiranja terorizma nakon predloženog stjecanja ili povećanja kvalificiranih udjela⁹. Bonitetna nadzorna tijela trebaju, ako se to smatra potrebnim, zatražiti od relevantnog nadzornog tijela za SPNFT informacije potrebne za procjenu kriterija u pogledu SPNFT-a utvrđenog u članku 23. stavku 1. točki (e) Direktive 2013/36/EU u skladu s točkom 14. Zajedničkih smjernica za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanja kvalificiranih udjela¹⁰.

⁹ U skladu sa Zajedničkim smjernicama ESMA-e i EBA-e za procjenu primjerenosti članova upravljačkog tijela i nositelja ključnih funkcija na temelju Direktive 2013/36/EU i Direktive 2014/65/EU (EBA/GL/2021/06) te sa Zajedničkim smjernicama za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanja kvalificiranih udjela u sektorima bankarstva, osiguranja i vrijednosnih papira (JC/GL/2016/01).

¹⁰ Zajedničke smjernice za bonitetnu procjenu stjecanja i povećanja kvalificiranih udjela u sektorima bankarstva, osiguranja i vrijednosnih papira (JC/GL/2016/01).

49. Osim toga, u slučajevima povećanog rizika od pranja novca i financiranja terorizma povezanog s predmetnom institucijom ili podnositeljem zahtjeva, bonitetno nadzorno tijelo prema potrebi treba zatražiti informacije i od financijsko-obavještajnih jedinica za potrebe procjene zahtjeva za predloženo stjecanje ili povećanje kvalificiranih udjela. To je posebno relevantno ako postoje opravdani razlozi za sumnju da je izvršeno pranje novca ili financiranje terorizma odnosno da je ono u tijeku, ili da je bilo pokušaja pranja novca ili financiranja terorizma odnosno da su takvi pokušaji u tijeku, ili da za to postoji povećani rizik u pogledu predmetne institucije ili podnositelja zahtjeva, a posebno u situacijama u kojima dostupne informacije izazivaju sumnju u pogledu legitimnosti izvora sredstava.
50. Bonitetno nadzorno tijelo koje podnosi zahtjev za informacije treba navesti sve relevantne informacije pružene u okviru obavijesti ili povezane s obavješću iz članka 22. stavka 1. Direktive 2013/36/EU. U zahtjevu treba jasno identificirati fizičke ili pravne osobe kako bi se osiguralo pružanje podataka o odgovarajućoj osobi.
51. Ako se bonitetno nadzorno tijelo odluči usprotiviti predloženom stjecanju na temelju ishoda procjene kriterija u pogledu SPNFT-a utvrđenog u članku 23. stavku 1. točki (e) Direktive 2013/36/EU, ono treba podijeliti tu odluku ili njezine dijelove s relevantnim nadzornim tijelom za SPNFT te s financijsko-obavještajnom jedinicom.

Nadzorna tijela za SPNFT

52. Nadzorna tijela za SPNFT trebaju na zahtjev bonitetnih nadzornih tijela surađivati i dostaviti svoju procjenu zahtjeva iz perspektive SPNFT-a za potrebe procjene predloženog stjecanja ili povećanja kvalificiranih udjela. U okviru svoje procjene zahtjeva nadzorno tijelo za SPNFT treba, prema potrebi, zatražiti informacije i od financijsko-obavještajne jedinice, osim ako su takve informacije već dostupne bonitetnom nadzornom tijelu ili je bonitetno nadzorno tijelo već zatražilo te informacije od financijsko-obavještajne jedinice.
53. Nadzorna tijela za SPNFT trebaju na vlastitu inicijativu s bonitetnim nadzornim tijelima podijeliti informacije koje se smatraju relevantnima za procjenu predloženih stjecanja ili povećanja kvalificiranih udjela ako su im poznate nove činjenice o pranju novca i financiranju terorizma povezane s institucijama, njihovim dioničarima ili članovima upravljačkog tijela i nositeljima ključnih funkcija.
54. Informacije zatražene u kontekstu predloženih stjecanja ili povećanja kvalificiranih udjela treba pružiti bez nepotrebnog odgađanja s obzirom na kratak zakonski rok za procjenu takvog zahtjeva koju provodi bonitetno nadzorno tijelo.

6.3 Procjena primjerenosti članova upravljačkog tijela i nositelja ključnih funkcija

Bonitetna nadzorna tijela

55. Pri procjeni ili ponovnoj procjeni primjerenosti članova upravljačkog tijela i nositelja ključnih funkcija bonitetna nadzorna tijela trebaju, ako se to smatra potrebnim, surađivati i razmjenjivati informacije s relevantnim nadzornim tijelima za SPNFT za potrebe procjene, posebno kad je riječ o procjeni postojanja opravdanih razloga za sumnju da je u vezi s predmetnom institucijom izvršeno pranje novca ili financiranje terorizma odnosno da je ono u tijeku, ili da je bilo pokušaja pranja novca ili financiranja terorizma odnosno da su takvi pokušaji u tijeku, ili da za to postoji povećani rizik. Bonitetna nadzorna tijela trebaju, ako se to smatra potrebnim, od relevantnih nadzornih tijela za SPNFT zatražiti informacije potrebne za svoju procjenu u skladu sa Zajedničkim smjernicama ESMA-e i EBA-e za procjenu primjerenosti članova upravljačkog tijela i nositelja ključnih funkcija na temelju Direktive 2013/36/EU i Direktive 2014/65/EU¹¹.
56. Ako bonitetno nadzorno tijelo odluči, na temelju relevantnih činjenica u kontekstu rizika ili događaja u vezi s pranjem novca i financiranjem terorizma, da određeni član upravljačkog tijela ili nositelj ključne funkcije nije primjeren, ono treba podijeliti svoje nalaze i odluke s relevantnim nadzornim tijelom za SPNFT te s financijsko-obavještajnom jedinicom.

Nadzorna tijela za SPNFT

57. Nadzorna tijela za SPNFT trebaju na zahtjev bonitetnog nadzornog tijela podijeliti sve relevantne informacije koje su im dostupne za potrebe procjene i ponovne procjene primjerenosti članova upravljačkog tijela i nositelja ključnih funkcija. Prema potrebi, nadzorno tijelo za SPNFT u tu svrhu treba zatražiti informacije i od financijsko-obavještajne jedinice, osim ako su takve informacije već dostupne bonitetnom nadzornom tijelu ili je bonitetno nadzorno tijelo već zatražilo te informacije od financijsko-obavještajne jedinice.
58. Nadzorna tijela za SPNFT trebaju na vlastitu inicijativu s bonitetnim nadzornim tijelima podijeliti informacije koje se smatraju relevantnima za procjenu ili ponovnu procjenu primjerenosti članova upravljačkog tijela i nositelja ključnih funkcija ako se pojave nove ili dotad nepoznate činjenice o pranju novca i financiranju terorizma.
59. Informacije zatražene u kontekstu procjena primjerenosti treba pružiti bez nepotrebnog odgađanja s obzirom na kratak zakonski rok za takve procjene koje provodi bonitetno nadzorno tijelo.

¹¹ Zajedničke smjernice ESMA-e i EBA-e za procjenu primjerenosti članova upravljačkog tijela i nositelja ključnih funkcija na temelju Direktive 2013/36/EU i Direktive 2014/65/EU (EBA/GL/2021/06).

6.4 Oduzimanje odobrenja za rad institucija

60. Bonitetno nadzorno tijelo treba obavijestiti relevantno nadzorno tijelo za SPNFT ako u skladu sa svojim ovlastima iz članka 18. Direktive 2013/36/EU odluči pokrenuti postupak oduzimanja odobrenja za rad izdanog instituciji isključivo ili među ostalim na temelju njezine odgovornosti za ozbiljne povrede primjenjivih propisa o SPNFT-u.
61. Ako nadzorna tijela za SPNFT utvrde ozbiljne povrede primjenjivih propisa o SPNFT-u u pogledu predmetne institucije, ona trebaju bez nepotrebnog odgađanja obavijestiti bonitetno nadzorno tijelo o tim ozbiljnim povredama te o svojoj odluci i eventualnim relevantnim dodatnim razmatranjima, među ostalim o tome smatraju li da institucija ne želi ili ne može otkloniti predmetne povrede te o tome u kojoj se mjeri nedostaci ili povreda mogu otkloniti mjerama dostupnima tom nadzornom tijelu za SPNFT.
62. Pri obavješćivanju bonitetnog nadzornog tijela o ozbiljnoj povredi nadzorno tijelo za SPNFT treba mu pružiti sve relevantne informacije i pojedinosti o utvrđenoj ozbiljnoj povredi (ili više njih) kako bi se bonitetnom nadzornom tijelu omogućilo da na odgovarajući način ocijeni primljene informacije i provede vlastitu procjenu toga je li oduzimanje odobrenja za rad primjereno.
63. Nadzorno tijelo za SPNFT treba uključiti barem detaljne informacije o tome zašto se povreda smatra ozbiljnom povredom, uključujući informacije o vrsti povrede, duljini razdoblja tijekom kojeg je povreda trajala, o tome predstavlja li povreda sustavni nedostatak institucije, o utjecaju povrede na instituciju i integritet tržišta na kojem ona djeluje, o tome je li institucija planirala provesti ili je provela ikakve korektivne mjere kako bi otklonila povredu te o tome je li nadzorno tijelo za SPNFT planiralo ili izreklo ikakve nadzorne mjere i sankcije.
64. Nakon što obavijesti bonitetno nadzorno tijelo o ozbiljnoj povredi u skladu s prethodnom točkom 61., nadzorno tijelo za SPNFT prema potrebi treba u najvećoj mogućoj mjeri surađivati s njime i pružiti dodatna potrebna objašnjenja ili informacije.
65. Bonitetno nadzorno tijelo treba obavijestiti relevantno nadzorno tijelo za SPNFT i financijsko-obavještajnu jedinicu ako u skladu sa svojim ovlastima na temelju članka 18. Direktive 2013/36/EU odluči oduzeti odobrenje za rad izdano instituciji zbog ozbiljnih povreda primjenjivih propisa o SPNFT-u.

7. Suradnja i razmjena informacija u okviru kontinuiranog nadzora

7.1 Procjena obavijesti o ostvarivanju prava na slobodu poslovnog nastana i slobodu pružanja usluga

Bonitetna nadzorna tijela

66. Bonitetno nadzorno tijelo domaćin koje od matičnog bonitetnog nadzornog tijela predmetne institucije primi obavijest o ostvarivanju prava poslovnog nastana na svojem državnom području treba obavijestiti relevantno nadzorno tijelo za SPNFT u svojoj državi članici o primitku te obavijesti.
67. Bonitetno nadzorno tijelo treba, ako to zatraži nadzorno tijelo za SPNFT, podijeliti s nadzornim tijelom za SPNFT informacije o stvarnom ostvarivanju prava predmetne institucije na slobodu pružanja usluga.

Nadzorna tijela za SPNFT

68. Po primitku informacija od bonitetnog nadzornog tijela o ostvarivanju prava na slobodu poslovnog nastana ili slobodu pružanja usluga u svojoj jurisdikciji, nadzorno tijelo za SPNFT treba surađivati i razmijeniti informacije s relevantnim nadzornim tijelom za SPNFT u državi članici u kojoj se nalazi mjesto uprave predmetne institucije, posebno u okviru procjene rizika od pranja novca i financiranja terorizma.
69. U slučajevima u kojima je institucija izložena znatnom ili povećanom riziku od pranja novca i financiranja terorizma nadzorna tijela za SPNFT trebaju razmotriti mogućnost traženja relevantnih informacija od financijsko-obavještajne jedinice.

7.2 Procjena spajanja odnosno pripajanja

Bonitetna nadzorna tijela

70. Bonitetno nadzorno tijelo koje procjenjuje zahtjeve institucija za spajanje odnosno pripajanje treba razmijeniti relevantne informacije o zahtjevu za spajanje odnosno pripajanje s relevantnim nadzornim tijelima za SPNFT institucija koje se spajaju odnosno pripajaju i nove institucije koja nastaje spajanjem odnosno pripajanjem. Opseg te interakcije određen je financijskom i pravnom strukturom oblika nastale konsolidacije kako je objašnjeno u nastavku.
71. U slučaju spajanja odnosno pripajanja stjecanjem, bonitetno nadzorno tijelo koje je odgovorno za procjenu zahtjeva za spajanje odnosno pripajanje treba postupiti na sljedeći način:

- a. ako spajanje odnosno pripajanje dovodi do predloženog stjecanja ili povećanja kvalificiranih udjela, bonitetno nadzorno tijelo treba razmijeniti informacije relevantne za procjenu s relevantnim nadzornim tijelom za SPNFT i prema potrebi s financijsko-obavještajnom jedinicom, kako je predviđeno u odjeljku 6.2. te
- b. ako integracija institucije koja je predmet stjecanja utječe na opseg odobrenja za rad stjecatelja, bonitetno nadzorno tijelo treba s relevantnim nadzornim tijelom za SPNFT razmijeniti informacije relevantne za procjenu zahtjeva za proširenje odobrenja za rad stjecatelja kako je predviđeno u odjeljku 6.1.

72. U slučaju spajanja odnosno pripajanja pri kojem nastaje nova institucija bonitetno nadzorno tijelo koje je odgovorno za procjenu zahtjeva za izdavanje odobrenja za rad nove institucije treba razmijeniti informacije s relevantnim nadzornim tijelom za SPNFT kako je predviđeno u odjeljku 6.1.

Nadzorna tijela za SPNFT

73. Ako nadzorna tijela za SPNFT prime od bonitetnih nadzornih tijela obavijest o spajanju odnosno pripajanju, ona trebaju relevantnom bonitetnom nadzornom tijelu pružiti sve relevantne informacije koje se odnose na institucije uključene u spajanje odnosno pripajanje, posebno u slučaju u kojem zbog spajanja odnosno pripajanja dolazi do promjene bonitetnog nadzornog tijela. Po primitku takve obavijesti nadzorno tijelo za SPNFT treba obavijestiti bonitetno nadzorno tijelo o ozbiljnim povredama primjenjivih propisa o SPNFT-u ili o bitnim nedostatcima okvira za SPNFT u institucijama koje se spajaju odnosno pripajaju ili o tome je li poduzelo eventualne nadzorne mjere ili izreklo sankcije u pogledu institucija koje se spajaju odnosno pripajaju.

7.3 Procjena ugovora o eksteralizaciji

Bonitetna nadzorna tijela

74. Bonitetno nadzorno tijelo odgovorno za praćenje ugovora o eksteralizaciji institucija, kako su definirani u EBA-inim Smjernicama za eksteralizaciju¹², treba s relevantnim nadzornim tijelom za SPNFT razmijeniti informacije povezane s relevantnim ugovorima o eksteralizaciji. Takva razmjena posebno je potrebna u slučajevima u kojima bonitetno nadzorno tijelo ima opravdane razloge za sumnju da bi ugovori o eksteralizaciji mogli utjecati na izloženost institucije riziku od pranja novca i financiranja terorizma ili na njezinu kontinuiranu usklađenost s obvezama utvrđenima u Direktivi 2013/36/EU i Direktivi (EU) 2015/849, među ostalim:

- a. ako postoji moguća zabrinutost koja se odnosi na odgovarajuće sustave nadzora i upravljanja u pogledu eksteralizirane funkcije i utjecaja na rizike od pranja novca i financiranja terorizma s kojima se institucija suočava, pristup podatcima klijenata,

¹² EBA-ine Smjernice za eksteralizaciju (EBA/GL/2019/02).

pouzdanost evidencije ili raspodjelu zadaća između institucije i pružatelja usluga, posebno ako pružatelj usluga nije obveznik u smislu Direktive (EU) 2015/849;

- b. ako institucija eksternalizira ključne ili važne funkcije, kako su navedene u odjeljku 4. EBA-inih Smjernica za eksternalizaciju, koje mogu utjecati na interne sustave i okvir za kontrolu institucije koji su povezani s rizicima od pranja novca i financiranja terorizma, ili u slučaju neispunjavanja obveza pružatelja usluga (ili njegova pružatelja u slučaju podeksternalizacije) u pogledu distribucije usluga, što može dovesti do neispunjenja obveza institucije u pogledu SPNFT-a.

Nadzorna tijela za SPNFT

75. Ako nadzorna tijela za SPNFT prime informacije od bonitetnog nadzornog tijela o određenom ugovoru o eksternalizaciji, eventualne razloge za zabrinutost utvrđene iz perspektive SPNFT-a trebaju podijeliti s bonitetnim nadzornim tijelima.

7.4 Izravni i neizravni nadzor te procjene rizika

Bonitetna nadzorna tijela i nadzorna tijela za SPNFT

76. Informacije koje bonitetna nadzorna tijela i nadzorna tijela za SPNFT trebaju međusobno razmjenjivati u kontekstu izravnog i neizravnog nadzora među ostalim mogu uključivati sljedeće:

- a. relevantne informacije o ishodima izravnih i neizravnih nadzora te relevantne dokumente prikupljene tijekom nadzora;
- b. relevantne dijelove izvješća primljenih od institucija ili trećih strana, uključujući savjetnike i vanjske revizore;
- c. prema potrebi, relevantne informacije podijeljene u okviru kolegija za SPNFT ili bonitetnog kolegija;
- d. ako su dostupni, relevantne dijelove zapisnika sa sastanaka s institucijama te sastanaka kolegija.

Bonitetna nadzorna tijela

77. Bonitetna nadzorna tijela trebaju od nadzornih tijela za SPNFT zatražiti informacije koje su relevantne za postupak nadzorne provjere i ocjene (SREP) u skladu s EBA-inim Smjernicama o zajedničkim postupcima i metodologijama za postupak nadzorne provjere i ocjene¹³, uključujući među ostalim sljedeće:

¹³ EBA-ine Smjernice o revidiranim zajedničkim postupcima i metodologijama za postupak nadzorne provjere i ocjene (SREP) i nadzorno testiranje otpornosti na stres (EBA/GL/2014/13).

- a. relevantne ishode procjena rizika od pranja novca i financiranja terorizma, uključujući sektorske i pojedinačne procjene rizika i ocjene rizika, posebno u slučajevima povećane izloženosti znatnim rizicima od pranja novca i financiranja terorizma;
 - b. informacije povezane s novim rizicima od pranja novca i financiranja terorizma kojima institucija može biti izložena;
 - c. informacije povezane s bitnim nedostatcima¹⁴ okvira nadzirane institucije za upravljanje, njezinih sustava i kontrola povezanih sa SPNFT-om;
 - d. informacije povezane s mogućim ili stvarnim povredama primjenjivih propisa o SPNFT-u koje je počinila nadzirana institucija;
 - e. informacije povezane s mjerama koje je institucija uvela kako bi ublažila povrede i bitne nedostatke;
 - f. informacije povezane s nadzornim mjerama ili sankcijama koje su izrečene ili se namjeravaju izreći instituciji, kako je utvrđeno u odjeljku 8.
78. Bonitetna nadzorna tijela trebaju pružiti informacije koje su relevantne za procjenu rizika od pranja novca i financiranja terorizma koju provode nadzorna tijela za SPNFT, uključujući među ostalim informacije navedene u točki 81.
79. Bonitetna nadzorna tijela trebaju s financijsko-obavještajnom jedinicom podijeliti informacije koje su relevantne za izvršavanje zadaća financijsko-obavještajne jedinice u skladu s točkom 20., uključujući relevantne ishode nadzornih procjena institucija koji bi mogli utjecati na okvir za prijavljivanje sumnjivih transakcija.
80. Osim toga, u slučajevima u kojima je institucija izložena povećanim rizicima od pranja novca i financiranja terorizma bonitetna nadzorna tijela prema potrebi trebaju zatražiti od financijsko-obavještajne jedinice informacije koje su relevantne za njihov postupak nadzorne provjere i ocjene (SREP), a koje među ostalim mogu uključivati informacije iz tipologija i analize rizika povezanih s transakcijama i poslovnim odnosima koje bi mogle biti relevantne za analizu poslovnog modela.

Nadzorna tijela za SPNFT

81. Nadzorna tijela za SPNFT trebaju od bonitetnih nadzornih tijela zatražiti informacije koje su relevantne za provedbu procjene rizika od pranja novca i financiranja terorizma za nadzirane institucije, uključujući među ostalim sljedeće:
- a. informacije relevantne za procjenu rizika od pranja novca i financiranja terorizma svojstvenog za institucije ili sektorskog rizika od pranja novca i financiranja terorizma,

¹⁴ Bitni nedostaci kako su definirani u regulatornim tehničkim standardima u skladu s člankom 9.a Uredbe (EU) br. 1093/2010.

konkretno informacije o proizvodima i uslugama, bazi klijenata, geografskoj prisutnosti ili distribucijskim kanalima predmetne institucije;¹⁵

- b. relevantne ishode postupka nadzorne provjere i ocjene (SREP)¹⁶, ako su dostupni, posebno u područjima poslovnog modela, procjene internog upravljanja i kontrola na razini institucije, rizika za kapital i rizika za likvidnost i financiranje;
- c. relevantne povrede ili bitne nedostatke utvrđene u pogledu nadzirane institucije koji bi mogli utjecati na okvir za SPNFT te institucije;
- d. informacije povezane s nadzornim mjerama ili sankcijama koje su izrečene ili se namjeravaju izreći instituciji, kako je utvrđeno u točki 8.;
- e. informacije o podružnicama i društvima kćerima potrebne za provedbu mapiranja društava u skladu sa Zajedničkim smjernicama o suradnji i razmjeni informacija za potrebe Direktive (EU) 2015/849¹⁷.

82. Nadzorna tijela za SPNFT trebaju pružiti informacije koje su relevantne za procjenu bonitetnog rizika, uključujući među ostalim informacije navedene u točki 77.

83. Prema potrebi, nadzorna tijela za SPNFT trebaju od financijsko-obavještajne jedinice zatražiti informacije koje su relevantne za provedbu procjene rizika od pranja novca i financiranja terorizma i nadzora koji se temelji na tom riziku, a koje među ostalim mogu uključivati sljedeće:

- a. tipologije o rizicima od pranja novca i financiranja terorizma, uključujući geografske rizike i prekogranične rizike;
- b. relevantne ishode procjene rizika od pranja novca i financiranja terorizma koju je provela financijsko-obavještajna jedinica;
- c. informacije o novim rizicima koje je utvrdila financijsko-obavještajna jedinica;
- d. informacije o količini i kvaliteti prijave sumnjivih transakcija primljenih od institucija u zbirnom obliku, na primjer po sektoru ili s obzirom na pojedinačne institucije;
- e. informacije povezane s eventualnim nedostacima u pogledu sustava i kontrola povezanih sa SPNFT-om koje je financijsko-obavještajna jedinica utvrdila ili sumnja na njih, a posebno informacije o pravodobnosti odgovora na zahtjeve za informacije koje je podnijela financijsko-obavještajna jedinica te o kvaliteti informacija, podataka i dokumenata dostavljenih kao odgovor na te zahtjeve;

¹⁵ U skladu s revidiranim Zajedničkim smjernicama o nadzoru koji se temelji na riziku (EBA/GL/2021/16).

¹⁶ U skladu s EBA-inim Smjernicama o revidiranim zajedničkim postupcima i metodologijama za postupak nadzorne provjere i ocjene (SREP) i nadzorno testiranje otpornosti na stres (EBA/GL/2014/13).

¹⁷ Zajedničke smjernice o suradnji i razmjeni informacija za potrebe Direktive (EU) 2015/849 među nadležnim tijelima koja nadziru kreditne i financijske institucije (JC 2019 81).

- f. potvrdu o tome je li institucija bila predmet prijave sumnjive transakcije koju je podnijela neka druga institucija ili o tome dolaze li sredstva koja su predmet prijave sumnjive transakcije redovito iz te institucije, te sve povezane informacije koje financijsko-obavještajna jedinica može podijeliti u skladu s nacionalnim pravom.
84. Nadzorna tijela za SPNFT trebaju s financijsko-obavještajnom jedinicom podijeliti informacije koje su relevantne za izvršavanje njezinih zadaća u skladu s točkom 20., uključujući među ostalim sljedeće:
- a. informacije povezane s relevantnim nedostacima i slabostima utvrđenima u pogledu nadzirane institucije, uključujući one koje mogu utjecati na okvir za prijavljivanje sumnjivih transakcija;
 - b. informacije o počinjenim povredama ili sumnjama na počinjenje povreda, konkretno ozbiljnim povredama primjenjivih propisa o SPNFT-u koje je počinila nadzirana institucija, posebno ako te povrede utječu na sposobnost institucije da prijavljuje sumnjive transakcije, te relevantne ishode procjene rizika od pranja novca i financiranja terorizma za sektore, ili, kada je primjereno, za pojedinačne institucije;
 - c. sve informacije o novim rizicima od pranja novca i financiranja terorizma u sektoru;
 - d. relevantne informacije prikupljene iz izvješća primljenih na temelju članka 61. stavka 1. Direktive (EU) 2015/849 u pogledu potencijalnih ili stvarnih kršenja nacionalnih propisa kojima se prenosi Direktiva (EU) 2015/849.

Zajednička procjena nadzornih tijela za SPNFT i bonitetnih nadzornih tijela na temelju članka 97. stavka 6. Direktive 2013/36/EU

85. Ako procjena bonitetnog rizika pruža bonitetnom nadzornom tijelu opravdane razloge za sumnju da je u vezi s određenom institucijom izvršeno pranje novca ili financiranje terorizma odnosno da je ono u tijeku, ili da je bilo pokušaja pranja novca ili financiranja terorizma odnosno da su takvi pokušaji u tijeku, ili da za to postoji povećani rizik, bonitetno nadzorno tijelo treba odmah obavijestiti nadzorno tijelo za SPNFT o toj instituciji te obavijestiti EBA-u o njihovim zajedničkim nalazima i razlozima za zabrinutost u skladu s člankom 97. stavkom 6. Direktive 2013/36/EU.
86. Ako nadzorno tijelo za SPNFT procijeni, na temelju obavijesti koju pošalje bonitetno nadzorno tijelo u skladu s prethodno navedenim, da bi određena institucija mogla biti izložena povećanom riziku od pranja novca i financiranja terorizma, nadzorno tijelo za SPNFT treba u suradnji s bonitetnim nadzornim tijelom utvrditi zajedničku procjenu, te bonitetno nadzorno tijelo o toj procjeni treba odmah obavijestiti EBA-u dostavljanjem jedinstvenog podneska, u skladu s člankom 97. stavkom 6. Direktive 2013/36/EU.
87. Za potrebe zajedničke procjene, kakva se zahtijeva člankom 97. stavkom 6. Direktive 2013/36/EU, bonitetno nadzorno tijelo i nadzorno tijelo za SPNFT trebaju blisko

surađivati i utvrditi sve činjenice i razloge koji bi mogli dovesti do povećanog rizika od pranja novca i financiranja terorizma. Nadzorna tijela trebaju međusobno razmijeniti sve informacije koje su relevantne za provedbu zajedničke procjene.

88. Zajedničku procjenu treba sastaviti u pisanom obliku i ona treba sadržavati utvrđene činjenice i razloge. Taj dokument treba sadržavati barem procjenu mogućeg povećanog rizika od pranja novca i financiranja terorizma koju je provelo nadzorno tijelo za SPNFT, uključujući moguće mjere za ublažavanje rizika iz perspektive SPNFT-a, te analizu mogućih bonitetnih posljedica koje proizlaze iz takve procjene i mogućih bonitetnih mjera za ublažavanje rizika.

7.5 Usklađivanje nadzornih aktivnosti

Bonitetna nadzorna tijela i nadzorna tijela za SPNFT

89. Bonitetna nadzorna tijela i nadzorna tijela za SPNFT trebaju razmotriti utvrđivanje područja od zajedničkog interesa kada je to potrebno u okviru planiranja njihovih pojedinačnih izravnih i neizravnih nadzornih aktivnosti.
90. Ako se utvrde područja od zajedničkog interesa, bonitetna nadzorna tijela i nadzorna tijela za SPNFT trebaju pronaći najprikladniji oblik suradnje za potrebe uspostavljanja usklađenih nadzornih aktivnosti u skladu s njihovim pripadajućim nadležnostima i nadzornim odgovornostima, uključujući među ostalim sljedeće:
- a. obostrano prisustvovanje sastancima s predstavnicima institucija;
 - b. obostrano sudjelovanje u tematskim preispitivanjima; te
 - c. obostrano sudjelovanje u neizravnim ili izravnim nadzorima.
91. U slučaju uspostavljanja usklađene nadzorne aktivnosti bonitetna nadzorna tijela i nadzorna tijela za SPNFT trebaju dogovoriti načine suradnje, uključujući barem sljedeće:
- a. narav i vrstu djelovanja svakog od nadzornih tijela;
 - b. vremenski okvir rada i planiranu raspodjelu resursa za nadzor;
 - c. načine razmjene informacija, uključujući dijeljenje informacija prikupljenih tijekom usklađene aktivnosti te nalaze utvrđene na temelju te aktivnosti;
 - d. način postupanja s nalazima utvrđenima u okviru usklađene aktivnosti i mogućim povredama;
 - e. mogućnosti usklađenog daljnjeg praćenja, ako postoje.

8. Suradnja i razmjena informacija u pogledu nadzornih mjera i sankcija

Bonitetna nadzorna tijela i nadzorna tijela za SPNFT

92. Bonitetna nadzorna tijela i nadzorna tijela za SPNFT trebaju u što ranijoj fazi postupka izvršenja razmijeniti informacije o nadzornim mjerama ili sankcijama koje su izrečene ili se namjeravaju izreći, a relevantne su za nadzorne zadaće drugog nadzornog tijela.

93. U komunikaciji o nadzornim mjerama ili sankcijama između bonitetnih nadzornih tijela i nadzornih tijela za SPNFT trebaju se detaljno navesti narav i opseg temeljnih nedostataka, bitnih nedostataka i ozbiljnih povreda. Razmijenjene informacije trebaju bonitetnim nadzornim tijelima omogućiti da razmotre moguće bonitetne posljedice bitnih nedostataka i ozbiljnih povreda koje su utvrdila nadzorna tijela za SPNFT, a nadzornim tijelima za SPNFT trebaju omogućiti da razmotre moguće posljedice nedostataka koje su utvrdila bonitetna nadzorna tijela na sustave i okvir institucije za kontrolu u području SPNFT-a.