



JC 2019 81

2019 m. gruodžio 16 d.

Galutinės gairės

dėl kompetentingų institucijų, vykdančių kredito įstaigų ir finansų institucijų priežiūrą, bendradarbiavimo ir keitimosi informacija pagal Direktyvą (ES) 2015/849

Kovos su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu kolegijų gairės

1. Atitiktis gairėms ir informavimo pareiga

Šių bendrų gairių statusas

Šiame dokumente pateiktos gairės, skelbiamos pagal 2010 m. lapkričio 24 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 1093/2010, kuriuo įsteigiama Europos priežiūros institucija (Europos bankininkystės institucija), iš dalies keičiamas Sprendimas Nr. 716/2009/EB ir panaikinamas Komisijos sprendimas 2009/78/EB, 16 straipsnį ir 56 straipsnio pirmą pastraipą, Reglamentą (ES) Nr. 1094/2010, kuriuo įsteigiama Europos priežiūros institucija (Europos draudimo ir profesinių pensijų institucija), ir Reglamentą (ES) Nr. 1095/2010, kuriuo įsteigiama Europos priežiūros institucija (Europos vertybinių popierių ir rinkų institucija), – EPI reglamentus. Pagal EPI reglamentų 16 straipsnių 3 dalis kompetentingos institucijos ir finansų įstaigos privalo dėti visas pastangas, siekdamas laikytis šių gairių.

Bendrose gairėse išdėstytos Europos priežiūros institucijų (EPI) nuomonės dėl tinkamos priežiūros praktikos Europos finansų priežiūros sistemoje ir to, kaip tam tikroje srityje turėtų būti taikoma Sąjungos teisė. Kompetentingos institucijos, kurioms taikomos bendros gairės, turėtų jų laikytis, atitinkamai įtraukdamos jas į savo priežiūros praktiką (pvz., iš dalies pakeisdamos savo teisinę sistemą arba priežiūros procesus), įskaitant tuos atvejus, kai bendros gairės pirmiausia skiriamos įstaigoms.

Pranešimo reikalavimai

Pagal EPI reglamentų 16 straipsnių 3 dalis kompetentingos institucijos ne vėliau kaip **... m. ... d.** (du mėnesiai nuo paskelbimo) privalo pranešti atitinkamai Europos priežiūros institucijai (EPI), ar jos laikosi arba ketina laikytis šių bendrų gairių, o jei jos jų nesilaiko arba neketina laikytis – nurodyti nesilaikymo priežastis. Jei kompetentingos institucijos pranešimo iki šio termino nepateiks, atitinkama EPI laikys, kad jos gairių nesilaiko. Pranešimai siunčiami adresais compliance@eba.europa.eu, compliance@eiopa.europa.eu ir compliance@esma.europa.eu su nuoroda „JC 2019 81“. Pranešimo šablonas pateiktas EPI interneto svetainėse. Pranešimus turėtų teikti asmenys, turintys reikiamus įgaliojimus pranešti apie gairių laikymąsi savo kompetentingų institucijų vardu.

Pranešimai bus paskelbti EPI interneto svetainėse pagal 16 straipsnio 3 dalį.

2. Dalykas, sąvokų apibrėžtys ir adresatai

Dalykas

Šiomis gairėmis:

- a) sukuriama kompetentingų institucijų bendradarbiavimo ir keitimosi informacija sistema sudarant dvišalius susitarimus arba per kovos su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu kolegijas;
- b) valdomas kovos su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu kolegijų sukūrimas ir veikimas.

Sąvokų apibrėžtys

Jeigu nenurodyta kitaip, Direktyvoje (ES) 2015/849 ir Reglamente (ES) Nr. 575/2013 vartojami ir apibrėžti terminai šiose gairėse turi tokią pačią reikšmę. Be to, gairėse vartojamos šios sąvokos:

Kompetentinga institucija	Kompetentinga institucija, apibrėžta Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 4 straipsnio 2 dalies ii punkte, Reglamento (ES) Nr. 1094/2010 4 straipsnio 2 dalies ii punkte ir Reglamento (ES) Nr. 1095/2010 4 straipsnio 3 dalies ii punkte ir kompetentinga užtikrinti, kad įmonės laikytųsi Direktyvos (ES) 2015/849 reikalavimų. Kaip numatyta 2016 m. rugsėjo 30 d. EEE jungtinio komiteto sprendimuose Nr. 199/2016, Nr. 200/2016 ir Nr. 201/2016 1 straipsnio b punkte, terminai „valstybė (-s) narė (-s)“ ir „kompetentingos institucijos“ suprantami taip, kad, be jų reikšmės pagal pirmiau nurodytą reglamentą, jie taip pat atitinkamai aprėpia Europos laisvosios prekybos asociacijos (ELPA) valstybes ir jų kompetentingas institucijas.
Trečiosios šalies įmonė	Trečiojoje šalyje įsteigta įmonė, kuri, jeigu ji būtų įsteigta valstybėje narėje, būtų laikoma kredito įstaiga arba finansų įstaiga, kaip nurodyta Direktyvos (ES) 2015/849 3 straipsnio 1 ir 2 dalyse.
Įmonė	Kredito įstaiga arba finansų įstaiga, kaip nurodyta Direktyvos (ES) 2015/849 3 straipsnio 1 ir 2 dalyse.
Įmonė, kurios veikla yra tarpvalstybinė	Įmonė, turinti kitoje valstybėje narėje arba trečiojoje šalyje įsteigtų padalinių, arba kredito ir finansų įstaigų grupę, kaip



nurodyta Direktyvos (ES) 2015/849 3 straipsnio 15s punkte, turinti valstybėje narėje arba trečiojoje šalyje įsteigtų patrunuojamųjų įmonių ir padalinių.

Tarpvalstybinis padalinys

Įmonės, vykdančios veiklą kitoje valstybėje narėje nei ta, kurioje įsteigta jos pagrindinė buveinė, arba trečiojoje šalyje, padalinys ar kitas įsteigtas subjektas, kaip nurodyta Direktyvos (ES) 2015/849 45 straipsnio 2 dalyje ir 48 straipsnio 4 dalyje, arba patrunuojančiosios įmonės patrunuojamoji įmonė, įsteigta kitoje valstybėje narėje nei ta, kurioje įsteigta patrunuojančioji įmonė, arba trečiojoje šalyje.

ES padalinys

Tiesioginė ar netiesioginė trečiosios šalies įmonės patrunuojamoji įmonė, įsteigta valstybėje narėje (toliau – trečiosios šalies įmonės ES patrunuojamoji įmonė), arba tos trečiosios šalies įmonės arba bet kurios jos ES patrunuojamosios įmonės ES padalinys ar kitas įsteigtas subjektas, kaip nurodyta Direktyvos (ES) 2015/849 45 straipsnio 2 dalyje ir 48 straipsnio 4 dalyje.

Bent trijose valstybėse narėse įsteigtų tarpvalstybinių padalinių atveju pagrindinė priežiūros institucija – tai:

Pagrindinė
institucija

priežiūros

- (a) valstybės narės, kurioje yra konsoliduotos priežiūros institucija, nurodyta Direktyvos 2013/36/ES ¹ 111 straipsnyje, arba grupės priežiūros institucija, nurodyta Direktyvos 2009/138/EB ² 212 straipsnio 1 dalies d punkte, kompetentinga institucija; arba, jeigu konsoliduotos priežiūros institucija yra Europos Centrinis Bankas (ECB), valstybės narės, kurioje iki Reglamento (ES) Nr. 1024/2013 ³ taikymo būtų konsoliduotos priežiūros institucija, kompetentinga institucija; arba
- (b) įmonės, kuri nėra kredito įstaiga arba draudimo įmonė, atveju, kai ji turi tarpvalstybinių padalinių, kurie:

¹ 2013 m. birželio 26 d. Direktyva 2013/36/ES dėl galimybės verstis kredito įstaigų veikla ir dėl riziką ribojančios kredito įstaigų ir investicinių įmonių priežiūros, kuria iš dalies keičiama Direktyva 2002/87/EB ir panaikinamos direktyvos 2006/48/EB bei 2006/49/EB.

² 2009 m. lapkričio 25 d. Direktyva 2009/138/EB dėl draudimo ir perdraudimo veiklos pradėjimo ir jos vykdymo („Mokumas II“).

³ 2013 m. spalio 15 d. Tarybos reglamentas (ES) Nr. 1024/2013, kuriuo Europos Centriniam Bankui pavedami specialūs uždaviniai, susiję su rizikos ribojimu pagrįstos kredito įstaigų priežiūros politika.



- i. yra patronuojamosios įmonės, – patronuojančiosios įmonės buveinės valstybės narės kompetentinga institucija;
 - ii. nėra patronuojamosios įmonės, – tos įmonės buveinės valstybės narės kompetentinga institucija, arba
- (c) įmonės, kurios veikla yra tarpvalstybinė, atveju, kai ji yra įmonės, kuri nėra kredito įstaiga arba finansų įstaiga, kaip nurodyta Direktyvos (ES) 2015/849 3 straipsnio 1 ir 2 dalyse, patronuojamoji įmonė, – valstybės narės kompetentinga institucija, kaip apibrėžta i ir ii punktuose pirmiau.

Bent trijose valstybėse narėse įsteigtų ES padalinių atveju pagrindinė priežiūros institucija – tai:

- (a) padalinių ir patronuojamųjų įmonių atveju, valstybės narės, kurioje įsteigta patronuojamoji įmonė, kompetentinga institucija;
- (b) patronuojamųjų įmonių atveju arba padalinių atveju, valstybės narės, kurioje įsteigta patronuojamoji įmonė arba padalinys, kuris remiantis atitinkamos kompetentingos institucijos rizikos vertinimu kelia didžiausią pinigų plovimo ir teroristų finansavimo riziką, kompetentinga institucija arba
- (c) patronuojamųjų įmonių atveju arba padalinių atveju, kai kyla vienodo lygio pinigų plovimo ir teroristų finansavimo rizika, valstybės narės, kurioje įsteigta didžiausios bendros turto vertės patronuojamoji įmonė arba padalinys, kompetentinga institucija.

Jeigu pagrindinės priežiūros institucijos nustatyti nepavyksta, pagalbą savo iniciatyva arba dalyvaujančių kompetentingų institucijų prašymu gali teikti atitinkama Europos priežiūros institucija, be kita ko, tarpininkaudama.

Kovos su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu kolegija

Kolegija, kurią sudaro pagrindinė priežiūros institucija, nuolatiniai nariai ir stebėtojai, kuri yra įsteigta siekiant sukurti nuolatinę šių šalių bendradarbiavimo ir keitimosi informacija



struktūrą, kurios užduotis – vykdyti įmonės, kurios veikla yra tarpvalstybinė, priežiūrą.

Prudencinės institucija	priežiūros	Kompetentinga institucija, apibrėžta Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 4 straipsnio 2 dalies i punkte, Reglamento (ES) Nr. 1094/2010 4 straipsnio 2 dalies i punkte ir Reglamento (ES) Nr. 1095/2010 4 straipsnio 3 dalies i punkte.
-------------------------	------------	--



Kam skirtos šios gairės?

8. Šios gairės skirtos kompetentingoms institucijoms.



5. Įgyvendinimas

Taikymo data

Šios gairės taikomos nuo 2020 m. sausio 10 d.

Pereinamojo laikotarpio nuostatos

Nuorodos į EPI šiose gairėse turėtų būti laikomos nuorodomis į Europos priežiūros instituciją, kuriai pagal Sąjungos teisę pavedamos užduotys, susijusios su pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencija ir kova su jais visos ES finansų sistemoje.

1. Gairės dėl kompetentingų institucijų, vykdančių kredito įstaigų ir finansų institucijų priežiūrą, bendradarbiavimo ir keitimosi informacija pagal Direktyvą (ES) 2015/849

1 gairė. Struktūrinio sąrašo sudarymas

- 1.1 Kompetentingos institucijos turėtų sudaryti visų toliau išvardytų subjektų struktūrinį sąrašą:
 - (a) įmonės, kurių veikla yra tarpvalstybinė ir kurios yra įsteigtos valstybėje narėje, ir tų įmonių tarpvalstybiniai padaliniai kitose valstybėse narėse arba trečiojoje šalyse;
 - (b) tarpvalstybiniai ir ES padaliniai, vykdančys veiklą savo valstybėje narėje, ir
 - (c) trečiųjų šalių įmonės, susijusios su b punkte nurodytais ES padaliniais.
- 1.2 Siekdamas pagal šias gaires sudaryti struktūrinį sąrašą, kompetentingos institucijos turėtų sudaryti struktūrinį sąrašą:
 - (a) kurį jau sudarė kaip prudencinės priežiūros institucijos;
 - (b) kurį joms pateikė prudencinės priežiūros institucijos arba
 - (c) kurį jos sudarė rizika grindžiamos priežiūros sistemoje, įtvirtintoje 2016 m. lapkričio 16 d. paskelbtose EPI bendrosiose gairėse dėl rizika grindžiamo požiūrio į kovos su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu priežiūrą charakteristikų ir veiksmų, kurių reikia imtis vykdant priežiūrą pagal jautrumą rizikai (JC 2016 72) (toliau – Rizika grindžiamos priežiūros gairės).
- 1.3 Kompetentingos institucijos turėtų užtikrinti, kad sudarant struktūrinį sąrašą pagal 1.2 gairę:
 - (a) kompetentingoms institucijoms pakaktų informacijos, kad jos galėtų užtikrinti šių gairių laikymąsi, ir
 - (b) būtų vadovaujamosi jų prižiūrimų įmonių ir sektorių pinigų plovimo ir teroristų finansavimo rizikos vertinimu.
- 1.4 Sudarydamos struktūrinį sąrašą pagal šias gaires, kompetentingos institucijos turėtų rinkti reikiamą informaciją iš visų turimų šaltinių, įskaitant (bet ne tik):
 - (a) savo pačių priežiūros veiklą, įskaitant metinių ataskaitų teikimą;



- (b) kitas kompetentingas institucijas arba kovos su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu priežiūrą vykdančias institucijas trečiojoje šalyje, kiek tai įmanoma;
 - (c) leidimą (licenciją) turinčių įmonių viešuosius registrus, įskaitant Europos bankininkystės institucijos (EBI) registrus, ir
 - (d) pradžinės priežiūros institucijas, būtent informaciją, kurią jos turi apie įmonę arba įmonių grupes, dėl kurių jos vykdo pradžinę priežiūrą, įskaitant informaciją, tam tikrais atvejais gaunamą išduodant leidimus, pranešant apie leidimą vykdyti veiklą visoje ES ir steigiant priežiūros institucijų kolegijas.
- 1.5 Sudarydamos struktūrinį sąrašą kompetentingos institucijos turėtų naudoti I priede pateiktą šabloną.
- 1.6 Sudarydamos struktūrinį sąrašą kompetentingos institucijos turėtų įtraukti bent:
- (a) visų valstybių narių, EEE narėmis esančių ELPA valstybių arba trečiųjų šalių, kuriose įmonė, kurios veikla yra tarpvalstybinė, turi tarpvalstybinių padalinių, pavadinimus;
 - (b) visų valstybių narių ir EEE narėmis esančių ELPA valstybių, kuriose trečiosios šalies įmonė turi ES padalinių, pavadinimus, kurie kompetentingai institucijai yra žinomi;
 - (c) trečiosios šalies, kurioje yra su ES padaliniais susijusios trečiosios šalies įmonės buveinė, pavadinimą ir
 - (d) pinigų plovimo ir teroristų finansavimo rizikos lygį, sietiną su įmone, kurios veikla yra tarpvalstybinė, tarpvalstybiniais padaliniais ir ES padaliniais, kiek tai yra žinoma kompetentingai institucijai, atsižvelgiant į Rizika grindžiamos priežiūros gairių 1 ir 2 veiksmus.
- 1.7 Kompetentingos institucijos turėtų užtikrinti, kad sudarytas struktūrinis sąrašas išliktų aktualus. Kompetentingos institucijos turėtų peržiūrėti ir atnaujinti sudarytą struktūrinį sąrašą reguliariai ir *ad hoc* pagrindu, kai sužino apie bet kokius svarbius įmonės, kurios veikla yra tarpvalstybinė, arba trečiosios šalies įmonės nuosavybės struktūros pakeitimus.
- 1.8 Kompetentingos institucijos turėtų pateikti sudarytą struktūrinį sąrašą ir jo paskesnius atnaujinimus atitinkamai Europos priežiūros institucijai.

2 gairė. Kovos su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu kolegijos įsteigimo sąlygos

- 2.1 Sudariusi struktūrinį sąrašą pagal 1 gairę pagrindinė priežiūros institucija turėtų nustatyti įmones, kurios veikla yra tarpvalstybinė ir kurios atitinka 2.2 gairėje nurodytas kovos su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu kolegijos įsteigimo sąlygas.



- 2.2 Kovos su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu kolegijos įsteigimo sąlygos yra tenkinamos, kai:
- (a) įmonė, kurios veikla yra tarpvalstybinė, yra įsteigusi tarpvalstybinius padalinius bent dviejose valstybėse narėse, kurios nėra jos buveinės buvimo valstybė narė, arba
 - (b) trečiosios šalies įmonė yra įsteigusi ES padalinius bent trijose valstybėse narėse; trečiosios šalies įmonės ES patronuojamosios įmonės padaliniai, įsteigti kitoje valstybėje narėje nei ta, kurioje įsteigta ES patronuojamoji įmonė, laikomi atskirais subjektais.
- 2.3 Kai kovos su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu kolegijos įsteigimo sąlygos netenkinamos, kompetentingos institucijos turėtų bent užtikrinti bendradarbiavimą ir keitimąsi informacija dvišaliu pagrindu, kaip numatyta 14 gairėje.

3 gairė. Kovos su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu kolegijos įsteigimas ir išlaikymas

- 3.1 Jeigu tenkinamos 2 gairės sąlygos, pagrindinė priežiūros institucija, bendradarbiaudama su tarpvalstybinių ir ES padalinių kompetentingomis institucijomis, turėtų įsteigti ir išlaikyti kovos su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu kolegiją.
- 3.2 Pagrindinė priežiūros institucija pirmumo tvarka turėtų steigti kovos su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu kolegijas dėl įmonių, kurių veikla yra tarpvalstybinė, ir ES padalinių, laikomu keliančiais didelę pinigų plovimo ir teroristų finansavimo riziką, atlikus rizikos vertinimą pagal Rizika grindžiamos priežiūros gaires, ir atsižvelgti į svarbią Europos Komisijos skelbiamą informaciją, įskaitant Europos Komisijos atliekamą viršnacionalinės rizikos vertinimą, skelbiamą pagal Direktyvos (ES) 2015/849 6 straipsnį.
- 3.3 Jeigu, nepaisant to, kad svarbios šiose gairėse nustatytos sąlygos yra tenkinamos, pagrindinė priežiūros institucija kolegijos neįsteigia, tarpvalstybinės įmonės tarpvalstybinių ir ES padalinių, dėl kurių nebuvo įsteigta kolegija, kompetentingos institucijos turėtų raštu kreiptis į pagrindinę priežiūros instituciją ir nurodyti priežastis, dėl kurių reikėtų įsteigti kolegiją. Tokiame kreipimesi kompetentingos institucijos turėtų nurodyti:
- (a) kodėl, jų nuomone, kolegijos įsteigimo sąlygos yra tenkinamos;
 - (b) pinigų plovimo ir teroristų finansavimo riziką, sietiną su atitinkamu tarpvalstybiniu ar ES padaliniu, įskaitant, visų pirma, bet kokius Kovos su pinigų plovimu direktyvoje (KPPD) įtvirtintos sistemos pažeidimų arba galimų pažeidimų požymius individualiu arba grupės lygmeniu, ir
 - (c) poveikį, kuris neįsteigus kolegijos būtų padarytas jų priežiūros funkcijoms ir, visų pirma, jų gebėjimui veiksmingai stebėti tarpvalstybinio ar ES padalinio kovos su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu prievolių vykdymą.



Pagrindinė priežiūros institucija turėtų pateikti kompetentingoms institucijoms motyvuotą atsakymą per vieną mėnesį po raštiško prašymo gavimo. Jeigu pagrindinė priežiūros institucija nejsteigia kolegijos ir kompetingos institucijos nesutinka dėl nurodytų priežasčių, jos turėtų kreiptis į EBI ir prašyti atlikti neprivalomą tarpininkavimą, ar reikėtų įsteigti kolegiją.

3.4 Jeigu EBI mano, kad kolegiją reikėtų įsteigti, o pagrindinė priežiūros institucija kolegijos nejsteigia:

- (a) gavusi tarpvalstybinių ir ES padalinių kompetentingų institucijų prašymą pagrindinė priežiūros institucija nepagrįstai nedelsdama turėtų persiųsti visą būtiną informaciją, kad jos galėtų veiksmingai vykdyti jų kompetencijai priklausančių tarpvalstybinių ir ES padalinių priežiūrą;
- (b) galima apsvarstyti, ar reikėtų taikyti Reglamento Nr. 1093/2010 9b straipsnį, ir
- (c) kolegijos nejsteigimą reikėtų vertinti taip, kad pagrindinė priežiūros institucija nesilaiko šių gairių.

3.5 Jeigu kompetentinga institucija negavo informacijos, kurios pagrindinė priežiūros institucija prašė pagal 3.4 punkto a papunktį, ji turėtų išsiųsti EBI privalomo tarpininkavimo prašymą.

4 gairė. Kovos su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu kolegijų ir prudencinės priežiūros institucijų bendradarbiavimas

4.1 Jeigu Direktyvoje 2013/36/ES arba Direktyvoje 2009/138/EB nurodyta priežiūros institucijų kolegija įsteigta, reikėtų užtikrinti šiuos veiksmus:

- (a) pagrindinė priežiūros institucija turėtų pasistengti iš konsoliduotos priežiūros institucijos gauti grupės struktūrinį sąrašą, sudarytą pagal Komisijos deleguotojo reglamento (ES) Nr. 2016/98 2 straipsnį ir Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 2016/99 2 straipsnį;
- (b) pagrindinė priežiūros institucija turėtų pateikti konsoliduotos priežiūros institucijai arba grupės priežiūros institucijai struktūrinį sąrašą, kurį ji sudarė pagal 1 gairę.

4.2 pagrindinė priežiūros institucija turėtų palaikyti ryšį su konsoliduotos priežiūros institucija arba prudencinės priežiūros institucijų kolegijos pirmininku ir, jeigu tai kitas asmuo, su prudencinės priežiūros institucijų kolegijos kovos su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu postruktūrės pirmininku (jeigu tokia postruktūrė yra), siekdama užtikrinti kovos su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu ir prudencinės priežiūros institucijų bendradarbiavimą ir keitimąsi informacija, kai tai svarbu joms vykdant savo užduotis ir kaip numatyta taikytinuose teisės aktuose. Toks bendradarbiavimas turėtų:



- (a) aprėpti kovos su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu kolegijos ir prudencinės priežiūros institucijų kolegijos įmonės, kurios veikla yra tarpvalstybinė, arba grupės, kuriai buvo įsteigta kovos su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu kolegija, keitimąsi svarbia informacija ir
- (b) užtikrinti dalyvavimą atitinkamų kolegijų posėdžiuose, kai į jų posėdžių darbotvarkes įtraukiama kitiems kolegijos nariams svarbi tema.

5 gairė. Kovos su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu kolegijos sudėtis

Nuolatiniai nariai

- 5.1 Pagrindinė priežiūros institucija turėtų visuomet kviešti toliau išvardytas institucijas dalyvauti kovos su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu kolegijos veikloje nuolatinių narių statusu:
 - (a) visas kompetentingas institucijas, atsakingas už visų įmonės, kurios veikla yra tarpvalstybinė, tarpvalstybinių padalinių kovos su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu priežiūrą;
 - (b) kompetentingas institucijas, atsakingas už visų ES padalinių kovos su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu priežiūrą;
 - (c) atitinkamas EPI (EBI, ESMA ar EIOPA).
- 5.2 Pagrindinė priežiūros institucija turėtų būti atsakinga už 5.1 gairėje nurodytų nuolatinių narių nustatymą, jų pavadinimų ir kontaktinių duomenų įrašymą į atitinkamos kovos su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu kolegijos kontaktinių asmenų sąrašą pagal 6 gairę. Siekdama nustatyti kompetentingas institucijas pagrindinė priežiūros institucija gali kreiptis į kompetentingų institucijų registrą, kurį Europos Komisija skelbia pagal Direktyvos (ES) 2015/849 48 straipsnio 1 dalies a punktą.
- 5.3 Gavę kvietimą dalyvauti kovos su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu kolegijos veikloje nuolatiniai nariai turėtų raštu patvirtinti dalyvavimą pagrindinei priežiūros institucijai per 10 darbo dienų.

Stebėtojai

- 5.4 Pagrindinė priežiūros institucija turėtų pakviesti dalyvauti stebėtojo teisėmis kovos su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu kolegijos veikloje įmonių, kurių veikla yra tarpvalstybinė, tarpvalstybinių ir ES padalinių prudencinės priežiūros institucijas ir trečiųjų šalių, kuriose tarpvalstybiniai padaliniai vykdo veiklą, kovos su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu valdžios institucijas. Ji taip pat gali pakviesti dalyvauti trečiųjų šalių, kuriose vykdo veiklą tarpvalstybiniai padaliniai, prudencinės priežiūros institucijas ir valstybės narės, kurioje yra pagrindinė priežiūros institucija, finansinės žvalgybos padalinį (FŽP).



- 5.5 Pagrindinė priežiūros institucija turėtų būti atsakinga už 5.4 gairėje nurodytų stebėtojų nustatymą, jų pavadinimų ir kontaktinių duomenų įrašymą į atitinkamos kovos su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu kolegijos kontaktinių asmenų sąrašą pagal 6 gairę. Norėdama nustatyti atitinkamas institucijas pagrindinė priežiūros institucija gali kreiptis į Europos priežiūros institucijas.
- 5.6 Spręsdama, ar kviesti tam tikrą stebėtoją, pagrindinė priežiūros institucija turėtų parengti galimų stebėtojų sąrašą pagal 5.5 gairę. Taip pagrindinė priežiūros institucija turėtų per pagrįstą laikotarpį įvertinti visus iš nuolatinų narių gautus raštiškus pasiūlymus ir pagrindimą dėl tam tikro stebėtojo kvietimo dalyvauti kovos su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu kolegijos veikloje. Norėdama pasiūlyti stebėtoją pagrindinė priežiūros institucija arba nuolatinis narys, siūlantis pakviesti stebėtoją, turėtų atlikti šiuos veiksmus:
- (a) įvertinti trečiosios šalies kovos su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu arba prudencinės priežiūros institucijai taikomos konfidencialumo tvarkos lygiavertiškumą. Atlikdama tokį vertinimą pagrindinė priežiūros institucija arba nuolatinis narys gali remtis EBI interneto svetainėje paskelbta rekomendacija dėl ES nepriklausančių šalių valdžios institucijų lygiavertiškumo dalyvaujant priežiūros institucijų kolegijų veikloje, kuri gali būti svarbus pagrindas atliekant bendrą trečiosios šalies valdžios institucijos lygiavertiškumo vertinimą. Be to, tam tikrais atvejais galima remtis Europos Komisijos lygiavertiškumo sprendimais direktyvos „Mokumas II“ srityje⁴ ir tinkamumo sprendimais duomenų apsaugos srityje⁵;
 - (b) įvertinti poveikį, kurį stebėtojo dalyvavimas gali turėti kovos su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu kolegijos veikimui;
 - (c) įvertinti trečiosios šalies kovos su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu arba prudencinės priežiūros institucijos gebėjimą ir pasirengimą pasirašyti dvišalius bendradarbiavimo susitarimus su visais nuolatiniais nariais pagal KPPD 57a straipsnio 5 dalį.
- 5.7 Pagrindinė priežiūros institucija turėtų pateikti galimų stebėtojų sąrašą ir pagal 5.6 gairę atlikto vertinimo rezultatus visiems nuolatiniais kovos su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu kolegijos nariams ir esamiems stebėtojams.
- 5.8 Nuolatiniai nariai turėtų pateikti visas pastabas ir prieštaravimus dėl siūlomų stebėtojų kvietimo dalyvauti kovos su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu kolegijos veikloje iki pagrindinė priežiūros institucijos nustatyto termino. Tokias pastabas ir prieštaravimus reikėtų pateikti kartu su raštišku pagrindimu, kuriuo grindžiamos pastabos ir prieštaravimai, nurodant, kokį poveikį, nuolatinio nario nuomone, siūlomo stebėtojo dalyvavimas kovos su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu kolegijos veikloje galėtų padaryti kolegijos veiklai.

⁴ 2009 m. lapkričio 25 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2009/138/EB dėl draudimo ir perdraudimo veiklos pradėjimo ir jos vykdymo.

⁵ Žr. Reglamento (ES) Nr. 2016/679 45 straipsnio 3 dalį arba Direktyvos (ES) 2016/680 36 straipsnio 3 dalį.



- 5.9 Pagrindinė priežiūros institucija gali pakviesti stebėtoją dalyvauti kovos su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu kolegijos veikloje tik jeigu nė vienas nuolatinis narys neprieštarauja ir jeigu galimas stebėtojas sutinka laikytis stebėtojų dalyvavimo sąlygų, kurias pagrindinė priežiūros institucija turėtų individualiai parengti dėl kiekvieno stebėtojo ir suderinti su atitinkamomis valdžios institucijomis.
- 5.10 Su EBI gali būti tariamasi arba ji gali veikti savo iniciatyva spręsdama arba tarpininkaudama sprendžiant bet kokį klausimą, kylantį dėl stebėtojų kvietimo ir dalyvavimo.

Pakviesti dalyviai

- 5.11 Pagrindinė priežiūros institucija savo iniciatyva arba nuolatinio nario prašymu gali apsvarstyti galimybę pakviesti kitus svarbius dalyvius dalyvauti tam tikrame kovos su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu kolegijos posėdyje, kai:
- (a) tokių dalyvių dalyvavimas būtų naudingas kovos su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu kolegijai; tokie dalyviai gali būti (bet ne tik) įmonė, FŽP, išskyrus 5.4 gairėje nurodytą FŽP, auditoriai ar konsultantai arba
 - (b) tam tikri kovos su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu kolegijoje nagrinėjami klausimai gali padaryti poveikį pakviesto dalyvio vykdomam darbui; tokie dalyviai gali būti, pavyzdžiui, pertvarkymo institucijos, Bendra pertvarkymo valdyba arba indėlių garantijų sistemos.
- 5.12 Pagrindinė priežiūros institucija turėtų apsvarstyti visus raštiškus nuolatinių narių pasiūlymus dėl galimų dalyvių ir jų pateiktą pagrindimą dėl jų kvietimo. Prieš kviesdama tokius dalyvius dalyvauti tam tikrame kovos su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu kolegijos posėdyje pagrindinė priežiūros institucija turėtų pasitarti su visais nuolatiniais nariais ir gauti jų sutikimą bei apie savo sprendimą informuoti stebėtojus.
- 5.13 Nuolatiniai nariai turėtų pareikšti visus nuogąstavimus arba prieštaravimus dėl siūlomų dalyvių iki pagrindinės priežiūros institucijos nustatyto termino ir kartu pateikti raštišką tokių nuogąstavimų ar prieštaravimų pagrindimą.

6 gairė. Kontaktinių duomenų sąrašai

- 6.1 Pagrindinė priežiūros institucija turėtų sudaryti visų nuolatinių narių ir stebėtojų kontaktinių duomenų sąrašą užpildydama bendradarbiavimo ir keitimosi informacija susitarimo II priede pateiktą šabloną ir reguliariai jį peržiūrėti.
- 6.2 Pagrindinė priežiūros institucija turėtų pateikti pagal 6.1 gairę sudarytą sąrašą visiems nuolatiniais nariams ir stebėtojams.
- 6.3 Nuolatiniai nariai ir stebėtojai turėtų pateikti savo kontaktinius duomenis pagrindinei priežiūros institucijai ir nepagrįstai nedelsdami ją informuoti apie bet kokius pakeitimus.

7 gairė. Kovos su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu kolegijos posėdžiai

Eiliniai posėdžiai

- 7.1 Pasitarusi su nuolatiniais nariais pagrindinė priežiūros institucija turėtų nustatyti kovos su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu kolegijos posėdžių formatą ir dažnį atsižvelgdama bent į šiuos veiksnius:
- (a) pagrindinės priežiūros institucijos atliktą pinigų plovimo ir teroristų finansavimo rizikos vertinimą, susijusį su įmone ir jos tarpvalstybiniais padaliniais arba ES padaliniais, dėl kurių įsteigta kovos su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu kolegija ir kuriuos pagrindinė priežiūros institucija nustatė remdamasi EPI rizika grindžiamos priežiūros gairėmis ir Rizikos veiksnių gairėmis;
 - (b) nuolatinių narių nuomones;
 - (c) klausimo skubumą ir savalaikiškumą;
 - (d) nuolatinių narių buvimą;
 - (e) poveikį kovos su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu kolegijos veiksmingumui ir veikimui ir
 - (f) visus reikšmingus su įmonėmis arba jų tarpvalstybiniais ar ES padaliniais, dėl kurių įsteigta kovos su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu kolegija, susijusios pinigų plovimo ir teroristų finansavimo rizikos lygio pakeitimus.
- 7.2 Pirmasis bet kurios naujai įsteigtos kovos su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu kolegijos posėdis turėtų būti fizinis posėdis, nebent nuolatiniai nariai ir pagrindinė priežiūros institucija susitartų dėl kito tinkamo posėdžio formato atsižvelgdami į 7.1 gairės a–e punktuose nustatytus veiksnius.
- 7.3 Jeigu atsižvelgdama į nuolatinių narių nuomones pagrindinė priežiūros institucija nuspręstų, kad įmonė, kurios veikla yra tarpvalstybinė, arba ES padaliniai kelia didelę pinigų plovimo ir teroristų finansavimo riziką, pagrindinė priežiūros institucija turėtų sušaukti bent vieną fizinį kovos su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu kolegijos posėdį per metus, nebent nuolatiniai nariai susitartų dėl kitokio posėdžių dažnio ar formato atsižvelgdami į 7.1 gairėje išvardytus veiksnius.
- 7.4 Kiek tai svarbu ir įmanoma, pasitarusi su nuolatiniais nariais pagrindinė priežiūros institucija turėtų surengti fizinį kovos su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu kolegijos posėdį prieš pat prudencinės priežiūros institucijų kolegijos posėdį, iš karto po jo arba jo vietoje, kad būtų palankesnės sąlygos kompetentingoms institucijoms ir prudencinės priežiūros institucijoms pasikeisti informacija.



- 7.5 Visais atvejais, kurie nėra nurodyti 7.3 gairėje, pasitarusi su nuolatiniais nariais pagrindinė priežiūros institucija turėtų susitarti dėl posėdžių dažnio ar formato atsižvelgdama į 7.1 gairėje išvardytus veiksnius.
- 7.6 Pagrindinė priežiūros institucija turėtų užtikrinti, kad eiliniuose kovos su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu kolegijos posėdžiuose vyktų bent:
- (a) keitimasis informacija apie įmonę, kurios veikla yra tarpvalstybinė, ir jos tarpvalstybinius padalinius ar ES padalinius, įskaitant:
- (i) nuolatinių narių atliktą įmonės, kurios veikla yra tarpvalstybinė, arba ES padalinių pinigų plovimo ir teroristų finansavimo rizikos profilio vertinimą;
 - (ii) ankstyvuosius perspėjimus apie atsirandančią pinigų plovimo ir teroristų finansavimo riziką;
 - (iii) pasireiškusią pinigų plovimo ir teroristų finansavimo riziką ir bendresnius priežiūros institucijos nustatytus faktus (arba preliminariai nustatytus faktus, kai rasta šiurkščių pažeidimų), susijusius su kovos su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu politika ir procedūromis, įskaitant visos grupės politikos ir procedūrų taikymą įmonėje, kurios veikla yra tarpvalstybinė, ar ES padaliniuose, įskaitant pateiktų pranešimų dėl įtartinų sandorių skaičių ir analizę, jeigu tokia informacija yra;
 - (iv) planuojamus arba neseniai užbaigtus kovos su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu priežiūros veiksmus, įskaitant patikrinimus vietoje ir kitur;
 - (v) sankcijas arba kitus taisomuosius veiksmus ar priemones, kurios buvo svarstomos arba pritaikytos dėl kovos su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu prievolių nevykdymo;
 - (vi) kitas priežiūros ar vykdymo užtikrinimo priemones, įskaitant prudencinės priežiūros institucijų taikomas priemones, kai tai svarbu, pavyzdžiui, papildomą kapitalą atsižvelgiant į pinigų plovimo ir teroristų finansavimo riziką, arba priemones ir sprendimus, atsižvelgiant į pinigų plovimo ir teroristų finansavimo riziką priimamus dėl leidimo, kvalifikuotųjų akcijų paketų, valdymo, vidaus kontrolės priemonės, tinkamumo ir teisingumo;
- (b) poreikio taikyti bendrą požiūrį ir derinti veiksmus svarstymas, kaip numatyta 12 ir 13 gairėse.

Ad hoc posėdžiai

- 7.7 Savo iniciatyva arba vieno ar kelių nuolatinių narių prašymu pagrindinė priežiūros institucija turėtų organizuoti kovos su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu kolegijos *ad hoc* posėdį,



kai yra pasireiškusi pinigų plovimo ir teroristų finansavimo rizika arba iškilo didelė pinigų plovimo ir teroristų finansavimo rizika, pavyzdžiui:

- (a) įtariama, kad įmonė, kurios veikla yra tarpvalstybinė, arba tarpvalstybinis padalinys ar ES padalinys dalyvauja tarptautinėje pinigų plovimo ir teroristų finansavimo schemeje, arba
- (b) įmonė, kurios veikla yra tarpvalstybinė, arba tarpvalstybinis padalinys ar ES padalinys visiškai nesilaiko kovos su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu standartų ir tai galėtų padaryti poveikį kitose jurisdikcijose.

- 7.8 Pagrindinė priežiūros institucija turėtų nedelsdama surengti posėdį, kaip aprašyta 7.7 gairėje, ir pasitarusi su nuolatiniais nariais nustatyti tinkamiausią posėdžio formatą.
- 7.9 Jeigu pagrindinė priežiūros institucija nesurengia kovos su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu kolegijos *ad hoc* posėdžio, kaip aprašyta 7.8 gairėje, posėdį turėtų surengti vienas ar daugiau nuolatinųjų narių, kurie turėtų užtikrinti, kad apie posėdį ir klausimus, kurie bus nagrinėjami, būtų pranešta kitiems nuolatiniais nariams.
- 7.10 Jeigu pasireiškė pinigų plovimo ir teroristų finansavimo rizika ir reikia imtis skubių veiksmų, vienas ar daugiau nuolatinųjų narių gali nedelsdami surengti *ad hoc* posėdį ir užtikrinti, kad apie posėdį būtų pranešta kitiems nuolatiniais nariams.
- 7.11 Šių gairių 7.6 gairė *ad hoc* posėdžiams netaikoma.

8 gairė. Raštu parengtas bendradarbiavimo ir keitimosi informacija susitarimas

- 8.1 Kiekvienos kovos su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu kolegijos atveju pagrindinė priežiūros institucija ir nuolatiniai nariai turėtų raštu sudaryti bendradarbiavimo ir keitimosi informacija susitarimą (toliau – bendradarbiavimo kovos su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu srityje susitarimas) ir dėl nuolatinųjų narių turėtų nustatyti bent:
- (a) savitarpio pagalbos, bendradarbiavimo ir keitimosi informacija aprėptį;
 - (b) procesą, kurio laikomasi teikiant savitarpio pagalbą, įskaitant bendradarbiavimo ir keitimosi informacija prašymus;
 - (c) priežiūros veiksmų (įskaitant bendrus patikrinimus) koordinavimą;
 - (d) apribojimus, susijusius su informacijos konfidencialumu, ir leistiną informacijos naudojimą;
 - (e) ginčų sprendimo taisykles ir
 - (f) bendravimo su kovos su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu kolegija kalbą.



- 8.2 Pagrindinė priežiūros institucija turėtų užpildyti kovos su bendradarbiavimo pinigų plovimu ir teroristų finansavimu srityje susitarimo II priede pateiktą šabloną dėl visų kovos su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu kolegijų. Jeigu naudojamas tipinis bendradarbiavimo kovos su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu srityje susitarimas, išankstinio nuolatinių narių patvirtinimo nereikia. Pagrindinė priežiūros institucija turėtų pateikti galutinį bendradarbiavimo kovos su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu srityje susitarimą visiems nuolatiniams nariams ir stebėtojams bei tam tikrais atvejais konsoliduotos priežiūros institucijai.
- 8.3 Pagrindinė priežiūros institucija turėtų iš dalies pakeisti 8.2 gairėje nurodytą bendradarbiavimo kovos su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu srityje susitarimą, jeigu mano, jog tai būtina, arba vieno ar daugiau nuolatinių narių prašymu. Pagrindinė priežiūros institucija turėtų pateikti iš dalies pakeistą bendradarbiavimo kovos su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu srityje susitarimą visiems nuolatiniams nariams ir stebėtojams. Pagrindinė priežiūros institucija turėtų užbaigti raštu rengti susitarimą atsižvelgdama į nuolatinių narių nuomones, bent į tas, kurios buvo gautos iki nustatyto termino. Pagrindinė priežiūros institucija turėtų pateikti galutinį bendradarbiavimo kovos su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu srityje susitarimą visiems nuolatiniams nariams ir stebėtojams.
- 8.4 Pagrindinė priežiūros institucija turėtų reguliariai peržiūrėti 8.2 ar 8.3 gairėje nurodytą bendradarbiavimo kovos su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu srityje susitarimą ir prireikus jį atnaujinti, iš anksto pasitarusi su nuolatiniams nariams.

9 gairė. Savitarpio pagalbos aprėptis

- 9.1 Nuolatiniai nariai ir, jeigu tai numatyta bendradarbiavimo kovos su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu srityje susitarimo priede išdėstytose dalyvavimo sąlygose, stebėtojai turėtų teikti vieni kitiems visapusę savitarpio pagalbą visais klausimais, susijusiais su kovos su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu priežiūra arba kovos su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu aspektais vykdant įmonės, kurios veikla yra tarpvalstybinė, ar ES padalinių, dėl kurių įsteigta kovos su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu kolegija, pradžinę priežiūrą. Savitarpio pagalba aprėpia bendradarbiavimą ir keitimąsi informacija apie įmonę, kurios veikla yra tarpvalstybinė, tarpvalstybinį padalinį arba ES padalinį, jeigu toks keitimasis informacija yra leidžiamas pagal taikytinus teisės aktus, darant nuorodą į KPPD 50a straipsnį ir 57a straipsnio 4 dalį dėl (bet ne tik):
- (a) tos įmonės, tarpvalstybinio padalinio ar ES padalinio priežiūros remiantis Rizika grindžiamos priežiūros gairėmis, visų pirma:
 - (i) tikrinant kovos su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu politikos ir procedūrų taikymą, tam tikrais atvejais įskaitant visos grupės kovos su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu politikos ir procedūrų taikymą;



- (ii) paskelbiant nustatytus faktus dėl visos grupės kovos su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu politikos ir procedūrų nesilaikymo, kai taikytina;
 - (iii) atliekant patikrinimus vietoje;
 - (iv) rengiant pinigų plovimo ir teroristų finansavimo rizikos profilį;
- (b) (bendrų) patikrinimų vietoje vykdymo kitoje valstybėje narėje;
- (c) įtariamų kovos su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu prievolių pažeidimų, bandymų jas pažeisti arba padarytų pažeidimų ar vidaus valdymo procedūrų trūkumų tyrimo;
- (d) nuobaudų ar priemonių, kurios buvo pritaikytos, pavyzdžiui, nagrinėjant nuobaudų už kovos su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu prievolių pažeidimus poveikį, ir
- (e) atsirandančios arba pasireiškiosios pinigų plovimo ir teroristų finansavimo rizikos.

10 gairė. Savitarpio pagalbos prašymo ir teikimo tvarka

- 10.1 Kiek tai numatyta bendradarbiavimo kovos su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu srityje susitarimo priede pateiktose dalyvavimo sąlygose, nuolatiniai nariai ir stebėtojai gali prašyti savitarpio pagalbos, įskaitant bendradarbiavimą ir keitimąsi informacija priežiūros klausimais, iš kitų nuolatinių narių ir, kiek tai numatyta bendradarbiavimo kovos su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu srityje susitarimo priede pateiktose dalyvavimo sąlygose, iš stebėtojų.
- 10.2 Prašymą teikiantis nuolatinis narys turėtų pateikti prašymą raštu kitiems nuolatiniams nariams (arba stebėtojams) ir persiųsti prašymo kopiją pagrindinei priežiūros institucijai per 3 darbo dienas po dienos, kurią prašymą teikiantis nuolatinis narys (arba stebėtojas) išsiuntė prašymą.
- 10.3 Prašyme turėtų būti nurodyta, kokios informacijos arba kokio pobūdžio savitarpio pagalbos prašoma, ir prašymo pagrindimas. Išimtinėmis aplinkybėmis, kai prašymas pateikiamas žodžiu, kuo skubiau turėtų būti pateiktas patvirtinimas raštu.
- 10.4 Gavęs nuolatinio nario ar stebėtojo prašymą dėl savitarpio pagalbos nuolatinis narys turėtų nepagrįstai nedelsdamas ir išsamiai suteikti prašomą pagalbą, įskaitant informaciją apie jo pinigų plovimo ir teroristų finansavimo rizikos vertinimą. Jeigu prašymą gavęs nuolatinis narys atsisakytų imtis veiksmų pagal pagalbos prašymą, jis turėtų paaiškinti savo motyvus ir, kai įmanoma, pasiūlyti alternatyvius būdus gauti prašomą pagalbą.
- 10.5 Jeigu informacijos raštiškame bendradarbiavimo ir keitimosi informacija susitarime nurodyta kalba nėra, prašymą gavęs narys turėtų apsvarstyti galimybę pateikti santrauką kolegijos kalba.

11 gairė. Apribojimai, susiję su informacijos konfidencialumu, ir leistinas informacijos naudojimas

Viešai neskelbtina informacija

- 11.1 Visi kovos su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu kolegijos nuolatiniai nariai turėtų užtikrinti kolegijoje gautos viešai neskelbtinos informacijos konfidencialumą. Viešai neskelbtina informacija aprėpia savitarpio pagalbos prašymus.
- 11.2 Jeigu nuolatinis narys gauna savitarpio pagalbos prašymą iš kompetentingos institucijos, kuri nėra tos kovos su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu kolegijos nuolatinė narė ar stebėtoja, ir atsiliepiant į tą prašymą tektų atskleisti viešai neskelbtiną informaciją, gauta kovos su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu kolegijai vykdant savo veiklą, prašymą gavęs nuolatinis narys turėtų:
- (a) pasitarti su tais nuolatiniais nariais ar stebėtojais, iš kurių buvo gauta informacija, kurią prašoma atskleisti, ir su pagrindine priežiūros institucija;
 - (b) neatskleisti viešai neskelbtinos informacijos, nebent būtų gautas raštiškas nuolatinių narių ir (arba) stebėtojų, kurie pateikė viešai neskelbtiną informaciją, sutikimas;
 - (c) kiek tai leidžiama, neatskleisti viešai neskelbtinos informacijos, jeigu informaciją pateikę nuolatiniai nariai ir (arba) stebėtojai mano, jog jos atskleisti nebūtina. Tokiais atvejais prašymą gavęs nuolatinis narys turėtų prašyti prašymą pateikusios kompetentingos institucijos apsvarstyti galimybę atsiimti savitarpio pagalbos prašymą arba iš dalies pakeisti jį taip, kad išnyktų poreikis atskleisti viešai neskelbtiną informaciją.
- 11.3 Jeigu pagal taikytiną teisę pakviestam dalyviui leidžiama perduoti kovos su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu kolegijoje gautą konfidencialią informaciją ir siūloma ją perduoti, pagrindinė priežiūros institucija turėtų gauti aiškų išankstinį nuolatinių narių ar stebėtojų, pateikusių tokią informaciją kovos su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu kolegijai, sutikimą. Jeigu pagal taikytiną teisę reikalaujama, kad tokia informacija būtų perduodama tik jeigu pakviestam dalyviui taikomas konkretus profesinės paslapties reikalavimas, pagrindinė priežiūros institucija turėtų įvertinti, ar tas reikalavimas yra įvykdytas, ir pridėti vertinimą prie pirmame šios pastraipos sakinyje nurodyto prašymo suteikti išankstinį sutikimą. Pakviesti dalyviai turėtų pasirašyti konfidencialumo susitarimą, kuriuo užtikrinama, kad jokia kolegijos posėdžiuose nagrinėjama konfidenciali informacija nebūtų atskleidžiama jokiam kovos su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu kolegijai nepriklausančiam asmeniui ar subjektui, nebent tai būtų reikalaujama arba leidžiama pagal įstatymus.
- 11.4 Pagrindinė priežiūros institucija turėtų užtikrinti, kad kovos su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu kolegijoje konfidenciali informacija visuomet būtų keičiamasi saugiais kanalais, nebent tokia informacija būtų keičiamasi kolegijos posėdyje.



11.5 Keitimasis informacija tarp pagrindinės priežiūros institucijos, nuolatinių narių ir stebėtojų turėtų vykti laikantis taikytinų duomenų apsaugos srities teisės aktų⁶.

Leistinas informacijos naudojimas

11.6 Nuolatiniai nariai be išankstinio sutikimo turėtų naudoti kovos su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu kolegijoje gautą informaciją Direktyvos (ES) 2015/849 57a straipsnyje nurodytais tikslais, visų pirma, siekdami:

- (a) užtikrinti, kad įmonė, kurios veikla yra tarpvalstybinė, arba ES padaliniai laikytųsi Direktyvos (ES) 2015/849 nuostatų, arba
- (b) pateikti savo pinigų plovimo ir teroristų finansavimo rizikos vertinimą dėl šio sektoriaus.

11.7 Jeigu nuolatinis narys nusprendžia atskleisti kovos su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu kolegijoje gautą informaciją koku nors kitu tikslu, nei nustatyta Direktyvoje (ES) 2015/849 arba šiose gairėse, jis turėtų gauti išankstinį nuolatinių narių ar stebėtojų, kurie pateikė informaciją arba kuriems informacijos atskleidimas gali padaryti poveikį, sutikimą.

12 gairė. Bendras požiūris

12.1 Nuolatiniai nariai turėtų susitarti dėl bendro požiūrio, kuriuo siekiama užtikrinti, kad įmonė, kurios veikla yra tarpvalstybinė, ir jos tarpvalstybiniai padaliniai ar ES padaliniai laikytųsi Direktyvos (ES) 2015/849 nuostatų ir būtų nuosekliai prižiūrimi visose jurisdikcijose.

12.2 Tam tikromis aplinkybėmis dėl bendro požiūrio gali susitarti du ar daugiau nuolatinių narių. Pavyzdžiui:

- (a) jeigu problema yra susijusi tik su tarpvalstybiniu ar ES padaliniu vienoje valstybėje narėje, gali pakakti, kad dėl bendro požiūrio susitartų už to padalinio priežiūrą atsakingas nuolatinis narys ir pagrindinė priežiūros institucija, arba
- (b) jeigu problema yra susijusi su tuo, kaip įmonėje arba tarpvalstybiniame ar ES padalinyje taikoma visos grupės politika ir procedūros, galbūt tinkamesnis sprendimas būtų visų nuolatinių narių susitarimas dėl bendro požiūrio.

12.3 Jeigu nuolatiniai nariai sutaria, kad problemai išspręsti reikalingas bendras požiūris, tačiau nepavyksta susitarti dėl to, kaip jis turėtų būti taikomas, pirmenybė teikiama pagrindinės priežiūros institucijos sprendimui.

⁶ Nacionalinių valdžios institucijų atveju – 2016 m. balandžio 27 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) 2016/679 dėl fizinių asmenų apsaugos tvarkant asmens duomenis ir dėl laisvo tokių duomenų judėjimo ir kuriuo panaikinama Direktyva 95/46/EB, ir nacionalinės teisės aktai, kuriais įgyvendinamas tas reglamentas, o Sąjungos institucijų, įstaigų, tarnybų ir agentūrų atveju – 2018 m. spalio 23 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) 2018/1725 dėl fizinių asmenų apsaugos Sąjungos institucijoms, organams, tarnyboms ir agentūroms tvarkant asmens duomenis ir dėl laisvo tokių duomenų judėjimo, kuriuo panaikinamas Reglamentas (EB) Nr. 45/2001 ir Sprendimas Nr. 1247/2002/EB.



- 12.4 Nuolatiniai nariai turėtų įsipareigoti praktiškai taikyti 12.1 ir 12.2 gairėse aprašytą požiūrį, jeigu tokiu požiūriu nėra pažeidžiami įgaliojimai ir prievolės, jiems nustatytos pagal atitinkamus nacionalinės teisės aktus.
- 12.5 Jeigu nuolatinis narys sutiko laikytis bendro požiūrio ir nesiima veiksmų pagal tą požiūrį, kiti nuolatiniai nariai turėtų susisiekti su atsakinga Europos priežiūros institucija.

13 gairė. Koordinuoti priežiūros veiksmai

- 13.1 Taikant 12 gairėje aprašytą bendrą požiūrį gali būti imamasi koordinuotų priežiūros veiksmų, kurie gali aprėpti koordinuotus ar bendrus kelių ar visų nuolatinių narių atliekamus patikrinimus. Spręsdami, ar imtis koordinuotų priežiūros veiksmų, nuolatiniai nariai turėtų atsižvelgti į:
- (a) pinigų plovimo ir teroristų finansavimo rizikos, kurią bendrais veiksmais siekiama įvertinti arba sumažinti, pobūdį ir lygį;
 - (b) konkrečią riziką arba įstatymų ar kitų teisės aktų nuostatas, kurios yra koordinuotų veiksmų dalykas, ir taikytinų teisės aktų ir reglamentavimo sistemos skirtumus;
 - (c) turimus priežiūros išteklius ir numatomą priežiūros išteklių paskirstymą.
- 13.2 Jeigu susitarta dėl koordinuotų veiksmų, dalyvaujantys nuolatiniai nariai turėtų raštu nustatyti bent:
- (a) nuolatinį narį, atsakingą už veiksmų koordinavimą, jei būtina;
 - (b) veiksmų planą, įskaitant koordinuotų veiksmų, kurių imsis kiekvienas nuolatinis narys, pobūdį ir rūšį, darbo, kurį atliks kiekvienas nuolatinis narys, laiką ir keitimosi informacija sąlygas, įskaitant keitimąsi informacija, kuri buvo surinkta vykdant koordinuotus veiksmus ir dėl jų;
 - (c) galimybes imtis tolesnių koordinuotų veiksmų, jei reikės, tam tikrais atvejais įskaitant koordinuotus vykdymo užtikrinimo veiksmus.

14 gairė. Dvišaliai santykiai

- 14.1 Siekdamas sustruktūrinti savo santykius, jeigu nėra įsteigta kovos su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu kolegija, kompetentingos institucijos turėtų taikyti procesus, kuriais užmezgant dvišalius santykius palengvinamas veiksmingas bendradarbiavimas ir keitimasis informacija su kitomis kompetentingomis institucijomis, trečiųjų šalių priežiūros institucijomis, jei įmanoma, ir prudencinės priežiūros institucijomis. Tuo tikslu kompetentingos institucijos, kai tinkama, turėtų taikyti nuostatas, išdėstytas:
- (a) 9 gairėje dėl savitarpio pagalbos aprėpties;



- (b) 10 gairėje dėl savitarpio pagalbos proceso;
- (c) 11 gairėje dėl leistino informacijos naudojimo ir
- (d) 12 ir 13 gairėse dėl bendro požiūrio ir koordinuotų priemonių veiksmų.

14.2 Jeigu pagal Direktyvos (ES) 2015/849 57a straipsnio 2 dalį kompetentingos institucijos pasirašė susitarimą su Europos Centrinio Banku, jos turėtų vadovautis tuo susitarimu ir dėl praktinių jų bendradarbiavimo ir keitimosi informacija sąlygų.

15 gairė. Konfliktų sprendimas

15.1 Bet kokį konfliktą, kylantį dėl šių gairių taikymo tarp nuolatinių narių ir stebėtojų, įskaitant atvejus, kai nėra įsteigta kovos su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu kolegija arba buvo atmestas ar ne visiškai patenkintas savitarpio pagalbos prašymas, visos dalyvaujantios kompetentingos institucijos turėtų perduoti spręsti Europos priežiūros institucijoms.

16 gairė. Pereinamasis laikotarpis

16.1 Pagrindinė priežiūros institucija turėtų dėti visas pastangas, kad kuo greičiau įsteigtų kovos su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu kolegiją dėl visų įmonių, tarpvalstybinių ir ES padalinių, atitinkančių 2 gairėje nustatytas sąlygas. Pirmiausia ji turėtų steigti kolegijas dėl įmonių, kurių pinigų plovimo ir teroristų finansavimo rizika pagal Rizika grindžiamos priežiūros gaires įvertinta kaip didelė, ir užtikrinti, kad kolegijos dėl visų kitų reikalavimus atitinkančių įmonių būtų įsteigtos per 2 metus po šių gairių taikymo pradžios datos.

16.2 Per šį pereinamąjį laikotarpį kompetentingos institucijos turėtų pranešti EBI apie visas su šių gairių taikymu susijusias problemas.



I priedas. Struktūrinio sąrašo sudarymo šablonai

[šis šablonas turėtų būti naudojamas sudarant įmonių, turinčių tarpvalstybinių padalinių, kurios jūsų valstybėje narėje turi leidimą ir kurios turi tarpvalstybinių padalinių kitose valstybėse narėse, struktūrinį sąrašą]

Įmonės pavadinimas	Įmonės rūšis	PP / TF rizikos reitingas	Juridinio asmens identifikatorius, jei yra	Valstybė narė arba trečioji šalis, kurioje įmonė turi tarpvalstybinį padalinį	Tarpvalstybinio padalinio rūšis	Ar įmonei reikia kovos su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu kolegijos?

[šis šablonas turėtų būti naudojamas sudarant kitoje valstybėje narėje įsteigtos įmonės tarpvalstybinių padalinių, kurie vykdo veiklą jūsų valstybėje narėje, struktūrinį sąrašą]

Valstybėje narėje veiklą vykdančio tarpvalstybinio padalinio pavadinimas	Įmonės rūšis	Tarpvalstybinio padalinio PP / TF rizikos reitingas	Juridinio asmens identifikatorius, jei yra	Pagrindinės buveinės valstybė narė	Kaip įmonė vykdo veiklą jūsų valstybėje narėje (padalinys, patronuojamoji įmonė ar kt.)	Ar ES tarpvalstybiniam padaliniui reikia kovos su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu kolegijos?	Jeigu kovos su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu kolegija yra reikalinga, nurodykite pagrindinės priežiūros institucijos



JOINT COMMITTEE OF THE EUROPEAN SUPERVISORY AUTHORITIES

												pavadinimą ir buvimo vietą

[šis šablonas turėtų būti naudojamas sudarant trečiųjų šalių įmonių, vykdančių veiklą valstybėje narėje, ES padalinių struktūrinį sąrašą]

ES padalinio pavadinimas	Įmonės rūšis	ES padalinio PP / TF rizikos reitingas	Juridinio asmens identifikatorius, jei yra	Trečiosios šalies įmonės pavadinimas	Šalis, kurioje yra trečiosios šalies įmonės pagrindinė buveinė	Kaip ES padalinys vykdo veiklą jūsų valstybėje narėje (padalinys, patronuojamoji įmonė ar kt.)	Kiti ES padaliniai, susiję su ta pačia trečiosios šalies įmone	Bendra jūsų valstybėje narėje vykdančio ES padalinio turto vertė	Su ES padaliniu jūsų valstybėje narėje siejamos PP / TF rizikos lygis	Ar jūsų valstybėje narėje veiklą vykdančiam ES padaliniu reikia kovos su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu kolegijos ?	Jeigu kovos su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu kolegija yra reikalinga, nurodykite pagrindinės priežiūros institucijos pavadinimą ir buvimo vietą	

II priedas. Bendradarbiavimo kovos su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu srityje susitarimo šablonas

Bendradarbiavimo ir keitimosi informacija kovos su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu srityje susitarimas (toliau – susitarimas)

dėl priežiūrą vykdančios kovos su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu kolegijos (toliau – kovos su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu kolegija),

įsteigtos dėl [nurodykite įmonės, kurios veikla yra tarpvalstybinė, ar ES padalinio pavadinimą] (toliau – įmonė)

i. Įžanga

[Nurodykite kompetentingos institucijos pavadinimą] kaip pagrindinė priežiūros institucija (toliau – pagrindinė priežiūros institucija) įsteigė šią kovos su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu kolegiją pagal Direktyvos (ES) 2015/849 48 straipsnio 4 dalį, 48 straipsnio 5 dalį, 49 straipsnį, 50a straipsnį ir 57a straipsnį. Atlikdama pinigų plovimo ir teroristų finansavimo rizikos vertinimą pagrindinė priežiūros institucija nusprendė, kad įmonės pinigų plovimo ir teroristų finansavimo rizika yra [nurodykite PP / TF rizikos reitingą].

Šios kovos su pinigų plovimu kolegijos tikslas – užtikrinti šio susitarimo II skirsnyje nurodytų nuolatinių narių ir stebėtojų bendradarbiavimą ir keitimąsi informacija tarp jų.

Ši kovos su pinigų plovimu kolegija vykdys veiklą pagal šį susitarimą, kuris bus reguliariai peržiūrimas ir atnaujinamas pagal EPI gairėse dėl kompetentingų institucijų, vykdančių kredito įstaigų ir finansų institucijų priežiūrą, bendradarbiavimo ir keitimosi informacija pagal Direktyvą (ES) 2015/849 (toliau – Kovos su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu kolegijų gairės) nustatytas taisykles.

ii. Nuolatinių narių ir stebėtojų nustatymas

a. Įmonės aprašymas ir struktūra

[Pateikite įmonės struktūros diagramą ir (arba) trumpą aprašymą. Išsamų įmonės aprašymą reikėtų pateikti šio susitarimo I priedėlyje.]



b. Nuolatinių narių nustatymas

Sudariusi struktūrinį sąrašą ir laikydamosi Kovos su pinigų plovimu kolegijų gairių 5 gairės, pagrindinė priežiūros institucija nustatė šiuos nuolatinius narius, kurie turi dalyvauti kovos su pinigų plovimu kolegijos veikloje:

[Itraukite visų nuolatinių narių sąrašą]

Visų nuolatinių narių kontaktiniai duomenys pateikiami šio susitarimo II priedėlyje.

c. Stebėtojų nustatymas

Pagrindinė priežiūros institucija sudarė struktūrinį sąrašą ir laikydamosi Kovos su pinigų plovimu kolegijų gairių 5 gairės nustatė kovos su pinigų plovimu kolegijos stebėtojus. Gavusi stebėtojų patvirtinimą, kad jie laikysis šio susitarimo III priedėlyje pateiktų stebėtojų dalyvavimo sąlygų, pagrindinė priežiūros institucija pakvietė šiuos stebėtojus dalyvauti kovos su pinigų plovimu kolegijos veikloje:

[Itraukite visų stebėtojų sąrašą]

Pagrindinė priežiūros institucija mano, kad šiems stebėtojams ypač svarbūs su įmone susiję klausimai, kurie bus nagrinėjami kovos su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu kolegijos posėdžiuose, įskaitant:

[Pateikite temų sąrašą]

[Nurodykite priežiūros institucijos pavadinimą] yra trečiosios šalies priežiūros institucija, pakviesta dalyvauti kovos su pinigų plovimu kolegijos veikloje stebėtojos teisėmis, nes *[iš toliau esančių a ir b punktų nereikalingą išbraukite]*

- a) pagrindinė priežiūros institucija mano, kad priežiūros institucijos konfidencialumo tvarka trečiojoje šalyje yra lygiavertė kompetentingų institucijų konfidencialumo tvarkai, **arba**
- b) pagrindinė priežiūros institucija mano, kad priežiūros institucijos konfidencialumo tvarka trečiojoje šalyje nėra lygiavertė kompetentingų institucijų konfidencialumo tvarkai, ir apriboja stebėtojo dalyvavimą, kad jis dalyvautų tik toliau išvardytuose posėdžiuose, kuriuose nebus atskleidžiama konfidenciali informacija:

[Pateikite posėdžių sąrašą]

[Nurodykite toliau išdėstytą sąlygą tik jeigu nuolatiniai nariai susitarė, kad stebėtojai turėtų dalyvauti tik kai kuriuose kolegijos posėdžiuose]

iii. Dalyvavimas kovos su pinigų plovimu kolegijos posėdžiuose

Atsižvelgdami į nagrinėtinas temas ir siekiamus tikslus pagrindinė priežiūros institucija ir kovos su pinigų plovimu kolegijos nuolatiniai nariai užtikrina, kad kolegijos posėdžiuose ir veikloje dalyvautų tinkamiausi atstovai.

Tie atstovai yra įgalioti, kaip nuolatiniai nariai, kuo plačiau atstovauti savo institucijoms per kovos su pinigų plovimu kolegijos posėdžius priimant sprendimus arba vykdamt veiklą.

Pasitarusi su nuolatiniais nariais pagrindinė priežiūros institucija prirėikus pakviečia kitus dalyvius dalyvauti konkrečiame kovos su pinigų plovimu kolegijos posėdyje, kaip numatyta Kovos su pinigų plovimu kolegijų gairių 5 gairėje.

iv. Savitarpio pagalbos prašymo aprėptis ir struktūra

Nuolatiniai nariai laikosi savitarpio pagalbos prašymo ir teikimo tvarkos, nustatytos Kovos su pinigų plovimu kolegijų gairėse.

Nuolatiniai nariai teikia visapusę savitarpio pagalbą kitiems nuolatiniais nariams ir stebėtojams, kai įmanoma, visais klausimais, kurie yra svarbūs vykdamt įmonės priežiūrą kovos su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu srityje, ir bent Kovos su pinigų plovimu kolegijų gairėse aprašytais klausimais.

vii. Konfidencialios informacijos tvarkymas

Pagal Direktyvos (ES) 2015/849 48 straipsnio 2 dalį visi nuolatiniai nariai tvarko pagal šį susitarimą ir kovos su pinigų plovimu kolegijoje gautą informaciją kaip konfidencialią ir laikosi taikytinų duomenų apsaugos taisyklių.

Nuolatiniai nariai naudoja kovos su pinigų plovimu kolegijoje gautą konfidencialią informaciją tik vykdydami savo pareigas ir tik Kovos su pinigų plovimu kolegijų gairėse nurodytais tikslais.

Jeį tinkama, nuolatiniai nariai atskleidžia kovos su pinigų plovimu kolegijoje gautą informaciją šalims, kurios nėra nuolatiniai nariai ir stebėtojai, tik taip, kaip nurodyta Kovos su pinigų plovimu kolegijų gairėse.

viii. Bendras požiūris ir koordinuoti veiksmai

Susitardami dėl bendro požiūrio ar koordinuotų veiksmų nuolatiniai nariai vadovaujasi Kovos su pinigų plovimu kolegijų gairėmis.



Pagrindinė priežiūros institucija imasi visų būtinų veiksmų siekdama užtikrinti dviejų ar daugiau nuolatinių narių sutarto bendro požiūrio taikymą, jeigu juo nėra pažeidžiami įgaliojimai ir prievolės, nustatytos tiems nariams pagal atitinkamus nacionalinės teisės aktus.

ix. Konfliktų sprendimas

Visi tarp nuolatinių narių ir tam tikrais atvejais stebėtojų kylantys konfliktai sprendžiami laikantis Kovos su pinigų plovimu kolegijų gairių.

x. Baigiamosios nuostatos dėl raštu sudaromų koordinavimo ir bendradarbiavimo susitarimų

Nuolatiniai nariai laikosi šio susitarimo nuostatų.

Nuolatiniam nariui ar stebėtojui nutraukus narystę pagrindinė priežiūros institucija, pasitarusi su nuolatiniiais nariais, atitinkamai peržiūri šį susitarimą.

Bendravimo su kovos su pinigų plovimu kolegija kalba yra *[nurodykite kalbą]*. Šis dokumentas neturėtų būti skelbiamas.

Data:

[Pagrindinės priežiūros institucijos] vardu

Vardas ir pavardė:

Pareigos:

Parašas:.....

Data:

[Kompetentingos institucijos] vardu

Vardas ir pavardė:.....

Pareigos:.....

Parašas:.....

I priedėlis. Įmonės struktūra

[Pateikite išsamų įmonės struktūros aprašymą arba organizacijos struktūros schemą]

II priedėlis. Kontaktinių duomenų sąrašas

Paskutinį kartą atnaujinta:				
Statusas	Institucija	Kontaktiniai duomenys	Telefono numeris	E. paštas
<i>[Nurodykite, ar tai nuolatinis]</i>	<i>[Nurodykite kompetentingos /</i>	<i>[Nurodykite institucijos kontaktinio asmens vardą,</i>	<i>[Nurodykite kontaktinio asmens</i>	<i>[Nurodykite kontaktinio asmens</i>



<i>narys stebėtojas]</i>	<i>ar</i>	<i>priežiūros institucijos ar EPI pavadinimą]</i>	<i>pavardę pareigas]</i>	<i>ir</i>	<i>telefono numerį]</i>	<i>e. pašto adresą]</i>
------------------------------	-----------	---	------------------------------	-----------	-----------------------------	-----------------------------

III priedėlis. Individualios stebėtojų dalyvavimo sąlygos

[Dalyvavimo sąlygos, kurias nuolatiniai nariai pasirašo su pavieniais stebėtojais, turėtų būti pateikiamos bendradarbiavimo ir keitimosi informacija susitarimų prieduose kaip III.1 priedėlis, III.2 priedėlis ir kt., priklausomai nuo kolegijos stebėtojų skaičiaus. Kiekvienam stebėtojui turėtų būti rengiamos individualios dalyvavimo sąlygos, kuriose apibūdinamas jų dalyvavimas kovos su pinigų plovimu kolegijos veikloje ir santykiai su kovos su pinigų plovimu kolegijos nuolatiniais nariais ir kitais stebėtojais (nebent kolegijos nariai ir stebėtojai būtų susitarę kitaip).]



JOINT COMMITTEE OF THE EUROPEAN
SUPERVISORY AUTHORITIES
