



JC 2019 81

16 grudnia 2019 r.

Wytyczne końcowe

dotyczące współpracy i wymiany informacji na potrzeby dyrektywy (UE) 2015/849 między właściwymi organami nadzorującymi instytucje kredytowe i finansowe

Wytyczne dotyczące kolegiów ds. przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu



1. Obowiązki w zakresie zapewnienia zgodności z przepisami i sprawozdawczości

Status niniejszych wspólnych wytycznych

Niniejszy dokument zawiera wytyczne opublikowane zgodnie z art. 16 i art. 56 akapit pierwszy rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010 z dnia 24 listopada 2010 r. w sprawie ustanowienia Europejskiego Urzędu Nadzoru (Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego), zmiany decyzji nr 716/2009/WE oraz uchylecia decyzji Komisji 2009/78/WE; rozporządzenia (UE) nr 1094/2010 w sprawie ustanowienia Europejskiego Urzędu Nadzoru (Europejskiego Urzędu Nadzoru Ubezpieczeń i Pracowniczych Programów Emerytalnych); oraz rozporządzenia (UE) nr 1095/2010 w sprawie ustanowienia Europejskiego Urzędu Nadzoru (Europejskiego Urzędu Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych) – zwane dalej „rozporządzeniami w sprawie ustanowienia Europejskich Urzędów Nadzoru”. Zgodnie z art. 16 ust. 3 rozporządzeń w sprawie ustanowienia Europejskich Urzędów Nadzoru właściwe organy i instytucje finansowe dokładają wszelkich starań, aby zastosować się do tych wytycznych.

Wytyczne zawierają stanowisko Europejskich Urzędów Nadzoru w sprawie odpowiednich praktyk nadzorczych w ramach Europejskiego Systemu Nadzoru Finansowego lub tego, jak należy stosować prawo Unii w konkretnym obszarze. Właściwe organy, wobec których mają zastosowanie wspólne wytyczne, powinny ich przestrzegać przez odpowiednie włączenie do swoich praktyk nadzorczych (np. przez zmianę swoich ram prawnych lub procesów nadzoru), w tym także w przypadku, gdy wspólne wytyczne skierowane są głównie do instytucji.

Wymogi sprawozdawcze

Zgodnie z art. 16 ust. 3 rozporządzeń w sprawie ustanowienia Europejskich Urzędów Nadzoru właściwe organy muszą powiadomić odpowiedni Europejski Urząd Nadzoru, czy stosują się lub czy zamierzają zastosować się do niniejszych wspólnych wytycznych, a jeśli nie stosują się ani nie zamierzają stosować się do nich, muszą przekazać stosowne uzasadnienie, w terminie do **dd.mm.rrrr** r. (dwóch miesięcy od dnia publikacji). W przypadku braku informacji w tym terminie właściwe organy zostaną uznane przez odpowiedni Europejski Urząd Nadzoru za niestosujące się do niniejszych wytycznych. Powiadomienia należy przesyłać na adres [compliance@eba.europa.eu, compliance@eiopa.europa.eu oraz compliance@esma.europa.eu], powołując się na numer dokumentu „JC 2019 81”. Wzór powiadomień dostępny jest na stronie internetowej Europejskiego Urzędu Nadzoru. Powiadomienia przekazują osoby odpowiednio upoważnione do informowania o stosowaniu się do wytycznych w imieniu właściwych organów.

Zgodnie z art. 16 ust. 3 przekazywane informacje publikuje się na stronie internetowej Europejskich Urzędów Nadzoru.



2. Przedmiot, definicje i odbiorcy

Przedmiot

Niniejsze wytyczne:

- a) ustanawiają ramy współpracy i wymiany informacji między właściwymi organami za pomocą zobowiązań dwustronnych albo za pomocą kolegiów ds. przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu;
- b) regulują kwestie ustanowienia i działania kolegiów ds. przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu.

Definicje

Jeżeli nie określono inaczej, pojęcia stosowane i zdefiniowane w dyrektywie (UE) 2015/849 i rozporządzeniu (UE) nr 575/2013 mają takie samo znaczenie w niniejszych wytycznych. Ponadto do celów niniejszych wytycznych stosuje się następujące definicje:

Właściwy organ	Właściwy organ określony w art. 4 ust. 2 pkt ii rozporządzenia (UE) nr 1093/2010, art. 4 ust. 2 ppkt (ii) rozporządzenia (UE) nr 1094/2010 oraz art. 4 pkt 3 ppkt (ii) rozporządzenia (UE) nr 1095/2010, tzn. właściwy w sprawie zapewnienia zgodności z wymogami dyrektywy (UE) 2015/849 przez przedsiębiorstwa. Zgodnie z art. 1 pkt b decyzji Wspólnego Komitetu EOG nr 199/2016, 200/2016 oraz 201/2016 z 30 września 2016 r. określenia „państwo(a) członkowskie” i „właściwe organy” należy rozumieć tak, że oprócz ich znaczenia w ww. rozporządzeniu obejmują odpowiednio również państwa należące do Europejskiego Stowarzyszenia Wolnego Handlu oraz ich właściwe organy.
Przedsiębiorstwo działające w państwie trzecim	Przedsiębiorstwo z siedzibą w państwie trzecim, które należałoby uznać za instytucję kredytową albo finansową, o których mowa w art. 3 pkt 1) i 2) dyrektywy (UE) 2015/849, gdyby posiadało siedzibę w państwie członkowskim.
Przedsiębiorstwo	Instytucja kredytowa albo instytucja finansowa, o których mowa w art. 3 pkt 1) i 2) dyrektywy (UE) 2015/849.



Przedsiębiorstwo prowadzące działalność transgraniczną	Przedsiębiorstwo z oddziałami z siedzibą w innym państwie członkowskim albo w państwie trzecim, albo grupa instytucji kredytowych i finansowych, o których mowa w art. 3 pkt 15) dyrektywy (UE) 2015/849, z jednostkami zależnymi i oddziałami z siedzibą w państwie członkowskim albo w państwie trzecim.
Zakład transgraniczny	Oddział albo dowolna inna forma zakładu, o którym mowa w art. 45 ust. 2 oraz art. 48 ust. 4 dyrektywy (UE) 2015/849, przedsiębiorstwa działającego w państwie członkowskim innym niż państwo członkowskie, w którym znajduje się siedziba główna przedsiębiorstwa, albo w państwie trzecim; albo jednostka zależna jednostki dominującej z siedzibą w państwie członkowskim innym niż państwo członkowskie, w którym znajduje się siedziba główna jednostki dominującej, albo w państwie trzecim.
Zakład działający w UE	Bezpośrednia albo pośrednia jednostka zależna przedsiębiorstwa działającego w państwie trzecim z siedzibą w państwie członkowskim („jednostka zależna z siedzibą w UE przedsiębiorstwa działającego w państwie trzecim”) albo oddział z siedzibą w UE, albo dowolna inna forma zakładu, o której mowa w art. 45 ust. 2 oraz art. 48 ust. 4 dyrektywy (UE) 2015/849, albo tego przedsiębiorstwa działającego w państwie trzecim, albo dowolnej z jego jednostek zależnych działających w UE.
Wiodący organ nadzoru	<p>W przypadku zakładów transgranicznych z siedzibą przynajmniej w trzech państwach członkowskich wiodący organ nadzoru oznacza:</p> <p>(a) właściwy organ państwa członkowskiego, w którym ma siedzibę organ sprawujący nadzór skonsolidowany, o którym mowa w art. 111 dyrektywy 2013/36/UE¹, albo organ sprawujący nadzór nad grupą, o którym mowa w art. 212 ust. 1 lit. d) dyrektywy 2009/138/WE²; albo, gdy organem sprawującym nadzór skonsolidowany jest Europejski Bank Centralny (EBC), właściwy organ państwa członkowskiego, w którym znajdowałby się</p>

¹ Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniająca dyrektywę 2002/87/WE i uchylająca dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE.

² Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/138/WE z dnia 25 listopada 2009 r. w sprawie podejmowania i prowadzenia działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Wyłącalność II).



organ sprawujący nadzór skonsolidowany przed wdrożeniem rozporządzenia (UE) nr 1024/2013³; albo

(b) w przypadku przedsiębiorstwa innego niż instytucja kredytowa albo zakład ubezpieczeń z zakładami transgranicznymi, do których należą:

- i. jednostki zależne, właściwy organ państwa członkowskiego siedziby jednostki dominującej;
- ii. jednostki niebędące jednostkami zależnymi, właściwy organ państwa członkowskiego siedziby jednostki dominującej; albo

(c) w przypadku przedsiębiorstwa prowadzącego działalność transgraniczną, które jest jednostką zależną przedsiębiorstwa innego niż instytucja kredytowa oraz instytucja finansowa, o których mowa w art. 3 pkt (1) i (2) dyrektywy (UE) 2015/849, właściwy organ państwa członkowskiego, określony w powyższych pkt b(i) oraz b(ii).

W przypadku zakładów z siedzibą przynajmniej w trzech państwach członkowskich UE wiodący organ nadzoru oznacza:

- (a) między oddziałami i jednostkami zależnymi – właściwy organ państwa członkowskiego, w którym jednostka zależna ma siedzibę;
- (b) między jednostkami zależnymi lub między oddziałami – właściwy organ państwa członkowskiego siedziby jednostki zależnej albo oddział charakteryzujący się najwyższym ryzykiem prania pieniędzy i finansowania terroryzmu zgodnie z oceną ryzyka sporządzoną przez odpowiedni właściwy organ; lub
- (c) między jednostkami zależnymi lub między oddziałami o tych samych poziomach ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu – właściwy organ państwa członkowskiego, w którym jednostka zależna ma siedzibę albo oddział o najwyższej łącznej wartości aktywów.

³ Rozporządzenie Rady (UE) nr 1024/2013 z dnia 15 października 2013 r. powierzające Europejskiemu Bankowi Centralnemu szczególne zadania w odniesieniu do polityki związanej z nadzorem ostrożnościowym nad instytucjami kredytowymi.



Gdy nie można wskazać wiodącego organu nadzoru, odpowiedni Europejski Urząd Nadzoru może zapewnić pomoc – z własnej inicjatywy albo na prośbę zaangażowanych właściwych organów – m.in. w formie mediacji.

Kolegium ds.
przeciwdziałania praniu
pieniędzy i finansowaniu
terroryzmu

Kolegium, w skład którego wchodzi wiodący organ nadzoru, stali członkowie oraz obserwatorzy, i które ustanowiono w celu zapewnienia trwałej struktury na potrzeby współpracy i wymiany informacji dla tych instytucji na potrzeby nadzoru przedsiębiorstw prowadzących działalność transgraniczną.

Organ nadzoru
ostrożnościowego

Właściwy organ określony w art. 4 pkt 2 ppkt (i) rozporządzenia (UE) nr 1093/2010, art. 4 pkt 2 ppkt (i) rozporządzenia (UE) nr 1094/2010 oraz art. 4 pkt 3 ppkt (i) rozporządzenia (UE) nr 1095/2010.



JOINT COMMITTEE OF THE EUROPEAN
SUPERVISORY AUTHORITIES

Odbiorcy

8. Niniejsze zalecenia są skierowane do właściwych organów.



5. Wdrożenie

Data rozpoczęcia stosowania

Niniejsze wytyczne stosuje się od 10 stycznia 2020 r.

Przepisy przejściowe

Gdy w niniejszych wytycznych mowa o Europejskich Urzędach Nadzoru, należy przez to rozumieć unijne organy nadzoru, którym w przepisach prawa UE powierzono zadania związane z zapobieganiem i przeciwdziałaniem praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu w systemie finansowym całej UE.

1. Wytyczne dotyczące współpracy i wymiany informacji na potrzeby dyrektywy (UE) 2015/849 między właściwymi organami nadzorującymi instytucje kredytowe i finansowe

Wytyczna nr 1: Zasady mapowania

- 1.1 Właściwe organy powinny przeprowadzić proces mapowania obejmujący następujące podmioty:
 - (a) przedsiębiorstwa prowadzące działalność transgraniczną z siedzibą w państwie członkowskim oraz zakłady transgraniczne tych przedsiębiorstw działające w innych państwach członkowskich albo państwach trzecich;
 - (b) zakłady transgraniczne i unijne działające w państwie członkowskim ich siedziby; oraz
 - (c) działające w państwach trzecich przedsiębiorstwa powiązane z działającymi w UE zakładami określonymi w pkt b) wyżej.
- 1.2 Aby przeprowadzić proces mapowania na potrzeby niniejszych wytycznych, właściwe organy powinny wykorzystać wyniki procesu mapowania:
 - (a) już dostępne im dzięki ich funkcji organów nadzoru ostrożnościowego;
 - (b) przekazane im przez organy nadzoru ostrożnościowego; lub
 - (c) uzyskane przez nie w ramach nadzoru opartego na analizie ryzyka, określonego we wspólnych wytycznych Europejskich Urzędów Nadzoru dotyczących opartego na analizie ryzyka podejścia do nadzoru mającego przeciwdziałać praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, oraz działania, które należy podjąć przy prowadzeniu nadzoru na podstawie oceny ryzyka (JC 2016 72), opublikowanych 16 listopada 2016 r. („Wytyczne w sprawie nadzoru opartego na ryzyku”).
- 1.3 Właściwe organy powinny zapewnić, by wyniki procesu mapowania określone w pkt 1.2 wyżej:
 - (a) uwzględniały dostateczne informacje, aby właściwe organy mogły zapewnić stosowanie się do niniejszych wytycznych; oraz
 - (b) opierały się na ocenie ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu przedsiębiorstw i branż podlegających ich nadzorowi.



- 1.4 Przeprowadzając proces mapowania na potrzeby niniejszych wytycznych, właściwe organy powinny zebrać konieczne informacje ze wszystkich dostępnych źródeł, w tym m.in.:
- (a) z własnych działań nadzorczych, w tym corocznej sprawozdawczości;
 - (b) od innych właściwych organów lub działających w państwach trzecich organów nadzoru mających przeciwdziałać praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, na ile jest to możliwe;
 - (c) z rejestrów publicznych przedsiębiorstw działających na podstawie zezwolenia, w tym rejestrów Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EUNB); oraz
 - (d) od organów nadzoru ostrożnościowego, tzn. dostępne im informacje na temat przedsiębiorstw lub struktur grup przedsiębiorstw podlegających ich nadzorowi ostrożnościowemu, w tym informacje uzyskiwane w ramach upoważnienia, przydzielania zezwoleń oraz ustanawiania kolegiów organów nadzoru, gdzie ma to zastosowanie.
- 1.5 Podczas przeprowadzania procesu mapowania właściwe organy powinny stosować wzorcowe formularze udostępnione w załączniku I.
- 1.6 Przeprowadzając proces mapowania, właściwe organy powinny uwzględnić przynajmniej:
- (a) nazwy państw członkowskich, państw EOG–EFTA albo państw trzecich, w których zakład przedsiębiorstwa prowadzącego działalność transgraniczną ma swoją siedzibę;
 - (b) nazwy wszystkich państw członkowskich i państw EOG–EFTA, w których przedsiębiorstwo z państwa trzeciego ma zakłady działające w UE, w zakresie, w którym jest to znane właściwemu organowi;
 - (c) nazwę państwa trzeciego, w którym przedsiębiorstwo działające w państwie trzecim mające powiązania z zakładami działającymi w UE ma siedzibę główną; oraz
 - (d) poziom ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu przypisywany przedsiębiorstwu prowadzącemu działalność transgraniczną, zakładom transgranicznym i działającym w UE, w zakresie, w którym jest to znane właściwemu organowi, zgodnie z etapem 1 i 2 Wytycznych w sprawie nadzoru opartego na ryzyku.
- 1.7 Właściwe organy powinny zapewnić aktualizację mapowania. Właściwe organy powinny regularnie oceniać i aktualizować mapowanie, a także doraźnie, w razie uzyskania informacji o wszelkich istotnych zmianach w strukturze własności przedsiębiorstwa prowadzącego działalność transgraniczną albo przedsiębiorstwa działającego w państwie trzecim.
- 1.8 Właściwe organy powinny następnie przekazywać wynik procesu mapowania i jego aktualizację odpowiedniemu Europejskiemu Urzędowi Nadzoru.



Wytyczna nr 2: Warunki ustanowienia kolegium ds. przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu

- 2.1 Po przeprowadzeniu procesu mapowania zgodnie z wytyczną nr 1 wiodący organ nadzoru powinien wskazać przedsiębiorstwa prowadzące działalność transgraniczną, aby spełnić warunki podane w pkt 2.2 dotyczące ustanowienia kolegium ds. przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu.
- 2.2 Warunki ustanowienia kolegium ds. przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu są spełnione, gdy:
 - (a) przedsiębiorstwo prowadzące działalność transgraniczną ustanowiło zakłady transgraniczne z siedzibą przynajmniej w dwóch państwach członkowskich innych niż państwo członkowskie, w którym ma ono siedzibę główną; lub
 - (b) przedsiębiorstwo działające w państwie trzecim ustanowiło zakłady z siedzibą przynajmniej w trzech państwach członkowskich UE; oddziały działającej w państwie UE jednostki zależnej przedsiębiorstwa działającego w państwie trzecim z siedzibą w państwie członkowskim innym niż państwo członkowskie, w którym znajduje się siedziba jednostki zależnej działająca w państwie UE, są liczone jako oddzielne zakłady.
- 2.3 W przypadku gdy warunki ustanowienia kolegium ds. przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu nie zostaną spełnione, właściwe organy powinny przynajmniej zapewnić współpracę i wymianę informacji na zasadzie dwustronności zgodnie z wytyczną nr 14.

Wytyczna nr 3: Ustanowienie i prowadzenie kolegium ds. przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu

- 3.1 W przypadku gdy warunki określone w wytycznej nr 2 zostaną spełnione, wiodący organ nadzoru we współpracy z właściwymi organami instytucji transgranicznych i unijnych jest zobowiązany ustanowić i prowadzić kolegium ds. przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu.
- 3.2 Wiodący organ nadzoru powinien uznać za sprawę priorytetową ustanowienie kolegium ds. przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu w przypadku tych przedsiębiorstw prowadzących działalność transgraniczną i zakładów w UE, które zakwalifikowano jako podmioty wysokiego ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu w wyniku oceny ryzyka przeprowadzonej zgodnie z Wytycznymi w sprawie nadzoru opartego na ryzyku oraz brać pod uwagę odpowiednie informacje publikowane przez Komisję Europejską, w tym sprawozdania KE z ponadnarodowej oceny ryzyka publikowane zgodnie z art. 6 dyrektywy (UE) 2015/849.



3.3 W przypadku gdy, pomimo spełnienia odpowiednich warunków określonych w niniejszych wytycznych, kolegium nie zostało ustanowione przez wiodący organ nadzoru, właściwe organy zakładów transgranicznych oraz zakładów działających w UE przedsiębiorstwa prowadzącego działalność transgraniczną, dla którego nie ustanowiono kolegium, powinny pisemnie powiadomić wiodący organ nadzoru, dlaczego należy ustanowić kolegium. W ramach tej komunikacji właściwe organy powinny określić:

- (a) dlaczego uważają, że zostały spełnione warunki ustanowienia kolegium;
- (b) ryzyko prania pieniędzy i finansowania terroryzmu powiązane z odpowiednim zakładem transgranicznym albo działającym w UE, w tym wszelkie wskaźniki naruszenia albo możliwego naruszenia dyrektywy 2005/60/WE Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 26 października 2005 r. w sprawie przeciwdziałania korzystaniu z systemu finansowego w celu prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu na poziomie jednostki albo grupy; oraz
- (c) wpływ nieustanowienia kolegium na funkcje nadzorcze, a szczególnie na ich zdolność skutecznego monitorowania, czy zakład transgraniczny albo działający w UE spełnia wymogi dotyczące przeciwdziałania finansowaniu terroryzmu i przeciwdziałania praniu pieniędzy.

Wiodący organ nadzoru powinien udzielić właściwym organom odpowiedzi z przekonującym uzasadnieniem w ciągu miesiąca od otrzymania pisemnego zapytania. Jeżeli wiodący organ nadzoru nie ustanowi kolegium, a właściwe organy nie zgadzają się z uzasadnieniem, powinny one wystąpić do EUNB z wnioskiem o niewiązącą mediację w kwestii ustanowienia kolegium.

3.4 Gdy EUNB jest zdania, że kolegium należy ustanowić, a wiodący organ nadzoru tego nie robi:

- (a) gdy do wiodącego organu nadzoru wystąpią właściwe organy zakładów transgranicznych i działających w UE, jest on zobowiązany wysłać bez zbędnej zwłoki wszelkie informacje konieczne do skutecznego nadzoru zakładów transgranicznych i działających w UE w zakresie ich kompetencji;
- (b) można rozważyć, czy ma zastosowanie art. 9 lit. B) rozporządzenia nr 1093/2010; oraz
- (c) należy uznać, że nieustanowienie kolegium oznacza, iż wiodący organ nadzoru nie stosuje się do niniejszych wytycznych.

3.5 Gdy właściwy organ nie otrzyma od wiodącego organu nadzoru informacji, o które wystąpił, zgodnie z pkt 3.4 ppkt a), powinien wystąpić do EUNB z wnioskiem o wiążącą mediację.



Wytyczna nr 4: Współpraca między kolegiami ds. przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu a organami nadzoru ostrożnościowego

4.1 W przypadku gdy ustanowiono kolegium organów nadzoru, o którym mowa w dyrektywie (UE) nr 2013/36/EU albo w dyrektywie 2009/138/WE, należy zapewnić, aby:

(a) wiodący organ nadzoru podjął próbę uzyskania od organu sprawującego nadzór skonsolidowany wyniku procesu mapowania grupy przeprowadzonego zgodnie z art. 2 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2016/98 i art. 2 rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2016/99;

(b) wiodący organ nadzoru dostarczył organowi sprawującemu nadzór skonsolidowany lub organowi sprawującemu nadzór nad grupą wynik procesu mapowania przeprowadzonego zgodnie z wytyczną nr 1.

4.2 Wiodący organ nadzorczy powinien nawiązać współpracę z organem sprawującym nadzór skonsolidowany lub przewodniczącym kolegium organów nadzoru ostrożnościowego oraz – gdy są to różne osoby – przewodniczącym podstruktury ds. przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu w kolegium organów nadzoru ostrożnościowego (jeśli taka podstruktura istnieje), aby zapewnić współpracę i wymianę informacji między organami ds. przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu a organami nadzoru ostrożnościowego odpowiednimi do ich zadań i przewidzianych w odpowiednich ustawach. Taka współpraca powinna:

(a) obejmować wymianę odpowiednich informacji między kolegium ds. przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu a kolegium organów nadzoru ostrożnościowego przedsiębiorstwa prowadzącego działalność transgraniczną lub grupą, dla której ustanowiono kolegium ds. przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu; oraz

(b) zapewnić udział w posiedzeniach odpowiednich kolegiów, gdy sprawa istotna dla innych członków kolegium jest ujęta w porządku obrad ich posiedzenia.

Wytyczna nr 5: Skład kolegium ds. przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu

Stali członkowie

5.1 Wiodący organ nadzoru powinien za każdym razem zaprosić następujące organy do udziału w kolegium ds. przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu w charakterze członków stałych:



- (a) wszystkie właściwe organy odpowiedzialne za nadzór w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu nad wszystkimi zakładami prowadzącymi działalność transgraniczną przedsiębiorstwa prowadzącego działalność transgraniczną;
 - (b) właściwe organy odpowiedzialne za nadzór w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu nad wszystkimi zakładami działającymi w UE;
 - (c) odpowiedni Europejski Urząd Nadzoru (EUNB, ESMA lub EIOPA).
- 5.2 Wiodący organ nadzoru powinien wskazać stałych członków, o których mowa w pkt 5.1, i umieścić ich nazwiska oraz dane kontaktowe na liście kontaktowej sporządzonej dla odpowiedniego kolegium ds. przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu zgodnie z wytyczną 6. Aby wskazać właściwe organy, wiodący organ nadzoru może się powołać na rejestr właściwych organów opublikowany przez Komisję Europejską zgodnie z art. 48 ust. 1 lit. a) dyrektywy (UE) 2015/849.
- 5.3 Po otrzymaniu zaproszenia do udziału w kolegium ds. przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu stali członkowie powinni przekazać wiodącemu organowi nadzoru pisemne potwierdzenie udziału w ciągu 10 dni roboczych.

Obserwatorzy

- 5.4 Wiodący organ nadzoru powinien zaprosić do udziału w kolegium ds. przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu w charakterze obserwatorów organy nadzoru ostrożnościowego nad przedsiębiorstwami prowadzącymi działalność transgraniczną, zakładami transgranicznymi i działającymi w UE oraz organami ds. przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu z państw trzecich, w których działają zakłady transgraniczne. Może też zaprosić do udziału organy nadzoru ostrożnościowego z państw trzecich, w których działają zakłady transgraniczne i jednostka analityki finansowej państwa członkowskiego, w którym znajduje się wiodący organ nadzoru.
- 5.5 Wiodący organ nadzoru powinien wskazać obserwatorów, o których mowa w pkt 5.4, i umieścić ich nazwiska oraz dane kontaktowe na liście kontaktowej sporządzonej dla odpowiedniego kolegium ds. przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu zgodnie z wytyczną 6. Aby wskazać odpowiednie organy, wiodący organ nadzoru może się skonsultować z Europejskimi Urzędami Nadzoru.
- 5.6 Podejmując decyzję o zaproszeniu konkretnego obserwatora, wiodący organ nadzoru powinien sporządzić listę potencjalnych obserwatorów zgodnie z pkt 5.5. Wiodący organ nadzoru powinien wtedy rozważyć wszystkie propozycje otrzymane na piśmie od stałych członków w czasie właściwym dla takiej sytuacji oraz podać uzasadnienie zaproszenia konkretnego obserwatora do udziału w kolegium ds. przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu. Aby zaproponować obserwatora, wiodący organ nadzoru albo stały członek proponujący kandydaturę powinien:



- (a) ocenić równowagę zasad poufności odnoszących się do organów ds. przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu lub organów nadzoru ostrożnościowego z państwa trzeciego. W ramach tej oceny wiodący organ nadzoru lub stały członek może skorzystać z rekomendacji dotyczącej równowagi organów spoza Unii na potrzeby udziału w kolegiach organów nadzoru publikowanych na stronie EUNB. Rekomendacje te mogą być istotnym elementem ogólnej oceny równowagi organu z państwa trzeciego. Ponadto w tym celu można uwzględnić decyzję Komisji Europejskiej w kwestii równowagi w zakresie objętym dyrektywą Wypłacalność II⁴ oraz decyzję ws. adekwatności w zakresie ochrony danych⁵, w zależności od przypadku.
- (b) ocenić możliwy wpływ obecności obserwatora na funkcjonowanie kolegium ds. przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu.
- (c) ocenić przeciwdziałanie praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu w państwie trzecim albo zdolność i gotowość organu nadzoru ostrożnościowego do zawarcia umów o współpracy dwustronnej ze wszystkimi stałymi członkami zgodnie z art. 57a ust. 5 dyrektywy w sprawie zapobiegania praniu pieniędzy.
- 5.7 Wiodący organ nadzoru powinien udostępnić listę potencjalnych obserwatorów wraz z wynikami oceny przeprowadzonej zgodnie z pkt 5.6 Wytycznych wspólnie ze wszystkimi stałymi członkami kolegium ds. przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu oraz zatwierdzonymi obserwatorami.
- 5.8 Stali członkowie powinni zgłosić ewentualne uwagi lub zastrzeżenia co do zaproponowanych obserwatorów zaproszonych do udziału w kolegium ds. przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu w czasie wyznaczonym przez wiodący organ nadzoru. Do uwag lub zastrzeżeń należy dołączyć pisemne uzasadnienie zawierające ich podstawy oraz komentarz, jak w ocenie stałego członka udział proponowanego obserwatora w kolegium ds. przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu może wpłynąć na pracę kolegium.
- 5.9 Wiodący organ nadzoru może zaprosić obserwatora do udziału w kolegium ds. przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, tylko gdy żaden ze stałych członków nie wyraża ku temu sprzeciwu, a potencjalny obserwator zgadza się stosować do warunków udziału obserwatorów, które powinny być indywidualnie sporządzone przez wiodący organ nadzoru i uzgodnione z odpowiednimi organami w odniesieniu do każdego obserwatora.
- 5.10 W celu rozstrzygnięcia lub przeprowadzenia mediacji w sprawie ewentualnego sporu wynikającego z zaproszenia lub udziału obserwatorów można zasięgnąć opinii EUNB lub EUNB może samodzielnie podjąć działania w tym celu.

⁴ Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/138/WE z 25 listopada 2009 r. w sprawie podejmowania i prowadzenia działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej.

⁵ Zob. art. 45 ust. 3 rozporządzenia (UE) 2016/679 lub art. 36 ust. 3 dyrektywy (UE) 2016/680.



Zaproszeni uczestnicy

- 5.11 Wiodący organ nadzoru może z własnej inicjatywy albo na wniosek stałego członka rozważyć zaproszenie innych odpowiednich uczestników do udziału w konkretnej sesji kolegium ds. przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, gdy:
- (a) udział tych uczestników przyczyni się do lepszej pracy kolegium ds. przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu; wśród takich uczestników mogą między innymi znaleźć się: przedsiębiorstwo, jednostki analityki finansowej różne od jednostek analityki finansowej podanych w pkt 5.4, audytorzy lub doradcy; albo
 - (b) konkretne sprawy omawiane przez kolegium ds. przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu mogą mieć wpływ na pracę zaproszonego uczestnika; do takich uczestników mogą należeć, jak wyraźnie określono, organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, Jednolita Rada ds. Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji lub systemy gwarantowania depozytów.
- 5.12 Wiodący organ nadzoru powinien omówić w formie pisemnej wszystkie propozycje stałych członków dotyczące możliwych uczestników oraz uzasadnienia zaproszeń. Wiodący organ nadzoru powinien skonsultować się ze wszystkimi stałymi członkami i uzyskać ich zgodę przed zaproszeniem tych uczestników do udziału w konkretnej sesji posiedzenia kolegium ds. przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu oraz poinformować obserwatorów o takiej decyzji.
- 5.13 Stali członkowie powinni zgłosić ewentualne wszelkie wątpliwości lub zastrzeżenia co do proponowanych uczestników w czasie wyznaczonym przez wiodący organ nadzoru, powinni też dołączyć pisemne uzasadnienie zawierające podstawy tych wątpliwości lub zastrzeżeń.

Wytyczna nr 6: Listy kontaktowe

- 6.1 Wiodący organ nadzoru powinien prowadzić listę kontaktową zawierającą dane wszystkich stałych członków i obserwatorów. W tym celu należy wypełnić wzór załączony do umowy o współpracy i wymianie informacji (w załączniku II) i dokonywać jej regularnych przeglądów.
- 6.2 Wiodący organ nadzoru powinien udostępnić listę sporządzoną zgodnie z pkt 6.1 wszystkim stałym członkom i obserwatorom.
- 6.3 Stali członkowie i obserwatorzy powinni dostarczyć dane kontaktowe wiodącemu organowi nadzoru i informować go o wszelkich zmianach bez zbędnej zwłoki.



Wytyczna nr 7: Posiedzenia kolegiów ds. przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu

Zaplanowane posiedzenia

- 7.1 Po konsultacji ze stałymi członkami wiodący organ nadzoru powinien określić formę i częstotliwość posiedzeń kolegiów ds. przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, biorąc pod uwagę przynajmniej następujące czynniki:
- (a) ocenę ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu przeprowadzoną przez wiodący organ nadzoru w odniesieniu do danego przedsiębiorstwa oraz jego zakładów transgranicznych i tych działających w UE, dla których ustanowiono kolegium ds. przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, które wiodący organ nadzoru określił zgodnie z wytycznymi Europejskich Urzędów Nadzoru w sprawie nadzoru opartego na ryzyku oraz wytycznymi w sprawie czynników ryzyka;
 - (b) opinie stałych członków;
 - (c) pilność i aktualność sprawy;
 - (d) dostępność stałych członków;
 - (e) wpływ na skuteczność i funkcjonowanie kolegium ds. przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu; oraz
 - (f) wszelkie istotne zmiany poziomów ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu przypisanych przedsiębiorstwom albo ich zakładom transgranicznym i tym działającym w UE, dla których ustanowiono kolegium ds. przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu.
- 7.2 Pierwsze posiedzenie nowo ustanowionego kolegium ds. przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu powinno odbyć się w miejscu fizycznym, chyba że stali członkowie i wiodący organ nadzoru uznają inną formę za odpowiednią, biorąc pod uwagę czynniki z pkt 7.1, ppkt a)–e).
- 7.3 Gdy wiodący organ nadzoru, uwzględniając opinie wyrażone przez stałych członków, ustali, że przedsiębiorstwo prowadzące działalność transgraniczną albo zakłady działające w UE cechują się dużym ryzykiem prania pieniędzy i finansowania terroryzmu, wiodący organ nadzoru powinien zwoływać fizyczne posiedzenie kolegium ds. przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu przynajmniej raz w roku, chyba że stali członkowie ustalą odmienną częstotliwość lub formę spotkań, biorąc pod uwagę czynniki z pkt 7.1.
- 7.4 O ile jest to istotne i możliwe, wiodący organ nadzoru, konsultując się ze stałymi członkami, powinien zorganizować fizyczne spotkanie kolegium ds. przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu tuż przed terminem posiedzenia kolegium organów nadzoru



ostrożnościowego, po tym terminie albo w tym samym terminie, aby ułatwić wymianę informacji między właściwymi organami a organami nadzoru ostrożnościowego.

- 7.5 We wszystkich sytuacjach niewymienionych w pkt 7.3 wiodący organ nadzoru powinien, konsultując się ze stałymi członkami, ustalić częstotliwość lub formę posiedzeń, biorąc pod uwagę czynniki z pkt 7.1.
- 7.6 Wiodący organ nadzoru powinien zapewnić, aby planowane posiedzenia kolegium ds. przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu obejmowało przynajmniej:
- (a) wymianę informacji o przedsiębiorstwie prowadzącym działalność transgraniczną oraz jego zakładach transgranicznych i tych działających w UE, w tym:
 - (i) przeprowadzoną przez stałych członków ocenę ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu dla przedsiębiorstwa prowadzącego działalność transgraniczną lub zakładów działających w UE;
 - (ii) wczesne ostrzeżenia o wystąpieniu ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu;
 - (iii) informacje o urzeczywistnieniu się ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu i ogólne ustalenia nadzorcze (albo ustalenia tymczasowe w przypadku wykrycia poważnych naruszeń) związane z zasadami i procedurami dotyczącymi przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, w tym liczbę zgłoszonych podejrzanych transakcji oraz ich analizę, gdy takie informacje są dostępne;
 - (iv) planowane lub niedawno ukończone działania nadzorcze związane z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, w tym inspekcje „na miejscu” i inspekcje „za biurka”;
 - (v) sankcje albo inne działania albo środki naprawcze rozważane albo nałożone z powodu niewywiązania się z obowiązków związanych z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu;
 - (vi) inne działania nadzorcze lub służące egzekwowaniu prawa, w tym działania podejmowane przez organy nadzoru ostrożnościowego, gdzie ma to zastosowanie, takie jak narzut kapitałowy oparty na ocenie ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu albo działania i decyzje podjęte w oparciu o ryzyko prania pieniędzy i finansowania terroryzmu w związku z zezwoleniami, znaczne pakiety akcji, zarządzanie, kontrole wewnętrzne oraz adekwatność i stosowność;
 - (b) analizę potrzeby przyjęcia wspólnego podejścia i podjęcia skoordynowanych działań zgodnie z wytycznymi 12 i 13.



Posiedzenia doraźne

- 7.7 Z własnej inicjatywy albo na wniosek co najmniej jednego stałego członka wiodący organ nadzoru powinien zorganizować doraźne posiedzenie kolegium ds. przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, w przypadku gdy urzeczywistniło się albo wystąpiło poważne ryzyko prania pieniędzy i finansowania terroryzmu, takie jak:
- (a) domniemany udział przedsiębiorstwa prowadzącego działalność transgraniczną, zakładu transgranicznego albo zakładu działającego w UE w międzynarodowym procederze prania pieniędzy i finansowania terroryzmu; lub
 - (b) poważna skala nieprzestrzegania przez przedsiębiorstwo prowadzące działalność transgraniczną, zakład transgraniczny albo zakład działający w UE przepisów dotyczących przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, która mogłaby przynosić skutki w innych jurysdykcjach.
- 7.8 Wiodący organ nadzoru powinien bezzwłocznie zorganizować posiedzenie zgodnie z pkt 7.7 i określić jego najwłaściwszą formę, po konsultacji ze stałymi członkami.
- 7.9 Gdy wiodący organ nadzoru nie zorganizuje posiedzenia doraźnego kolegium ds. przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu zgodnie z pkt 7.8, jeden stały członek lub większa ich liczba powinni zorganizować posiedzenie i zapewnić, by inni stali członkowie zostali powiadomieni o nim i o sprawach, które będą omawiane.
- 7.10 Jeśli urzeczywistniło się ryzyko prania pieniędzy i finansowania terroryzmu i konieczne są szybkie działania, jeden stały członek lub większa ich liczba może zorganizować posiedzenie doraźne i zapewnić, by inni stali członkowie zostali o nim powiadomieni.
- 7.11 Punkt 7.6 nie odnosi się do tych posiedzeń doraźnych.

Wytyczna nr 8: Pisemna umowa o współpracy i wymianie informacji

- 8.1 Na potrzeby każdego kolegium ds. przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu wiodący organ nadzoru i stali członkowie powinni zawrzeć pisemną umowę o współpracy i wymianie informacji („umowa o współpracy w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu”), jak również ustalić przynajmniej następujące kwestie w odniesieniu do stałych członków:
- (a) zakres wzajemnej pomocy, współpracy i wymiany informacji;
 - (b) procedurę, którą należy przeprowadzić w celu zapewnienia wzajemnej pomocy, w tym wnioski o współpracę i wymianę informacji;
 - (c) koordynację działań nadzorczych (w tym wspólne inspekcje);
 - (d) ograniczenia wynikające z poufności i dopuszczalne sposoby wykorzystania informacji;



- (e) zasady rozstrzygania sporów; oraz
- (f) język obowiązujący w komunikacji wewnętrznej kolegium ds. przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu.
- 8.2 Wiodący organ nadzoru powinien sporządzić umowę o współpracy w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu zgodnie ze wzorem podanym w załączniku II dla wszystkich kolegiów ds. przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu. W przypadku użycia wzoru umowy o współpracy w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu wcześniejsza zgoda stałych członków nie jest wymagana. Wiodący organ nadzoru prześle zawartą umowę o współpracy w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu wszystkim stałym członkom i obserwatorom oraz organowi sprawującemu nadzór skonsolidowany, gdy ma to zastosowanie.
- 8.3 Wiodący organ nadzoru powinien dokonać zmian w umowie o współpracy w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, o której mowa w pkt 8.2, gdy uzna to za konieczne albo na wniosek co najmniej jednego stałego członka. Wiodący organ nadzoru prześle zmienioną umowę o współpracy w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu wszystkim stałym członkom i obserwatorom. Wiodący organ nadzoru przygotuje końcową wersję pisemnej umowy, uwzględniając wszystkie opinie wyrażone przez stałych członków – przynajmniej te, które zostały przekazane w wyznaczonym terminie. Wiodący organ nadzoru prześle końcową umowę o współpracy w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu wszystkim stałym członkom i obserwatorom.
- 8.4 Wiodący organ nadzoru powinien regularnie dokonywać przeglądu umowy o współpracy w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, o której mowa w pkt 8.2 i 8.3, i w razie potrzeby aktualizować ją po konsultacji ze stałymi członkami.

Wytyczna nr 9: Zakres wzajemnej pomocy

- 9.1 Stali członkowie i – gdy jest to przewidziane w warunkach udziału dołączonych do umowy o współpracy w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu – obserwatorzy powinni udzielać sobie wzajemnej pomocy w najpełniejszym zakresie we wszelkich sprawach związanych z nadzorem w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu oraz sprawach związanych z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, aspektami nadzoru ostrożnościowego nad przedsiębiorstwem prowadzącym działalność transgraniczną lub nad zakładami działającymi w UE, dla których ustanowiono kolegium ds. przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu. Wzajemna pomoc obejmuje współpracę i wymianę informacji na temat przedsiębiorstwa prowadzącego działalność transgraniczną, zakładu transgranicznego i zakładu działającego w UE, w zakresie, w jakim taka wymiana informacji jest dozwolona na mocy odpowiednich



ustaw, uwzględniając art. 50a i art. 57a ust. 4 dyrektywy w sprawie przeciwdziałania praniu pieniędzy między innymi w związku z:

- (a) nadzorem nad tym przedsiębiorstwem, zakładem transgranicznym i tym działającym w UE zgodnie z Wytycznymi w sprawie nadzoru opartego na ryzyku, w szczególności:
 - (i) podczas testowania wdrażania zasad i procedur dotyczących przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, w tym wdrażania zasad i procedur dotyczących przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu w ramach grupy, gdy ma to zastosowanie;
 - (ii) podczas dzielenia się ustaleniami w kwestii przypadków nieprzestrzegania zasad i procedur dotyczących przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu na poziomie grup, gdy ma to zastosowanie;
 - (iii) podczas inspekcji na miejscu;
 - (iv) profilu ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu;
- (b) prowadzenia (wspólnych) inspekcji na miejscu w innym państwie członkowskim;
- (c) badania przypadków podejrzenia, prób oraz stwierdzenia faktycznego naruszenia obowiązków w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu lub niestosowania się do ustaleń dotyczących zarządzania wewnętrznego;
- (d) zastosowanych sankcji lub działań, np. przy ocenie skutków sankcji w przypadku naruszenia obowiązków związanych z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu; oraz
- (e) zagrażającego lub urzeczywistnionego ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu.

Wytyczna nr 10: Procedury występowania o wzajemną pomoc i jej udzielania

10.1 W zakresie przewidzianym w warunkach udziału dołączonych do umowy o współpracy w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu stali członkowie i obserwatorzy mogą występować o wzajemną pomoc, w tym o współpracę w sprawie nadzoru i wymianę informacji, do innych stałych członków oraz – w zakresie przewidzianym w warunkach udziału dołączonych do umowy o współpracy w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu – do obserwatorów.

10.2 Występujący o pomoc stały członek powinien przesłać pisemny wniosek o pomoc do pozostałych stałych członków (lub obserwatorów) oraz wystąpić kopię wniosku do wiodącego organu nadzoru w ciągu 3 dni roboczych od wysłania wniosku o pomoc.



- 10.3 We wniosku wnioskodawca powinien wskazać, jakich informacji lub formy wzajemnej pomocy oczekuje, a także podać uzasadnienie prośby. W wyjątkowych sytuacjach, kiedy wniosek składa się ustnie, należy niezwłocznie sporządzić pisemne potwierdzenie wniosku.
- 10.4 Po otrzymaniu wniosku o wzajemną pomoc od stałego członka lub obserwatora stały członek, do którego skierowano wniosek, powinien udzielić pomocy, o którą go poproszono, w tym udzielić informacji o jego ocenie ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu, bez zbędnej zwłoki i w wyczerpującej formie. Jeżeli stały członek, do którego skierowano wniosek, odmówi udzielenia pomocy, powinien podać powody tej decyzji oraz, gdy to możliwe, wskazać inne sposoby uzyskania oczekiwanej pomocy.
- 10.5 Gdy informacje nie są dostępne w języku określonym w pisemnej umowie o współpracy i wymianie informacji, członek, do którego skierowano wniosek o pomoc, powinien rozważyć dostarczenie streszczenia w języku kolegium.

Wytyczna nr 11: Ograniczenia wynikające z poufności i dopuszczalne sposoby wykorzystania informacji

Informacje niepubliczne

- 11.1 Wszyscy stali członkowie kolegium ds. przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu powinni zachować poufność wszelkich niepublicznych informacji uzyskanych podczas pracy w tym kolegium. Do informacji niepublicznych należą wnioski o wzajemną pomoc.
- 11.2 Gdy stały członek otrzyma wniosek o wzajemną pomoc od właściwego organu niebędącego stałym członkiem ani obserwatorem tego kolegium ds. przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, a reakcja na ten wniosek wymagałaby ujawnienia informacji niepublicznych uzyskanych podczas pracy w tym kolegium, stały członek, do którego skierowano wniosek:
- (a) powinien skonsultować się z tymi stałymi członkami lub obserwatorami, od których pochodzą informacje, które należałoby ujawnić w odpowiedzi na wniosek, oraz z wiodącym organem nadzoru;
 - (b) nie powinien ujawniać informacji niepublicznych, chyba że uzyskał pisemną zgodę stałych członków lub obserwatorów, od których pochodzą te informacje;
 - (c) powinien powstrzymać się od ujawnienia, w zakresie, w którym jest to dozwolone, informacji niepublicznych, jeżeli stali członkowie lub obserwatorzy, od których pochodzą te informacje, uznają, że ujawnienie nie jest zasadne. W takich sytuacjach stały członek, do którego skierowano wniosek o pomoc, powinien zwrócić się z prośbą od występującego o pomoc właściwego organu o rozważenie wycofania wniosku o wzajemną pomoc albo taką zmianę wniosku, by wyeliminować konieczność ujawnienia informacji niepublicznych.



- 11.3 Gdy przekazanie zaproszonemu uczestnikowi informacji poufnych uzyskanych w ramach kolegium ds. przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu jest dopuszczalne na mocy prawa regulującego te kwestie i takie przekazanie zaproponowano, wiodący organ nadzoru powinien uzyskać wyraźną pisemną zgodę stałych członków albo obserwatorów, którzy te informacje przekazali kolegium ds. przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu. Gdy obowiązujące przepisy prawa umożliwiają takie przekazanie wyłącznie pod warunkiem spełnienia przez zaproszonego uczestnika konkretnych wymogów co do tajemnicy zawodowej, wiodący organ nadzoru powinien ocenić, czy wymóg został spełniony, i dołączyć tę ocenę do wniosku o zgodę, o której mowa w pierwszym zdaniu tego akapitu. Zaproszeni uczestnicy powinni podpisać umowę o poufności, która zapewni, że nie wolno ujawniać żadnych informacji poufnych omawianych przez kolegium ds. przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu żadnej osobie ani podmiotowi spoza kolegium ds. przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, chyba że jest to wymagane i dozwolone przez prawo.
- 11.4 Wiodący organ nadzoru powinien zapewnić, aby w ramach kolegium ds. przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu informacje poufne były zawsze udostępniane z użyciem bezpiecznych kanałów, jeśli nie odbywa się to podczas posiedzenia kolegium.
- 11.5 Wymiana informacji między wiodącym organem nadzoru, stałymi członkami i obserwatorami musi odbywać się zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa o ochronie danych⁶.

Dopuszczalne sposoby wykorzystania informacji

- 11.6 Stali członkowie powinni wykorzystywać informacje uzyskane w ramach kolegium ds. przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, bez uprzedniej zgody, do celów określonych w art. 57a dyrektywy (UE) 2015/849, a szczególnie w celu:
- (a) zapewnienia, by przedsiębiorstwo prowadzące działalność transgraniczną lub działające w UE zakłady stosowały się do przepisów dyrektywy (UE) 2015/849; lub
 - (b) wykorzystania ich podczas oceny ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu.
- 11.7 Jeżeli stały członek postanowi ujawnić informacje uzyskane w ramach kolegium ds. przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu w celu innym niż cele określone w dyrektywie (UE) 2015/849 lub w niniejszych wytycznych, powinien najpierw uzyskać pisemną zgodę stałych członków lub obserwatorów, od których te informacje pochodzą, albo tych, którzy mogą doświadczyć konsekwencji ujawnienia.

⁶ W przypadku organów krajowych – rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE oraz ustawy krajowe wdrażające to rozporządzenie, a w przypadku instytucji, organów i jednostek organizacyjnych UE – rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2018/1725 z dnia 23 października 2018 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych przez instytucje, organy i jednostki organizacyjne Unii i swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia rozporządzenia (WE) nr 45/2001 i decyzji nr 1247/2002/WE.



Wytyczna nr 12: Wspólne podejście

- 12.1 Stali członkowie powinni uzgodnić wspólne podejście, aby zapewnić, że przedsiębiorstwo prowadzące działalność transgraniczną oraz jego zakłady transgraniczne lub działające w UE stosują się do przepisów dyrektywy (UE) 2015/849 i stale podlegają nadzorowi we wszystkich jurysdykcjach.
- 12.2 W pewnych okolicznościach przynajmniej dwóch stałych członków może uzgodnić wspólne podejście. Na przykład:
- (a) gdy sprawa dotyczy tylko zakładu transgranicznego lub działającego w UE w jednym państwie członkowskim, być może wystarczy, jeżeli stały członek odpowiedzialny za nadzór nad tym podmiotem oraz wiodący organ nadzoru uzgodnią wspólne podejście; lub
 - (b) gdy sprawa dotyczy stosowania przez przedsiębiorstwo, zakład transgraniczny lub działający w UE zasad i procedur dotyczących grupy, stosowniejsze może być uzgodnienie wspólnego podejścia przez wszystkich stałych członków.
- 12.3 Gdy stali członkowie uzgodnią, że wspólne podejście jest konieczne do rozwiązania problemu, ale nie można osiągnąć porozumienia co do tego, jak je stosować, sprawę rozstrzyga decyzja wiodącego organu nadzoru.
- 12.4 Stali członkowie powinni zobowiązać się do stosowania w praktyce podejścia opisanego w pkt. 12.1 i 12.2, gdy to podejście nie wpływa negatywnie na upoważnienia i zobowiązania nałożone na nie przez odpowiednie przepisy państwowe.
- 12.5 Gdy stały członek zgodził się przyjąć wspólne podejście, ale nie działa zgodnie z nim, inni stali członkowie powinni skontaktować się z odpowiednim Europejskim Urzędem Nadzoru.

Wytyczna nr 13: Skoordynowane działanie(a) nadzorcze

- 13.1 Wspólne podejście opisane w wytycznej nr 12 może prowadzić do skoordynowanych działań nadzorczych, co może obejmować skoordynowane lub wspólne inspekcje prowadzone przez niektórych lub wszystkich stałych członków. Podejmując decyzję, czy przeprowadzić skoordynowane działanie nadzorcze, stali członkowie powinni wziąć pod uwagę:
- (a) charakter i skalę ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu, które zostać ocenione lub ograniczone w wyniku wspólnego działania;
 - (b) konkretne zagrożenia lub przepisy ustawowe i wykonawcze stanowiące przedmiot skoordynowanego działania oraz wszelkie różnice między założeniami koncepcyjnymi obowiązujących przepisów;
 - (c) dostępne zasoby środków nadzorczych oraz planowany przydział tych zasobów.



13.2 Jeśli skoordynowane działanie zostanie uzgodnione, uczestniczący stali członkowie powinni w formie pisemnej wskazać co najmniej:

- (a) stałego członka odpowiedzialnego za koordynację działania, jeśli to konieczne;
- (b) plan działania, w tym charakter i rodzaj skoordynowanego działania, które ma podjąć każdy stały członek, harmonogram zadań do wykonania przez każdego stałego członka oraz tryby wymiany informacji, w tym udostępniania informacji zebranych podczas i w wyniku skoordynowanego działania;
- (c) warianty skoordynowanych działań następczych, jeżeli nastąpią, w tym skoordynowanych działań egzekucyjnych, gdzie ma to zastosowanie.

Wytyczna nr 14: Relacje dwustronne

14.1 Aby ustalić strukturę relacji w sytuacji, gdy nie ustanowiono kolegium ds. przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, właściwe organy powinny stosować procesy, które ułatwiają skuteczną i wydajną współpracę i wymianę informacji z innymi właściwymi organami, organami nadzoru z państw trzecich, gdy jest to wykonalne, oraz z organami nadzoru ostrożnościowego poprzez relacje dwustronne. W tym celu tam, gdzie ma to zastosowanie, właściwe organy powinny stosować zasady określone w:

- (a) wytycznej nr 9 w odniesieniu do zakresu wzajemnej pomocy;
- (b) wytycznej nr 10 w odniesieniu do procesu wzajemnej pomocy;
- (c) wytycznej nr 11 w odniesieniu do dopuszczalnych sposobów wykorzystania informacji;
- (d) wytycznych nr 12 i 13 w odniesieniu do wspólnego podejścia i skoordynowanych działań nadzorczych.

14.2 Gdy zgodnie z art. 57a ust. 2 dyrektywy (UE) 2015/849 właściwe organy zawarły umowę z Europejskim Bankiem Centralnym, powinny też odnosić się do tej umowy na potrzeby praktycznych aspektów współpracy i wymiany informacji między nimi.

Wytyczna nr 15: Rozstrzygnięcie sporów

15.1 Każdy spór wynikający między stałymi członkami a obserwatorami w związku ze stosowaniem niniejszych wytycznych, również wtedy, gdy nie ustanowiono kolegium ds. przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu albo odmówiono wzajemnej pomocy lub nie udzielono pomocy w pełnym zakresie wskazanym we wniosku o pomoc, powinien być zgłoszony Europejskim Urzędowi Nadzoru przez wszystkie zaangażowane właściwe organy.



Wytyczna nr 16: Okres przejściowy

- 16.1 Wiodący organ nadzoru powinien dołożyć wszelkich starań, aby jak najszybciej ustanowić kolegium ds. przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu dla wszystkich przedsiębiorstw oraz zakładów transgranicznych i działających w UE, które spełni warunki określone w wytycznej nr 2. Najpierw powinien ustanowić kolegia dla przedsiębiorstw, które sklasyfikowano jako przedsiębiorstwa o wysokim ryzyku prania pieniędzy i finansowania terroryzmu na podstawie Wytycznych w sprawie nadzoru opartego na ryzyku oraz dopilnować, aby kolegia dla wszystkich innych przedsiębiorstw, które można do tej grupy zaklasyfikować, zostały ustanowione w ciągu 2 lat od wdrożenia niniejszych wytycznych.
- 16.2 W tym okresie przejściowym właściwe organy powinny informować EUNB o wszelkich problemach wynikających w czasie wdrażania niniejszych wytycznych.



Załącznik I – wzorcowe formularze do celów mapowania

[niniejszy wzorcowy formularz należy wykorzystać w procesie mapowania przedsiębiorstw z zakładami transgranicznymi, którym udzielono zezwolenia na prowadzenie działalności w Państwa państwie członkowskim, i które posiadają zakłady transgraniczne w innych państwach członkowskich]

Nazwa przedsiębiorstwa	Rodzaj przedsiębiorstwa	Poziom ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu	Identyfikator podmiotu prawnego, jeśli dotyczy	Państwo członkowskie albo państwo trzecie, w którym przedsiębiorstwo posiada zakład transgraniczny	Rodzaj zakładu transgranicznego	Czy przedsiębiorstwo wymaga kolegium ds. przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu?

[niniejszy wzorcowy formularz należy wykorzystać w procesie mapowania zakładów transgranicznych działających w państwie członkowskim albo przedsiębiorstwa z siedzibą w innym państwie członkowskim]

Nazwa zakładu transgranicznego działającego w państwie członkowskim	Rodzaj przedsiębiorstwa	Poziom ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu dla	Identyfikator podmiotu prawnego, jeśli dotyczy	Państwo członkowskie, w którym znajduje się siedziba główna	W jaki sposób przedsiębiorstwo działa w Państwa państwie członkowskim?	Czy działający w UE zakład transgraniczny wymaga kolegium ds. przeciwdziałania	Gdy zachodzi potrzeba utworzenia kolegium ds. przeciwdziałania



European Securities and Markets Authority



EUROPEAN BANKING AUTHORITY



JOINT COMMITTEE OF THE EUROPEAN SUPERVISORY AUTHORITIES

		zakładu transgranicznego			(oddział, jednostka zależna itd.)	praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu?	praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, należy podać nazwę i siedzibę wiodącego organu nadzoru

[niniejszy wzorcowy formularz należy wykorzystać w procesie mapowania działających w UE zakładów przedsiębiorstw z państw trzecich, które działają w państwie członkowskim]

Nazwa zakładu działającego w UE	Rodzaj przedsiębiorstwa	Poziom ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu dla zakładu działającego w UE	Identyfikator podmiotu prawnego, jeśli dotyczy	Nazwa przedsiębiorstwa z państwa trzeciego	Państwo, w którym znajduje się siedziba główna przedsiębiorstwa z państwa trzeciego	W jaki sposób przedsiębiorstwo działa w Państwie członkowskim? (oddział, jednostka zależna itd.)	Inne działające w UE zakłady mające powiązania z tym przedsiębiorstwem z państwa trzeciego	Łączna wartość aktywów działającego w UE zakładu z siedzibą w Państwie członkowskim	Poziom ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu przypisanemu w UE zakładowi	Czy działający w UE zakład ustanowi w Państwie członkowskim wymaga kolegium ds. przeciwd	Gdy zachodzi potrzeba utworzenia kolegium ds. przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, należy podać nazwę i siedzibę wiodącego organu nadzoru
---------------------------------	-------------------------	--	--	--	---	--	--	---	--	--	---

WYTYCZNE DOTYCZĄCE KOLEGIÓW DS. PRZECIWDZIAŁANIA PRANIU PIENIĘDZY I FINANSOWANIU TERRORYZMU



JOINT COMMITTEE OF THE EUROPEAN SUPERVISORY AUTHORITIES

									ustanowi onemu w Państwa państwie członkowskim	ziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu?	



Załącznik II – wzór umowy o współpracy w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu

Umowa o współpracy i wymianie informacji w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu („Umowa”)

kolegium nadzorczego ds. przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu („kolegium ds. przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu”)

ustanowionego dla *[tu należy podać nazwę przedsiębiorstwa prowadzącego działalność transgraniczną albo działającego w UE zakładu]* („przedsiębiorstwa”)

i. Wprowadzenie

[tu należy podać nazwę właściwego organu] jako wiodący organ nadzoru („wiodący organ nadzoru”) ustanowił to kolegium ds. przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu zgodnie z art. 48 ust. 4, art. 48 ust. 5, art. 49, art. 50a oraz art. 57a dyrektywy (UE) 2015/849. W ocenie ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu wiodący organ nadzoru zakwalifikował przedsiębiorstwo jako *[tu należy podać poziom ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu]* na potrzeby określenia ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu.

Celem tego kolegium ds. przeciwdziałania praniu pieniędzy jest zapewnienie współpracy i wymiany informacji między stałymi członkami i obserwatorami wymienionymi w części II tej umowy.

To kolegium ds. przeciwdziałania praniu pieniędzy będzie działać zgodnie z niniejszą umową, która będzie poddawana regularnym przeglądom i aktualizacji zgodnie z zasadami ujętymi w Wytycznych Europejskich Urzędów Nadzoru dotyczących współpracy i wymiany informacji na potrzeby dyrektywy (UE) 2015/849 między właściwymi organami nadzorującymi instytucje kredytowe i finansowe („wytyczne dotyczące kolegiów ds. przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu”).

ii. Wskazanie stałych członków i obserwatorów

a. Opis przedsiębiorstwa i jego struktura

[Tu należy podać strukturę organizacyjną lub krótki opis przedsiębiorstwa. Szczegółowy opis przedsiębiorstwa należy podać w załączniku I do niniejszej umowy].

b. Wskazanie stałych członków



Po przeprowadzeniu mapowania przez wiodący organ nadzoru i zgodnie z wytyczną 5 z Wytycznych dotyczących kolegiów ds. przeciwdziałania praniu pieniędzy, wiodący organ nadzoru wskazał następujących stałych członków, których udział w kolegium ds. przeciwdziałania praniu pieniędzy jest wymagany:

[tu należy zamieścić listę wszystkich stałych członków]

Dane kontaktowe wszystkich stałych członków podano w załączniku II do tej umowy.

c. Wskazanie obserwatorów

Wiodący organ nadzoru przeprowadził mapowanie i zgodnie z wytyczną nr 5 z Wytycznych dotyczących kolegiów ds. przeciwdziałania praniu pieniędzy wskazał obserwatorów, którzy mają uczestniczyć w pracach tego kolegium. Po otrzymaniu od obserwatorów potwierdzenia, że będą się stosować do warunków udziału obserwatorów zawartych w załączniku III do tej umowy, wiodący organ nadzoru zaprosił do udziału w kolegium ds. przeciwdziałania praniu pieniędzy następujących obserwatorów:

[należy podać listę wszystkich obserwatorów]

Wiodący organ nadzoru uważa, że ci obserwatorzy są szczególnie zainteresowani sprawami związanymi z przedsiębiorstwem, które będą omawiane podczas posiedzeń kolegium ds. przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, w tym:

[należy podać listę tematów]

[Tu należy podać nazwę organ nadzoru] jest organem nadzoru z państwa trzeciego, zaproszonym do udziału w kolegium ds. przeciwdziałania praniu pieniędzy w charakterze obserwatora, ponieważ *[z podanych niżej ppkt a) i b) należy usunąć ten, który nie ma tu zastosowania]*

- a) wiodący organ nadzoru uważa, że zasady poufności organu nadzorczego z państwa trzeciego nie różnią się od zasad przyjętych przez właściwe organy;
albo
- b) wiodący organ nadzoru uważa, że zasady poufności organu nadzoru z państwa trzeciego różnią się od zasad przyjętych przez właściwe organy, wobec czego ogranicza udział obserwatora do następujących sesji, podczas których nie zostaną ujawnione żadne informacje poufne:

[należy podać listę sesji]

[następujący warunek należy uwzględnić, tylko gdy stali członkowie uzgodnili, że obserwatorzy powinni uczestniczyć wyłącznie w konkretnych sesjach posiedzeń kolegium]



iii. Udział w pracach kolegium ds. przeciwdziałania praniu pieniędzy

Wiodący organ nadzoru i stali członkowie kolegium ds. przeciwdziałania praniu pieniędzy zapewnią, aby w posiedzeniach i działaniach kolegium uczestniczyli najodpowiedniejsi przedstawiciele, stosownie do tematów do omówienia i założonych celów.

Przedstawiciele ci będą dysponować uprawnieniem do wyznaczenia ich organów jako stałych członków, w maksymalnym możliwym zakresie, na potrzeby podjęcia decyzji lub działań podczas posiedzeń kolegium ds. przeciwdziałania praniu pieniędzy.

Konsultując się ze stałymi członkami, wiodący organ nadzoru zaprosi innych uczestników do udziału w konkretnej sesji kolegium ds. przeciwdziałania praniu pieniędzy, zgodnie z wytyczną nr 5 Wytycznych dotyczących kolegiów ds. przeciwdziałania praniu pieniędzy, gdy jest to konieczne.

iv. Wnioski o wzajemną pomoc – zakres i założenia koncepcyjne

Stali członkowie będą kierowali się założeniami procesu występowania o wzajemną pomoc i jej udzielania określonymi w Wytycznych dotyczących kolegiów ds. przeciwdziałania praniu pieniędzy.

Stali członkowie zapewnią w jak największym zakresie wzajemną pomoc innym stałym członkom i obserwatorom, gdy jest to wykonalne, we wszelkich sprawach związanych z nadzorem nad przedsiębiorstwem w dziedzinie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, a przynajmniej w sprawach opisanych w Wytycznych dotyczących kolegiów ds. przeciwdziałania praniu pieniędzy.

vii. Zapewnienie poufności informacji

Zgodnie z art. 48 ust. 2 dyrektywy (UE) 2015/849 wszyscy stali członkowie będą traktowali informacje uzyskane w ramach niniejszej umowy oraz w związku z pracami kolegium ds. przeciwdziałania praniu pieniędzy jak informacje poufne i podlegające obowiązującym przepisom dotyczącym ochrony danych.

Informacje poufne uzyskane w związku z pracami kolegium ds. przeciwdziałania praniu pieniędzy stali członkowie będą wykorzystywać tylko w ramach swoich obowiązków i tylko na potrzeby określone w Wytycznych dotyczących kolegiów ds. przeciwdziałania praniu pieniędzy.

Stali członkowie ujawnią informacje uzyskane w związku z pracami kolegium ds. przeciwdziałania praniu pieniędzy stronom innym niż stali członkowie i obserwatorzy, gdy jest to zasadne, tylko w sposób opisany w Wytycznych dotyczących kolegiów ds. przeciwdziałania praniu pieniędzy.



viii. Wspólne podejście i skoordynowane działanie

Stali członkowie będą uzgadniać wspólne podejście lub skoordynowane działania zgodnie z zaleceniami zawartymi w Wytycznych dotyczących kolegiów ds. przeciwdziałania praniu pieniędzy.

Wiodący organ nadzoru podejmie wszelkie konieczne działania, aby zapewnić wdrożenie wspólnego podejścia, gdy zostanie ono uzgodnione przez co najmniej dwóch stałych członków, jeżeli nie ogranicza to uprawnień i obowiązków przypisanych tym członkom na mocy odpowiednich przepisów krajowych.

ix. Rozstrzygnięcie sporów

Tam, gdzie ma to zastosowanie, wszelkie spory między stałymi członkami i obserwatorami będą rozstrzygane zgodnie z Wytycznymi dotyczącymi kolegiów ds. przeciwdziałania praniu pieniędzy.

x. Postanowienia końcowe w kwestii pisemnych ustaleń dotyczących koordynacji i współpracy

Stali członkowie będą przestrzegać ustaleń niniejszej umowy.

W przypadku ustania członkostwa stałego członka albo obserwatora wiodący organ nadzoru, konsultując się ze stałymi członkami, odpowiednio skoryguje treść niniejszej umowy.

Językiem używanym w komunikacji podczas posiedzeń kolegium ds. przeciwdziałania praniu pieniędzy jest *[proszę wskazać język]*. Niniejszego dokumentu nie należy publikować.

Data:

W imieniu *[nazwa wiodącego organu nadzoru]*

Imię i nazwisko:

Stanowisko:

Podpis:.....

Data:

W imieniu *[nazwa właściwego organu]* []

Imię i nazwisko:.....

Stanowisko:.....

Podpis:.....

Załącznik I – Struktura przedsiębiorstwa

[Tu należy podać szczegółowy opis struktury przedsiębiorstwa albo schemat organizacyjny]

**Załącznik II – Lista kontaktowa**

Ostatnio zaktualizowana:				
Status	Organ	Dane kontaktowe	Numer telefonu	Adres e-mail
<i>[stały członek czy obserwator]</i>	<i>[proszę podać nazwę właściwego organu / organu nadzoru lub Europejskich Urzędów Nadzoru]</i>	<i>[proszę podać nazwisko i stanowisko osoby wyznaczonej do kontaktu w organie]</i>	<i>[proszę podać numer telefonu osoby wyznaczonej do kontaktu w organie]</i>	<i>[proszę podać adres e-mail osoby wyznaczonej do kontaktu w organie]</i>

Załącznik III – Indywidualne warunki uczestnictwa obserwatorów

[Warunki udziału ustalone przez stałych członków z indywidualnymi obserwatorami zostaną dołączone jako załączniki do umowy o współpracy i wymianie informacji, tzn. jako załączniki III.1, III.2 itd., w zależności od liczby obserwatorów w kolegium. Dla każdego obserwatora należy sporządzić indywidualne warunki udziału określające jego zaangażowanie w działania kolegium ds. przeciwdziałania praniu pieniędzy i jego interakcje ze stałymi członkami i innymi obserwatorami w kontekście prac kolegium ds. przeciwdziałania praniu pieniędzy (jeżeli nie zostały one ustalone inaczej przez członków kolegium i obserwatorów)].



JOINT COMMITTEE OF THE EUROPEAN
SUPERVISORY AUTHORITIES
