

EA/GL/2021/15

16. prosince 2021

Obecné pokyny

pro spolupráci a výměnu informací mezi orgány obezřetnostního dohledu, orgány dohledu v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu a finančními zpravodajskými jednotkami podle směrnice 2013/36/EU

1. Povinnost dodržování obecných pokynů a oznamovací povinnost

Status těchto obecných pokynů

1. Tento dokument obsahuje obecné pokyny vydané podle článku 16 nařízení (EU) č. 1093/2010.¹ V souladu s čl. 16 odst. 3 nařízení (EU) č. 1093/2010 jsou příslušné orgány a finanční instituce povinny vynaložit veškeré úsilí, aby se těmito obecnými pokyny řídily.
2. Obecné pokyny formulují názor Evropského orgánu pro bankovníctví (dále jen „orgán EBA“) na náležité postupy dohledu v rámci Evropského systému dohledu nad finančním trhem, a dále také, jak mají být unijní právní předpisy uplatňovány v konkrétní oblasti. Příslušné orgány ve smyslu čl. 4 odst. 2 nařízení (EU) č. 1093/2010, na které se tyto obecné pokyny vztahují, by se jimi měly řídit a podle potřeby je začlenit do svých postupů (např. pozměněním svého právního rámce nebo dohledových postupů), včetně případů, kdy jsou obecné pokyny zaměřeny v první řadě na instituce.

Oznamovací povinnost

3. Podle čl. 16 odst. 3 nařízení (EU) č. 1093/2010 musí příslušné orgány do 11.04.2022 orgánu EBA oznámit, zda se těmito obecnými pokyny řídí nebo hodlají řídit, a v opačném případě uvést do tohoto data důvody, proč se jimi neřídí či nehodlají řídit. Nebude-li do tohoto termínu odevzdáno žádné oznámení, bude mít orgán EBA za to, že se příslušné orgány těmito pokyny neřídí. Oznámení by měla být odevzdávána na formuláři, který je k dispozici na internetových stránkách orgánu EBA pod značkou „EBA/GL/2021/15“. Oznámení by měly předkládat osoby řádně oprávněné oznámit jménem svého příslušného orgánu, zda se těmito pokyny řídí či nikoli. Jakoukoli změnu stavu dodržování pokynů je rovněž nutno oznámit orgánu EBA.
4. Oznámení budou zveřejněna na internetových stránkách orgánu EBA v souladu s čl. 16 odst. 3.

¹ Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1093/2010 ze dne 24. listopadu 2010 o zřízení Evropského orgánu dohledu (Evropského orgánu pro bankovníctví), o změně rozhodnutí č. 716/2009/ES a o zrušení rozhodnutí Komise 2009/78/ES (Úř. věst. L 331, 15.12.2010, s. 12).

2. Předmět, oblast působnosti a definice

Předmět

5. Tyto obecné pokyny upřesňují způsob spolupráce a výměny informací, zejména ve vztahu k přeshraničním skupinám a v souvislosti se zjišťováním závažných porušení pravidel pro boj proti praní peněz podle čl. 117 odst. 6 směrnice 2013/36/EU.

Oblast působnosti

6. Příslušné orgány ve smyslu čl. 3 odst. 1 bodu 36 směrnice 2013/36/EU a čl. 3 odst. 1 bodu 5 směrnice (EU) 2019/2034 by měly tyto obecné pokyny uplatňovat na individuální a konsolidované úrovni uvedené v článku 110 směrnice 2013/36/EU.
7. Orgány pověřené veřejnou povinností dohledu nad povinnými osobami uvedenými v čl. 2 odst. 1 bodech 1 a 2 směrnice (EU) 2015/849 za účelem dodržování uvedené směrnice by měly tyto obecné pokyny uplatňovat jak na individuální úrovni, tak na úrovni celé skupiny, jak je stanoveno v čl. 48 odst. 5 směrnice (EU) 2015/849².

Subjekty, na které se tyto obecné pokyny vztahují

8. Tyto obecné pokyny jsou určeny příslušným orgánům ve smyslu čl. 4 bodu 2 podbodu i) a viii) nařízení (EU) č. 1093/2010³ a příslušným orgánům ve smyslu čl. 4 bodu 2 podbodu iii) nařízení (EU) č. 1093/2010 v rozsahu, v jakém tyto orgány vykonávají dohled nad plněním požadavků směrnice (EU) 2015/849 institucemi ve smyslu čl. 3 odst. 1 bodu 3 směrnice 2013/36/EU, nebo hospodářskými subjekty finančního sektoru ve smyslu čl. 4 bodu 1a nařízení (EU) č. 1093/2010, pokud jsou tyto hospodářské subjekty zahrnuty do obezřetnostní konsolidace instituce, včetně poboček usazených v Unii, bez ohledu na to, zda se jejich ústředí nachází v členském státě nebo ve třetí zemi (dále jen „instituce“).

² Směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2015/849 ze dne 20. května 2015 o předcházení využívání finančního systému k praní peněz a financování terorismu, o změně nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 648/2012 a o zrušení směrnice Evropského parlamentu a Rady 2005/60/ES a směrnice Komise 2006/70/ES (Úř. věst. L 141, 5.6.2015, s. 73).

³ Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1093/2010 ze dne 24. listopadu 2010 o zřízení Evropského orgánu dohledu (Evropského orgánu pro bankovníctví), o změně rozhodnutí č. 716/2009/ES a o zrušení rozhodnutí Komise 2009/78/ES (Úř. věst. L 331 15.12.2010, s. 12).

Definice

9. Není-li uvedeno jinak, mají pojmy použité a vymezené ve směrnici 2013/36/EU, v nařízení (EU) č. 575/2013,⁴ a ve směrnici 2014/2015/EU v těchto obecných pokynech stejný význam. Kromě toho se pro účely těchto obecných pokynů použijí tyto definice:

orgán dohledu v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu	příslušný orgán ve smyslu čl. 4 bodu 2 podbodu iii) nařízení (EU) č. 1093/2010
orgán obezřetnostního dohledu	příslušný orgán ve smyslu čl. 4 bodu 2 podbodu i) nebo viii) nařízení (EU) č. 1093/2010
kolegium pro oblast boje proti praní peněz a financování terorismu	kolegium pro oblast boje proti praní peněz a financování terorismu ve smyslu společných obecných pokynů pro spolupráci a výměnu informací pro účely směrnice (EU) 2015/849 mezi příslušnými orgány vykonávajícími dohled nad úvěrovými a finančními institucemi (JC 2019 81)
kolegium orgánů dohledu	kolegium orgánů dohledu podle článku 51 nebo 116 směrnice 2013/36/EU
riziko praní peněz a financování terorismu	riziko ve smyslu obecných pokynů EBA/GL/2021/02

3. Provádění

Datum použití

10. Tyto obecné pokyny se použijí od 1. června 2022.

⁴ Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 ze dne 26. června 2013 o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky a o změně nařízení (EU) č. 648/2012 (Úř. věst. L 176, 27.6.2013, s. 1–337).

4. Obecná ustanovení

11. Spolupráce a výměna informací podle čl. 117 odst. 5 směrnice 2013/36/EU by měla být organizována účinným a účelným způsobem v souladu s ustanoveními těchto obecných pokynů, a to jak na vnitrostátní úrovni, tak v přeshraničním kontextu, bez ohledu na konkrétní institucionální ujednání v každém členském státě pro příslušné funkce orgánů dohledu v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu, orgánů obezřetnostního dohledu a finančních zpravodajských jednotek. V zájmu zajištění účinnosti je třeba vyhýbat se při této spolupráci a výměně informací zbytečnému zdvojování úsilí.
12. Orgány obezřetnostního dohledu a orgány dohledu v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu by si měly vyměňovat mezi sebou i s finančními zpravodajskými jednotkami informace, které shromáždily nebo vytvořily při plnění svých úkolů a které jsou relevantní pro výkon úkolů druhého orgánu. Výměna informací by měla probíhat na vyžádání i z vlastního podnětu.
13. Orgány obezřetnostního dohledu a orgány dohledu v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu by měly vzájemně spolupracovat v rámci svých příslušných pravomocí v co největším možném rozsahu a vyměňovat si informace bez zbytečného odkladu za předpokladu, že tato spolupráce a výměna informací neovlivní probíhající šetření, vyšetřování nebo řízení podle čl. 117 odst. 5 směrnice 2013/36/EU.

5. Mechanismy spolupráce, výměny informací a zacházení s důvěrnými informacemi

5.1 Praktické postupy pro spolupráci a výměnu informací

14. Je třeba zavést účinné a účelné prostředky pro spolupráci a výměnu informací na podporu spolupráce a výměny informací podle těchto pokynů, a to jak ve vnitrostátním, tak v přeshraničním kontextu. Tyto prostředky by měly zajistit výměnu důvěrných informací zabezpečenými kanály.
15. Informace by měly být bez ohledu na použitý formát poskytovány písemně, tedy ať mají podobu tištěnou, elektronické komunikace nebo v jakémkoliv jiném formátu. Výměna informací nebo žádosti o spolupráci by měly zahrnovat jasnou identifikaci dotčené instituce nebo pobočky, včetně identifikačního kódu právnické osoby (kódu LEI)⁵, pokud existuje (u poboček se uvede kód LEI mateřské organizace).
16. Je-li to považováno za nezbytné, jako v naléhavém nebo mimořádném případě, informace by měly být vyžádány nebo z vlastního podnětu poskytnuty ústně, telefonicky nebo během setkání příslušných orgánů dohledu. Tato verbální výměna by měla být doložena písemně, jakmile to bude možné.
17. Je-li obezřetnostní orgán a orgán dohledu v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu týmž orgánem nebo je-li orgán dohledu v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu a finanční zpravodajská jednotka týmž orgánem, mohou být případně místo postupů uvedených v tomto oddíle zavedeny jiné, které zajistí přinejmenším stejnou míru spolupráce a výměny informací v souladu s tímto oddílem.

Kritéria relevance pro výměnu informací

18. Orgány obezřetnostního dohledu by měly považovat informace za relevantní pro výkon úkolů v oblasti dohledu v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu minimálně v situacích, kdy tyto informace:
 - a) poskytují orgánu obezřetnostního dohledu oprávněné důvody k podezření, že v souvislosti s institucí došlo nebo dochází k páčání nebo pokusu o praní peněz či financování terorismu nebo že existuje zvýšené riziko takového jednání;

⁵ Kód LEI je jedinečný alfanumerický referenční kód založený na normě ISO 17442, přidělený právnické osobě.

- b) indikují, že obchodní činnost nebo obchodní model instituce nebo jejich změny jeví známky toho, že instituce může být vystavena zvýšenému riziku praní peněz a financování terorismu;
 - c) souvisí s nedostatkem v dodržování obezřetnostních požadavků ze strany instituce, které mohou mít negativní dopad na opatření a systémy správy a řízení v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu a na vnitřní systémy a kontrolní rámec; nebo
 - d) se týkají dodržování požadavků stanovených ve směrnici (EU) 2015/849 ze strany instituce.
19. Orgány dohledu v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu by měly považovat informace za relevantní pro výkon úkolů obezřetnostního dohledu přinejmenším tehdy, pokud se tyto informace mohou týkat obchodního modelu instituce, vnitřních opatření správy a řízení, rámce pro řízení rizik, operačního rizika, přiměřenosti likvidity, systémů a kontrol v rámci celé instituce, a pokud se týkají toho, zda instituce dodržuje obezřetnostní požadavky stanovené ve směrnici 2013/36/EU a nařízení (EU) č. 575/2013, nebo mohou-li ovlivnit finanční zdraví nebo životaschopnost instituce.
20. Orgány obezřetnostního dohledu a orgány dohledu v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu by měly považovat informace za relevantní pro plnění úkolů finanční zpravodajské jednotky, pokud by tyto informace mohly naznačovat možné praní peněz a financování terorismu a pokud by mohly pomoci identifikovat rizika praní peněz a financování terorismu, trendy, vzorce nebo typologie.
21. Orgány obezřetnostního dohledu by měly poskytovat relevantní informace:
- a) orgánům dohledu v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu odpovědným za dohled nad institucí v členském státě, v němž je instituce usazena nebo v němž se má usadit; a
 - b) orgánům dohledu v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu v členském státě, v němž je usazen mateřský podnik v EU, pokud instituce patří do přeshraniční skupiny, nebo hlavnímu orgánu dohledu v případě jediné instituce s pobočkami v jiných členských státech, než kde se nachází ústředí instituce nebo než kde bylo zřízeno kolegium pro oblast boje proti praní peněz a financování terorismu.
22. Orgány obezřetnostního dohledu by měly v příslušných případech informovat všechny přijímající orgány dohledu v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu o ostatních orgánech dohledu v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu, kterým poskytují nebo poskytnou informace.
23. Orgány dohledu v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu by měly poskytovat příslušné informace:

- a) orgánům obezřetnostního dohledu odpovědným za dohled nad institucí v členském státě, v němž je instituce usazena nebo v němž se má usadit a
 - b) orgánu vykonávajícímu dohled na konsolidovaném základě, pokud instituce patří do přeshraniční skupiny, nebo orgánu obezřetnostního dohledu nad ústředím v případě jediné instituce s pobočkami v jiných členských státech.
24. Orgány dohledu v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu by měly v příslušných případech informovat každý z přijímajících orgánů obezřetnostního dohledu o ostatních orgánech obezřetnostního dohledu, kterým poskytují nebo poskytly informace.

Žádosti o spolupráci a informace

25. Orgány obezřetnostního dohledu a orgány dohledu v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu by měly žádosti o informace nebo spolupráci zadávat písemně a jako minimum uvést:
- a. druh požadovaných informací nebo spolupráce;
 - b. účel, pro který jsou informace nebo spolupráce požadovány, včetně upřesnění zákonných ustanovení vymezujících úkoly v oblasti dohledu, pro něž jsou požadované informace považovány za relevantní; a
 - c. u časově citlivých žádostí datum, do kterého se očekává odpověď, včetně kontextu a případné naléhavosti žádosti.
26. Není-li dožádaný orgán schopen poskytnout požadované informace nebo spolupráci ve lhůtě stanovené dožadujícím orgánem, měl by být dohodnut náhradní termín. V případě, že dožádaný orgán může poskytnout částečnou odpověď ve lhůtě stanovené dožadujícím orgánem, měl by dožádaný orgán poskytnout veškeré informace, které může poskytnout, a pro poskytnutí veškerých zbývajících informací si dohodnout další termín.
27. Nelze-li žádosti o spolupráci nebo informace částečně nebo zcela vyhovět, měl by dožádaný orgán písemně poskytnout podrobné vysvětlení důvodů, proč není možné nebo proveditelné žádosti vyhovět.
28. Orgány obezřetnostního dohledu a orgány dohledu v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu by měly o nezbytné informace žádat pokud možno ten orgán, který je původně shromáždil nebo vytvořil, pokud je znám.

Poskytování informací z vlastního podnětu

29. Informace považované za důležité pro jiný orgán by měly být předány z vlastního podnětu a bez zbytečného odkladu, není-li vlastníkově informací zřejmé, že potenciální přijímající orgán již tyto informace má.

Spolupráce mezi orgány obezřetnostního dohledu a orgány dohledu v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu

30. Orgány obezřetnostního dohledu a orgány dohledu v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu by se měly dohodnout na zavedení pravidelné výměny informací, je-li to považováno za vhodné pro dohled nad institucí nebo nad přeshraničními skupinami nebo institucemi s pobočkami usazenými v jiných jurisdikcích. Bylo-li dohodnuto zavedení pravidelné výměny informací, měly by si orgány obezřetnostního dohledu a orgány dohledu v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu v pravidelných intervalech vzájemně sdělovat informace, které jsou považovány za důležité pro plnění úkolů druhého orgánu dohledu.
31. Orgány obezřetnostního dohledu a orgány dohledu v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu by se měly vzájemně informovat o určených kontaktních místech sloužících ke snadnějšímu předávání příslušných informací a měly by zvážit zřízení funkční e-mailové schránky.
32. Existují-li stávající ujednání o spolupráci a výměně informací, měly by příslušné orgány obezřetnostního dohledu a orgány dohledu v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu rozhodnout, zda jsou stávající ujednání o výměně informací dostatečná ke splnění ustanovení uvedených v těchto obecných pokynech, nebo zda orgány musí tato ujednání aktualizovat nebo jinak doplnit o alternativní opatření s ohledem na způsoby spolupráce a výměny informací stanovené v těchto obecných pokynech.
33. Pokud spolupráce a výměna informací již probíhá v kolegiích obezřetnostního dohledu a/nebo v kolegiích pro oblast boje proti praní peněz a financování terorismu, měly by orgány dohledu v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu a orgány obezřetnostního dohledu využívat rámec kolegií pro účely spolupráce a výměny informací, jak je stanoveno v těchto obecných pokynech, je-li to považováno za vhodné s ohledem na povahu spolupráce a druh informací, které mají být vyměňovány.

Spolupráce mezi orgány obezřetnostního dohledu a finanční zpravodajskou jednotkou

34. Orgány obezřetnostního dohledu by měly s finanční zpravodajskou jednotkou sdílet informace shromážděné nebo vytvořené při výkonu jejich dohledových činností, které jsou relevantní pro úkoly finanční zpravodajské jednotky v souladu s odstavcem 20.
35. V případě potřeby by měly orgány obezřetnostního dohledu požadovat od finanční zpravodajské jednotky informace stanovené v těchto obecných pokynech, které jsou relevantní pro plnění jejich úkolů v oblasti dohledu.

Spolupráce mezi orgány dohledu v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu a finanční zpravodajskou jednotkou

36. Orgány dohledu v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu by měly s finanční zpravodajskou jednotkou sdílet informace shromážděné nebo vytvořené při plnění jejich úkolů

v oblasti dohledu, které jsou relevantní pro úkoly finanční zpravodajské jednotky v souladu s odstavcem 20.

37. V případě potřeby by měly orgány dohledu v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu požadovat od finanční zpravodajské jednotky informace stanovené v těchto obecných pokynech, které jsou relevantní pro plnění jejich úkolů v oblasti dohledu.

5.2 Omezení z důvodu důvěrnosti a přípustné použití informací

38. Orgány obezřetnostního dohledu a orgány dohledu v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu by měly zajistit výměnu důvěrných informací mezi sebou i s finanční zpravodajskou jednotkou prostřednictvím bezpečných kanálů.
39. Veškeré informace obdržené v návaznosti na spolupráci a výměnu informací podle čl. 117 odst. 5 směrnice 2013/36/EU by měly být v důvěrném režimu, jak vyžadují platné právní předpisy, a měly by být používány nebo zveřejňovány pouze v souladu s platnými právními předpisy. V případech vyžadovaných platnými právními předpisy je nutno dodržovat zásadu předchozího souhlasu.
40. Spolupráce a výměna informací stanovená v těchto pokynech by měla probíhat v souladu s platnými právními předpisy upravujícími ochranu údajů.⁶

⁶ Pro vnitrostátní orgány jsou to nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2016/679 ze dne 27. dubna 2016 o ochraně fyzických osob v souvislosti se zpracováním osobních údajů a o volném pohybu těchto údajů a o zrušení směrnice 95/46/ES, a dále vnitrostátní právní předpisy, kterými se uvedené nařízení provádí. Pro orgány, instituce a jiné subjekty Unie je to nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2018/1725 ze dne 23. října 2018 o ochraně fyzických osob v souvislosti se zpracováním osobních údajů orgány, institucemi a jinými subjekty Unie a o volném pohybu těchto údajů a o zrušení nařízení (ES) č. 45/2001 a rozhodnutí č. 1247/2002/ES.

6. Spolupráce a výměna informací v souvislosti s postupy povolování, návrhy na nabytí kvalifikovaných účastí, posuzováním vhodnosti a odnímáním povolení

6.1 Žádosti o povolení pro instituce

Orgány obezřetnostního dohledu

41. Při posuzování žádosti o povolení kvýklonu činnosti podle článků 10 až 14 směrnice 2013/36/EU⁷ by orgány obezřetnostního dohledu měly spolupracovat a vyměňovat si informace s příslušným orgánem dohledu v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu pro účely jejich posouzení v souladu s obecnými pokyny orgánu EBA ke společné metodice posuzování pro udělování povolení⁸, zejména pokud jde o posouzení rizik praní peněz a financování terorismu souvisejících s navrhovanou žádostí o povolení.
42. Orgán obezřetnostního dohledu by měl sdílet s orgánem dohledu v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu veškeré informace poskytnuté s žádostí nebo související s žádostí, které jsou pro orgán dohledu v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu relevantní, aby mohl poskytnout své stanovisko k žádosti o povolení. Výměna informací by měla probíhat rovněž v případech, kdy jsou během přezkumu žádosti odhaleny jakékoli jiné údaje nebo informace, které mají význam pro orgán dohledu v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu.
43. Kromě toho v situacích, kdy existuje zvýšené riziko praní peněz a financování terorismu spojené s akcionáři, členy vedoucího orgánu nebo s osobami zastávajícími klíčové funkce, by měl orgán obezřetnostního dohledu v případě potřeby rovněž požádat o informace finanční zpravodajskou jednotku, aby je využil jako podklad posouzení, jak je vysvětleno v oddílech 6.2 a 6.3.
44. Kromě toho, pokud existuje zvýšené riziko praní peněz a financování terorismu spojené s finančními prostředky použitými ke splnění kapitálového požadavku při povolení pro novou

⁷ V souladu s obecnými pokyny EBA ke společné metodice hodnocení pro účely vydávání povolení pro úvěrové instituce podle čl. 8 odst. 5 směrnice 2013/36/EU (EBA/GL/2021/12).

Viz také (konečný návrh) regulační technické normy a prováděcí technické normy týkající se povolení pro úvěrové instituce (EBA-RTS-2017-008 a EBA-ITS-2017-15) o informacích, které mají být poskytnuty pro účely povolení pro úvěrové instituce.

⁸ Obecné pokyny orgánu EBA ke společné metodice hodnocení pro účely vydávání povolení pro úvěrové instituce podle čl. 8 odst. 5 směrnice 2013/36/EU (EBA/GL/2021/12).

instituci, měly by orgány obezřetnostního dohledu v případě potřeby rovněž požádat o informace finanční zpravodajskou jednotku, aby je využily jako podklad posouzení. To je obzvláště důležité v případech, kdy dostupné informace vyvolávají podezření, pokud jde o legitimnost původu finančních prostředků použitých ke splnění kapitálového požadavku pro účely povolení, a dále pokud jde o rozsah možného spojení finančních prostředků s trestnou činností nebo původu z ní.

45. Pokud se orgán obezřetnostního dohledu rozhodne neudělit instituci povolení z důvodu rizik praní peněz a financování terorismu, měl by příslušné rozhodnutí nebo jeho části sdělit orgánu dohledu pro boj proti praní peněz a financování terorismu v členském státě, v němž bylo zřízení instituce navrženo, a rovněž finanční zpravodajské jednotce v tomto členském státě.

Orgány dohledu v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu

46. Orgány dohledu v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu by měly na žádost orgánů obezřetnostního dohledu sdílet veškeré relevantní informace, které mají k dispozici, a poskytnout své posouzení žádosti z hlediska boje proti praní peněz a financování terorismu. V případě potřeby by měly orgány dohledu v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu v rámci svého posouzení žádosti rovněž požadovat informace od jiných orgánů dohledu v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu a od finanční zpravodajské jednotky, pokud tyto informace již nejsou orgánu obezřetnostního dohledu k dispozici nebo pokud si je orgán obezřetnostního dohledu od finanční zpravodajské jednotky nevyžádal.
47. Informace požadované v souvislosti se žádostí o povolení instituce by měly být poskytnuty bez zbytečného odkladu s ohledem na krátkou právní lhůtu pro posouzení takové žádosti orgánem obezřetnostního dohledu.

6.2 Posouzení navrhovaných nabytí nebo zvýšení kvalifikovaných účastí

Orgány obezřetnostního dohledu

48. Při posuzování navrhovaného nabytí nebo zvýšení kvalifikovaných účastí podle článků 22 a 23 směrnice 2013/36/EU by orgány obezřetnostního dohledu měly, je-li to považováno za nezbytné, spolupracovat a vyměňovat si informace s příslušnými orgány dohledu v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu za účelem jejich posouzení, zejména pokud jde o posouzení oprávněných důvodů podezření na praní peněz a financování terorismu v souvislosti s navrhovaným nabyvatelem nebo riziky praní peněz a financování terorismu v souvislosti s navrhovaným nabytím nebo zvýšením kvalifikovaných účastí⁹. Orgány obezřetnostního dohledu by si měly v případě potřeby vyžádat informace od příslušného orgánu dohledu v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu pro účely posouzení kritéria pro boj

⁹ V souladu se společnými obecnými pokyny orgánů ESMA a EBA o posuzování vhodnosti členů vedoucího orgánu a osob zastávajících klíčové funkce podle směrnice 2013/36/EU a směrnice 2014/65/EU (EBA/GL/2021/06) a se společnými obecnými pokyny pro obezřetnostní posuzování nabývání a zvyšování kvalifikovaných účastí v bankovníctví, pojišťovnictví a v odvětví cenných papírů (JC/GL/2016/01).

proti praní peněz a financování terorismu stanoveného v čl. 23 odst. 1 písm. e) směrnice 2013/36/EU v souladu s odstavcem 14 společných obecných pokynů pro obezřetnostní posuzování nabývání a zvyšování kvalifikovaných účastí.¹⁰

49. Kromě toho v situacích, kdy je riziko praní peněz a financování terorismu spojené s institucí nebo žadatelem zvýšeno, by měl orgán obezřetnostního dohledu v případě potřeby rovněž požádat finanční zpravodajské jednotky o informace, které jim poskytnou podklad pro posouzení žádosti o navrhované nabytí nebo zvýšení kvalifikovaných účastí. To je obzvláště důležité v případech, kdy existuje důvodné podezření, že došlo nebo dochází k praní peněz a financování terorismu nebo k pokusům o ně nebo že existuje zvýšené riziko těchto činů ve spojení s institucí nebo žadatelem, a zejména v situacích, kdy dostupné informace vyvolávají podezření ohledně legitimacy původu finančních prostředků.
50. Při žádosti o informace by měl orgán obezřetnostního dohledu, který podává žádost, poskytnout veškeré relevantní informace poskytnuté s oznámením nebo související s oznámením podle čl. 22 odst. 1 směrnice 2013/36/EU. V žádosti by měly být jasně identifikovány právnické a fyzické osoby, aby se zajistilo, že budou poskytnuty údaje o správné osobě.
51. Pokud se orgán obezřetnostního dohledu rozhodne vyjádřit nesouhlas s navrhovaným nabytím na základě výsledku posouzení kritéria boje proti praní peněz a financování terorismu stanoveného v čl. 23 odst. 1 písm. e) směrnice 2013/36/EU, měl by příslušné rozhodnutí nebo jeho části sdělit příslušnému orgánu dohledu v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu a finanční zpravodajské jednotce.

Orgány dohledu v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu

52. Orgány dohledu v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu by měly na žádost orgánů obezřetnostního dohledu spolupracovat a poskytnout své posouzení žadatele z hlediska boje proti praní peněz a financování terorismu s cílem posoudit navrhované nabytí nebo zvýšení kvalifikovaných účastí. V případě potřeby by měl orgán dohledu v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu v rámci svého posouzení rovněž požadovat informace od finanční zpravodajské jednotky, pokud tyto informace již nejsou orgánu obezřetnostního dohledu k dispozici nebo pokud si je od finanční zpravodajské jednotky nevyžádal orgán obezřetnostního dohledu.
53. Orgány dohledu v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu by měly z vlastního podnětu sdílet s orgány obezřetnostního dohledu informace, které jsou považovány za relevantní pro posouzení navrhovaných nabytí nebo zvýšení kvalifikovaných účastí, pokud jsou jim známy nové skutečnosti týkající se praní peněz a financování terorismu na straně institucí, jejich akcionářů nebo jejich členů vedoucího orgánu a osob zastávajících klíčové funkce.

¹⁰ Společné obecné pokyny pro obezřetnostní posuzování nabývání a zvyšování kvalifikovaných účastí v bankovníctví, pojišťovnictví a v odvětví cenných papírů (JC/GL/2016/01).

54. Informace požadované v souvislosti s navrhovaným nabytím nebo zvýšením kvalifikovaných účastí by měly být poskytnuty bez zbytečného odkladu s ohledem na krátkou právní lhůtu pro posouzení takové žádosti orgánem obezřetnostního dohledu.

6.3 Posouzení vhodnosti členů vedoucího orgánu a osob zastávajících klíčové funkce

Orgány obezřetnostního dohledu

55. Při posuzování nebo opětovném posuzování vhodnosti členů vedoucího orgánu a osob zastávajících klíčové funkce by orgány obezřetnostního dohledu měly, je-li to považováno za nezbytné, spolupracovat a vyměňovat si informace s příslušnými orgány dohledu v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu za účelem jejich posouzení, zejména pokud jde o posouzení toho, zda existuje důvodné podezření, že dochází nebo došlo k praní peněz a financování terorismu nebo k pokusům o ně, nebo zda existuje zvýšené riziko takového jednání ve spojení s danou institucí. Je-li to považováno za nezbytné, měly by si orgány obezřetnostního dohledu vyžádat informace od příslušných orgánů dohledu v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu pro účely jejich posouzení v souladu se společnými obecnými pokyny orgánů ESMA a EBA pro posuzování vhodnosti členů vedoucího orgánu a osob v klíčových funkcích podle směrnice 2013/36/EU a směrnice 2014/65/EU¹¹.
56. Pokud orgán obezřetnostního dohledu rozhodne, že člen vedoucího orgánu nebo nositel klíčové funkce není vhodný na základě relevantních skutečností v souvislosti s riziky praní peněz a financování terorismu nebo událostmi, měl by o svých zjištěních a rozhodnutích informovat příslušný orgán dohledu v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu a finanční zpravodajskou jednotku.

Orgány dohledu v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu

57. Orgány dohledu v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu by měly na žádost orgánu obezřetnostního dohledu sdílet veškeré relevantní informace, které mají k dispozici, s cílem poskytnout informace pro posouzení a opětovné posouzení vhodnosti členů vedoucího orgánu a osob zastávajících klíčové funkce. V případě potřeby by měl orgán dohledu v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu v rámci tohoto úsilí rovněž požadovat informace od finanční zpravodajské jednotky, pokud tyto informace již nejsou orgánu obezřetnostního dohledu k dispozici nebo pokud si je od finanční zpravodajské jednotky nevyžádal orgán obezřetnostního dohledu.
58. Orgány dohledu v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu by měly z vlastního podnětu sdílet s orgány obezřetnostního dohledu informace, které jsou považovány za relevantní pro posouzení nebo opětovné posouzení vhodnosti členů vedoucího orgánu a osob zastávajících klíčové funkce, pokud vystanou nové nebo dříve neznámé skutečnosti týkající se praní peněz a financování terorismu.

¹¹ Společné obecné pokyny orgánů ESMA a EBA pro posuzování vhodnosti členů vedoucího orgánu a osob v klíčových funkcích podle směrnice 2013/36/EU a směrnice 2014/65/EU (EBA/GL/2021/06).

59. Informace požadované v souvislosti s posuzováním vhodnosti by měly být poskytnuty bez zbytečného odkladu s ohledem na krátkou právní lhůtu pro taková posouzení ze strany orgánu obezřetnostního dohledu.

6.4 Odnětí povolení institucím

60. V případě, že se orgán obezřetnostního dohledu rozhodne zahájit postup odnětí povolení uděleného instituci, a to výhradně nebo mimo jiné na základě její odpovědnosti za závažná porušení platných právních předpisů v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu v souladu se svou pravomocí podle článku 18 směrnice 2013/36/EU, měl by o tom informovat příslušný orgán dohledu v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu.
61. Pokud orgány dohledu v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu zjistí ve vztahu k instituci závažná porušení platných právních předpisů v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu, měly by o těchto závažných porušeních a o svém rozhodnutí a jakýchkoli dalších relevantních úvahách bez zbytečného odkladu informovat orgán obezřetnostního dohledu, včetně toho, zda se domnívají, že instituce není ochotna nebo nemůže tato porušení napravit a do jaké míry lze nedostatky nebo porušení odstranit opatřeními, která má orgán dohledu v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu k dispozici.
62. Při informování orgánu obezřetnostního dohledu o závažném porušení by měl orgán dohledu v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu poskytnout orgánu obezřetnostního dohledu veškeré relevantní informace a podrobnosti o zjištěném závažném porušení (závažných porušeních), aby mohl řádně vyhodnotit obdržené informace a provést vlastní posouzení toho, zda je odnětí povolení vhodné.
63. Orgán dohledu v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu by měl jako minimum zahrnout podrobné informace vysvětlující, proč je dané porušení závažné, včetně druhu porušení, délky doby, během níž k porušení došlo, zda porušení představuje systémové selhání v rámci instituce, dopad porušení na instituci a integritu trhu, na němž působí, zda instituce plánovala nebo přijala nápravná opatření k nápravě porušení a případná opatření v oblasti dohledu a sankce plánované nebo uložené orgánem dohledu v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu.
64. Po oznámení závažného porušení, jak je uvedeno v odstavci 61 výše, by měl orgán dohledu v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu podle potřeby v co největší míře spolupracovat s orgánem obezřetnostního dohledu a v případě potřeby poskytnout doplňující vysvětlení nebo informace.
65. Pokud se orgán obezřetnostního dohledu rozhodne odejmout instituci povolení udělené instituci, a to z důvodu závažného porušení platných právních předpisů v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu v souladu se svou pravomocí podle článku 18 směrnice 2013/36/EU, měl by o tom informovat příslušný orgán dohledu v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu a finanční zpravodajskou jednotku.

7. Spolupráce a výměna informací při průběžném dohledu

7.1 Posouzení oznámení za účelem výkonu svobody usazování a výkonu volného pohybu služeb

Orgány obezřetnostního dohledu

66. Hostitelský orgán obezřetnostního dohledu, který od domovského orgánu obezřetnostního dohledu instituce obdrží oznámení o výkonu práva usazování na jeho území, by měl o obdržení tohoto oznámení informovat příslušný orgán dohledu v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu ve svém členském státě.
67. Orgán obezřetnostního dohledu by měl na žádost orgánu dohledu v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu sdílet informace o skutečném výkonu volného pohybu služeb institucí s orgánem dohledu v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu.

Orgány dohledu v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu

68. Po obdržení informací o výkonu práva usazování nebo volného pohybu služeb v rámci své jurisdikce od orgánu obezřetnostního dohledu by měl orgán dohledu v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu spolupracovat a vyměňovat si informace s příslušným orgánem dohledu v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu v členském státě, v němž je usazeno ústředí instituce, zejména při posuzování rizik praní peněz a financování terorismu.
69. Za okolností, kdy je instituce vystavena významnému nebo zvýšenému riziku praní peněz a financování terorismu, by orgány dohledu v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu měly zvážit získání příslušných informací od finanční zpravodajské jednotky.

7.2 Posuzování fúzí

Orgány obezřetnostního dohledu

70. Pokud orgán obezřetnostního dohledu posuzuje žádosti institucí o fúze, měl by si příslušné informace týkající se žádosti o fúzi vyměňovat s příslušnými orgány dohledu v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu fúzujících institucí a nové instituce vytvořené fúzí. Rozsah této interakce je určen finanční a právní strukturou výsledného konsolidačního formuláře, jak je vysvětleno níže.
71. V případě fúze sloučením by měl orgán obezřetnostního dohledu, který je odpovědný za posouzení žádosti o fúzi, postupovat takto:

- a. V případě, že fúze vede k navrhovanému nabytí nebo zvýšení kvalifikovaných účastí, měl by si orgán obezřetnostního dohledu vyměňovat relevantní informace pro posouzení s příslušným orgánem dohledu v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu a případně s finanční zpravodajskou jednotkou, jak je stanoveno v oddíle 6.2;
a
 - b. Pokud má integrace nabyté instituce dopad na rozsah licence nabyvatele, měl by si orgán obezřetnostního dohledu vyměňovat relevantní informace pro posouzení žádosti o rozšíření povolení nabyvatele s příslušným orgánem dohledu v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu, jak je stanoveno v oddíle 6.1.
72. V případě fúze vytvořením nové instituce by si měl orgán obezřetnostního dohledu odpovědný za posouzení žádosti nové instituce o udělení licence vyměňovat informace s příslušným orgánem dohledu v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu, jak je stanoveno v oddíle 6.1.

Orgány dohledu v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu

73. Pokud orgány dohledu v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu obdrží od orgánů obezřetnostního dohledu oznámení o fúzi, měly by příslušnému orgánu obezřetnostního dohledu poskytnout veškeré relevantní informace týkající se institucí zapojených do fúze, zejména pokud se v důsledku fúze změní orgán obezřetnostního dohledu. Po obdržení tohoto oznámení by měl orgán dohledu v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu informovat orgán obezřetnostního dohledu zejména o závažných porušeních platných právních předpisů v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu nebo o podstatných nedostacích v rámci boje proti praní peněz a financování terorismu na straně fúzujících institucí, a dále o tom, zda informující orgán přijal vůči fúzujícím institucím nějaká opatření dohledu či jim uložil sankce.

7.3 Hodnocení rizik ujednání o outsourcingu

Orgány obezřetnostního dohledu

74. Orgán obezřetnostního dohledu odpovědný za sledování ujednání o outsourcingu institucí, jak jsou definovány v obecných pokynech orgánu EBA k outsourcingu¹², by si měl vyměňovat informace týkající se příslušných ujednání o outsourcingu s příslušným orgánem dohledu v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu. Tato výměna by měla probíhat zejména v případech, kdy má orgán obezřetnostního dohledu oprávněné důvody se domnívat, že ujednání o outsourcingu by mohla mít dopad na expozici instituce riziku praní peněz a financování terorismu nebo na její soustavné plnění jejích povinností podle směrnice 2013/36/EU a směrnice (EU) 2015/849, včetně případů, kdy:

¹² Obecné pokyny orgánu EBA k outsourcingu (EBA/GL/2019/02).

- a. existují možné obavy ohledně řádného dohledu a systémů správy a řízení, pokud jde o externě zajišťovanou funkci a dopad na rizika praní peněz a financování terorismu, jimž instituce čelí, přístup k údajům o zákaznících, spolehlivost záznamů nebo rozdělení úkolů mezi instituci a poskytovatelem služeb, zejména pokud poskytovatel není povinnou osobou podle směrnice (EU) 2015/849;
- b. instituce zajišťuje outsourcingem zásadní nebo důležité funkce uvedené v oddíle 4 obecných pokynů EBA k outsourcingu, které mohou ovlivnit vnitřní systémy a kontrolní rámec instituce, pokud jde o rizika praní peněz a financování terorismu, nebo pokud selhání distribuce služeb poskytovatelem služeb (nebo jeho poskytovatelem v případě subdodávek outsourcingu) může vést k tomu, že instituce nesplní své povinnosti v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu.

Orgány dohledu v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu

75. Pokud orgány dohledu v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu obdrží od obezřetnostního orgánu dohledu informace o ujednání o externím zajištění služeb nebo činnostech, měly by veškeré obavy zjištěné z hlediska boje proti praní peněz a financování terorismu sdílet s orgány obezřetnostního dohledu.

7.4 Dohled na místě a na dálku a posouzení rizik

Orgány obezřetnostního dohledu a orgány dohledu v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu

76. V souvislosti s dohledem na místě a na dálku mohou informace, které by si orgány obezřetnostního dohledu a orgány dohledu v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu měly vzájemně sdílet, mimo jiné zahrnovat:

- a. relevantní informace o výsledcích kontrol na místě a přezkumů na dálku a příslušná dokumentace shromážděná během dohledu;
- b. příslušné oddíly zpráv obdržených od orgánů nebo třetích stran, včetně konzultantů a externích auditorů;
- c. relevantní informace sdílené v rámci AML/CFT kolegia nebo případně obezřetnostního kolegia;
- d. příslušné části zápisů ze schůzí s orgány a ze schůzí kolegií, jsou-li k dispozici.

Orgány obezřetnostního dohledu

77. Orgány obezřetnostního dohledu by si měly od orgánů dohledu v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu vyžádat informace, které jsou relevantní pro proces dohledu a

hodnocení (SREP), jak je to stanoveno v obecných pokynech orgánu EBA ke společným postupům a metodikám pro proces dohledu a hodnocení¹³, což mimo jiné zahrnuje:

- a. příslušné výsledky posouzení rizik praní peněz a financování terorismu, včetně odvětvových a individuálních posouzení rizik a hodnocení rizik, zejména v případech zvýšené expozice vůči významným rizikům praní peněz a financování terorismu;
- b. informace týkající se vznikajících rizik praní peněz a financování terorismu, jimž může být instituce vystavena;
- c. informace týkající se podstatných nedostatků¹⁴ ve správě, systémech a kontrolních systémech dohlížené instituce v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu;
- d. informace týkající se možných nebo skutečných porušení, zejména závažných porušení platných právních předpisů v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu ze strany dohlížené instituce;
- e. informace týkající se opatření, která instituce zavedla ke zmírnění porušení předpisů a podstatných nedostatků;
- f. informace týkající se opatření v oblasti dohledu nebo sankcí, o nichž se vůči instituci jedná nebo jí byly uloženy, jak je uvedeno v oddíle 8.

78. Orgány obezřetnostního dohledu by měly poskytovat informace týkající se rizik praní peněz a financování terorismu, jež jsou relevantní pro posouzení prováděné orgány dohledu v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu, mimo jiné včetně informací uvedených v odstavci 81.

79. Orgány obezřetnostního dohledu by měly s finanční zpravodajskou jednotkou sdílet informace, které jsou relevantní pro úkoly finanční zpravodajské jednotky podle odstavce 20, včetně příslušných výsledků posouzení institucí v oblasti dohledu s možnými důsledky pro rámec pro oznamování podezřelých transakcí.

80. Kromě toho v situacích, kdy je instituce vystavena zvýšeným rizikům praní peněz a financování terorismu, by si orgány obezřetnostního dohledu měly případně vyžádat od finanční zpravodajské jednotky informace, které jsou relevantní pro jejich proces dohledu a hodnocení (SREP), mohou zahrnovat mimo jiné informace z typologií a analýzy rizik týkající se transakcí a obchodních vztahů, a také mohou být relevantní pro analýzu obchodního modelu.

¹³ Obecné pokyny k revidovaným společným postupům a metodikám pro proces dohledu a hodnocení (SREP) a zátěžového testování v rámci dohledu (EBA/GL/2014/13).

¹⁴ Podstatné nedostatky definované v regulačních technických normách podle článku 9a nařízení (EU) č.1093/2010.

Orgány dohledu v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu

81. Orgány dohledu v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu by si měly od orgánů obezřetnostního dohledu vyžádat informace, které jsou relevantní při posuzování rizik praní peněz a financování terorismu u dohlížených institucí, mimo jiné:

- a. informace relevantní pro posuzování inherentního rizika praní peněz a financování terorismu nebo odvětvového rizika praní peněz a financování terorismu, zejména informace o produktech a službách instituce, zákaznické základně, geografické přítomnosti nebo o distribučních kanálech;¹⁵
- b. relevantní výsledky vyplývající z procesu dohledu a hodnocení (SREP)¹⁶, jsou-li k dispozici, zejména v oblasti obchodního modelu, posouzení interní správy a řízení a kontrol v rámci celé instituce, kapitálových rizik a rizik pro likviditu a financování;
- c. relevantní porušení nebo podstatné nedostatky zjištěné v dohlížené instituci, které mohou mít dopad na její rámec pro boj proti praní peněz a financování terorismu;
- d. informace týkající se opatření dohledu nebo sankcí, o nichž se vůči instituci jedná nebo jí byly uloženy, jak je uvedeno v oddíle 8;
- e. informace o pobočkách a dceřiných společnostech nezbytné pro zmapování podniků podle společných obecných pokynů pro spolupráci a výměnu informací pro účely směrnice (EU) 2015/849¹⁷.

82. Orgány dohledu v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu by měly poskytovat informace, které jsou relevantní pro obezřetnostní posouzení rizik, mimo jiné včetně informací uvedených v odstavci 77.

83. Orgány dohledu v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu by si měly podle potřeby vyžádat od finanční zpravodajské jednotky informace, které jsou relevantní pro posuzování rizik praní peněz a financování terorismu a dohled nad nimi a které mohou mimo jiné zahrnovat:

- a. typologii rizik praní peněz a financování terorismu, včetně zeměpisných a přeshraničních rizik;
- b. příslušné výsledky posouzení rizik praní peněz a financování terorismu, které provádí finanční zpravodajská jednotka;

¹⁵ V souladu s revidovanými společnými obecnými pokyny pro dohled založený na posouzení rizik (EBA/GL/2021/16).

¹⁶ V souladu s obecnými pokyny orgánu EBA k revidovaným společným postupům a metodikám pro proces dohledu a hodnocení (SREP) a zátěžového testování v rámci dohledu (EBA/GL/2014/13).

¹⁷ Společné obecné pokyny pro spolupráci a výměnu informací pro účely směrnice (EU) 2015/849 mezi příslušnými orgány vykonávajícími dohled nad úvěrovými a finančními institucemi (JC 2019 81).

- c. informace o vznikajících rizicích zjištěných finanční zpravodajskou jednotkou;
 - d. informace o kvantitě a kvalitě oznámení podezřelých transakcí obdržených od institucí v souhrnné podobě, např. podle jednotlivých odvětví, a ve vztahu k jednotlivým institucím;
 - e. informace týkající se jakýchkoli systémů pro boj proti praní peněz a financování terorismu a kontroly nedostatků, které finanční zpravodajská jednotka případně zjistila nebo na něž má podezření, a zejména informace o včasnosti reakce na žádosti finanční zpravodajské jednotky o informace a o kvalitě informací, údajů a dokumentace poskytnutých v reakci na tyto žádosti;
 - f. potvrzení o tom, zda byla instituce předmětem oznámení podezřelých transakcí podaného jinou institucí nebo zda finanční prostředky, které jsou předmětem oznámení podezřelých transakcí, pravidelně pocházejí od této instituce, a dále veškeré informace k danému případu, jež může finanční zpravodajská jednotka v souladu s vnitrostátním právem podávat.
84. Orgány dohledu v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu by měly sdílet informace s finanční zpravodajskou jednotkou, které jsou relevantní pro její úkoly podle odstavce 20 a které mohou mimo jiné zahrnovat:
- a. informace o relevantních nedostacích a slabínách zjištěných v dohlížené instituci, včetně těch, které mohou ovlivnit rámec pro oznamování podezřelých transakcí;
 - b. informace o podezření na porušení nebo faktické porušení, především při závažných porušeních platných právních předpisů v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu ze strany dohlížené instituce a zejména tehdy, mají-li takové případy porušení dopad na schopnost instituce oznamovat podezřelé transakce, na příslušné výsledky posouzení rizik praní peněz a financování terorismu v odvětvích nebo případně na jednotlivé instituce;
 - c. veškeré informace týkající se vznikajících rizik praní peněz a financování terorismu v rámci odvětví;
 - d. příslušné informace získané z oznámení obdržených podle čl. 61 odst. 1 směrnice (EU) 2015/849 o možném nebo skutečném porušení vnitrostátních předpisů provádějících směrnici (EU) 2015/849.

Společné posouzení mezi orgány dohledu v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu a orgány obezřetnostního dohledu podle čl. 97 odst. 6 směrnice 2013/36/EU

85. Pokud obezřetnostní posouzení rizik vede orgán obezřetnostního dohledu k důvodnému podezření, že dochází nebo došlo k praní peněz a financování terorismu nebo k pokusům o ně v souvislosti s institucí nebo že instituce je vystavena zvýšenému riziku praní peněz a

financování terorismu, měl by orgán obezřetnostního dohledu v souladu s čl. 97 odst. 6 směrnice 2013/36/EU neprodleně informovat orgán dohledu v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu této instituce a orgán EBA o svých zjištěních a obavách.

86. Pokud orgán dohledu v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu usoudí na základě výše uvedeného oznámení orgánu obezřetnostního dohledu, že instituce je potenciálně vystavena zvýšenému riziku praní peněz a financování terorismu, měl by orgán dohledu v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu spolupracovat s orgánem obezřetnostního dohledu s cílem formulovat společné posouzení, které by mělo být neprodleně oznámeno orgánu EBA v souladu s čl. 97 odst. 6 směrnice 2013/36/EU formou jednoho společného podání prostřednictvím orgánu obezřetnostního dohledu.
87. Při provádění společného posouzení, které ukládá čl. 97 odst. 6 směrnice 2013/36/EU, by měly orgán obezřetnostního dohledu a orgán dohledu v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu úzce spolupracovat a zjistit všechny skutečnosti a důvody, které mohou vést k potenciálnímu zvýšenému riziku praní peněz a financování terorismu. Oba orgány dohledu by si měly vyměňovat veškeré informace, které jsou relevantní pro provádění společného posouzení.
88. Společné posouzení by mělo být zpracováno písemně a obsahovat zjištěné skutečnosti a důvody. Dokument by měl jako minimum obsahovat posouzení potenciálního zvýšeného rizika praní peněz a financování terorismu v rámci dohledu v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu, včetně možných opatření ke zmírnění rizika z hlediska boje proti praní peněz a financování terorismu, a dále analýzu možných obezřetnostních dopadů takového posouzení a možných obezřetnostních opatření ke zmírnění rizika.

7.5 Koordinované činnosti dohledu

Orgány obezřetnostního dohledu a orgány dohledu v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu

89. Orgány obezřetnostního dohledu a orgány dohledu v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu by měly při plánování svých příslušných činností dohledu na místě a na dálku případně zvážit vymezení oblastí společného zájmu.
90. Pokud jsou vymezeny oblasti společného zájmu, měly by orgány obezřetnostního dohledu a orgány dohledu v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu zvážit nejvhodnější formu spolupráce pro zavedení koordinovaných činností dohledu v souladu se svými příslušnými pravomocemi a povinnostmi v oblasti dohledu, což mimo jiné zahrnuje:
 - a. vzájemnou účast na setkáních se zástupci institucí;
 - b. vzájemnou účast na tematických přezkumech; a
 - c. vzájemnou účast na přezkumech na dálku nebo kontrolách na místě.

91. Pokud se zřizuje koordinovaná činnost dohledu, měly by se orgány obezřetnostního dohledu a orgány dohledu v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu dohodnout na způsobech spolupráce, která jako minimum zahrne:
- a. povahu a druh opatření, která mají být přijata každým příslušným orgánem dohledu;
 - b. načasování práce, která má být provedena, a plánované přidělení zdrojů v oblasti dohledu;
 - c. způsoby výměny informací, včetně sdílení informací shromážděných během koordinované činnosti, a zjištění vyplývající z této činnosti;
 - d. postup pro řešení zjištění vyplývajících z koordinované činnosti a řešení možných porušení;
 - e. případné možnosti koordinovaných následných opatření.

8. Spolupráce a výměna informací týkajících se opatření dohledu a sankcí

Orgány obezřetnostního dohledu a orgány dohledu v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu

92. Orgány obezřetnostního dohledu a orgány dohledu v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu by si měly vyměňovat informace o probíhajících nebo uložených opatřeních nebo sankcích v oblasti dohledu, které jsou relevantní pro jejich příslušné úkoly v oblasti dohledu, a to co nejdříve během procesu vynucování.
93. Sdělení týkající se opatření nebo sankcí v oblasti dohledu mezi orgány obezřetnostního dohledu a orgány dohledu v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu by měla podrobně uvádět povahu a rozsah příslušných nedostatků, podstatných slabin a závažných porušení. Sdílené informace by měly orgánům obezřetnostního dohledu umožnit, aby zvážily možné obezřetnostní důsledky podstatných slabin a závažných porušení zjištěných orgány dohledu v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu a orgány dohledu v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu, aby mohly zvážit možné důsledky nedostatků zjištěných orgány obezřetnostního dohledu pro systémy pro boj proti praní peněz a financování terorismu a kontrolní rámec dané instituce.