

EBA/GL/2021/15

16. december 2021

Smernice

o sodelovanju in izmenjavi informacij
med bonitetnimi nadzorniki, nadzorniki
za preprečevanje pranja
denarja/financiranja terorizma in
finančnoobveščevalnimi enotami v
skladu z Direktivo 2013/36/EU

1. Obveznosti glede skladnosti in poročanja

Status teh smernic

1. Dokument vsebuje smernice, izdane v skladu s členom 16 Uredbe (EU) št. 1093/2010¹. V skladu s členom 16(3) Uredbe (EU) št. 1093/2010 si morajo pristojni organi in finančne institucije na vsak način prizadevati za spoštovanje smernic.
2. V smernicah je predstavljeno stališče organa EBA o ustreznih nadzornih praksah v evropskem sistemu finančnega nadzora oziroma o tem, kako bi bilo treba izvajati zakonodajo Unije na določenem področju. Pristojni organi iz člena 4(2) Uredbe (EU) št. 1093/2010, za katere smernice veljajo, bi jih morali upoštevati tako, da jih ustrezno vključijo v svoje prakse (npr. s spremembo svojega pravnega okvira ali nadzornih postopkov), tudi če so smernice namenjene predvsem institucijam.

Zahteve glede poročanja

3. Pristojni organi morajo v skladu s členom 16(3) Uredbe (EU) št. 1093/2010 do 11.04.2022 organ EBA uradno obvestiti, ali ravnajo oziroma ali nameravajo ravnati v skladu s temi smernicami, ali pa mu sporočiti razloge za njihovo neupoštevanje. Če pristojni organi do tega roka ne bodo poslali uradnega obvestila, bo organ EBA štel, da ne upoštevajo smernic. Uradna obvestila je treba poslati na obrazcu, ki je na voljo na spletnem mestu organa EBA, z navedbo sklica „EBA/GL/2021/15“. Predložiti jih morajo osebe, ki so pooblaščenice za poročanje o skladnosti v imenu svojih pristojnih organov. Organu EBA je treba sporočiti tudi vsako spremembo stanja glede upoštevanja smernic.
4. Uradna obvestila bodo v skladu s členom 16(3) objavljena na spletnem mestu organa EBA.

¹ Uredba (EU) št. 1093/2010 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 24. novembra 2010 o ustanovitvi Evropskega nadzornega organa (Evropski bančni organ) in o spremembi Sklepa št. 716/2009/ES ter razveljavitvi Sklepa Komisije 2009/78/ES (UL L 331, 15.12.2010, str. 12).

2. Predmet urejanja, področje uporabe in opredelitev pojmov

Predmet urejanja

5. Te smernice določajo način sodelovanja in izmenjave informacij, zlasti v zvezi s čezmejnimi skupinami in v okviru odkrivanja hudih kršitev predpisov o preprečevanju pranja denarja v skladu s členom 117(6) Direktive 2013/36/EU.

Področje uporabe

6. Pristojni organi, kot so opredeljeni v točki (36) člena 3(1) Direktive 2013/36/EU in točki (5) člena 3(1) Direktive (EU) 2019/2034, bi morali v skladu s členom 110 Direktive 2013/36/EU te smernice uporabljati na posamični in konsolidirani ravni.
7. Organi, ki jim je zaupana javna naloga nadzora pooblaščenih subjektov iz točki (1) in (2) člena 2(1) Direktive (EU) 2015/849 glede skladnosti z navedeno direktivo, bi morali v skladu s členom 48(5) Direktive 2015/849² te smernice uporabljati tako na posamični ravni kot na ravni skupine.

Naslovniki

8. Te smernice so namenjene pristojnim organom, kot so opredeljeni v točki (2)(i) in (viii) člena 4(2) Uredbe (EU) št. 1093/2010³, in pristojnim organom, kot so opredeljeni v točki (2)(iii) člena 4 Uredbe (EU) št. 1093/2010, kolikor ti organi nadzorujejo skladnost z zahtevami Direktive (EU) 2015/849 pri institucijah, kot so opredeljene v točki (3) člena 3(1) Direktive 2013/36/EU, ali izvajalci v finančnem sektorju, kot so opredeljeni v točki 1(a) člena 4 Uredbe (EU) št. 1093/2010, kadar so ti izvajalci vključeni v bonitetno konsolidacijo institucije, vključno s podružnicami, ustanovljenimi v Uniji, z glavnim sedežem v državi članici ali tretji državi (v nadaljnjem besedilu: institucije).

² Direktiva (EU) 2015/849 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 20. maja 2015 o preprečevanju uporabe finančnega sistema za pranje denarja ali financiranje terorizma, spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012 Evropskega parlamenta in Sveta ter razveljavitvi Direktive 2005/60/ES Evropskega parlamenta in Sveta in Direktive Komisije 2006/70/ES (UL L 141, 5.6.2015, str. 73).

³ Uredba (EU) št. 1093/2010 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 24. novembra 2010 o ustanovitvi Evropskega nadzornega organa (Evropski bančni organ) in o spremembi Sklepa št. 716/2009/ES ter razveljavitvi Sklepa Komisije 2009/78/ES (UL L 331, 15.12.2010, str. 12).

Opredelitve pojmov

9. Če ni določeno drugače, imajo izrazi v teh smernicah enak pomen kot izrazi, uporabljeni in opredeljeni v Direktivi 2013/36/EU, Uredbi (EU) št. 575/2013⁴ in Direktivi (EU) 2015/849. Za namene teh smernic se uporabljajo tudi naslednje opredelitve pojmov:

Nadzornik za preprečevanje pranja denarja/financiranja terorizma	pomeni pristojni organ, kot je opredeljen v točki 2(iii) člena 4 Uredbe (EU) št. 1093/2010.
Bonitetni nadzornik	pomeni pristojni organ, kot je opredeljen v točki 2(i) ali (viii) člena 4 Uredbe (EU) št. 1093/2010.
Kolegij PPDFT	pomeni kolegij PPDFT, kot je opredeljen v Skupnih smernicah o sodelovanju in izmenjavi informacij med pristojnimi organi, ki nadzirajo kreditne in finančne institucije, za namen izvajanja Direktive (EU) 2015/849 (JC 2019 81).
Bonitetni kolegij	pomeni kolegij nadzornikov iz člena 51 ali 116 Direktive 2013/36/EU.
Tveganje PD/FT	pomeni tveganje, kot je opredeljeno v Smernicah EBA/GL/2021/02.

3. Izvajanje

Datum začetka uporabe

10. Te smernice se začnejo uporabljati 1. junija 2022.

⁴ Uredba (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja ter o spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012 (UL L 176, 27.6.2013, str. 1–337).

4. Splošne določbe

11. Sodelovanje in izmenjava informacij v skladu s členom 117(5) Direktive 2013/36/EU bi morala biti organizirana učinkovito in uspešno ter v skladu z določbami teh smernic, tako na nacionalni kot čezmejni ravni, ne glede na posebne institucionalne ureditve v posamezni državi članici za zadevne funkcije nadzornikov za preprečevanje pranja denarja/financiranja terorizma, bonitetnih nadzornikov in finančnoobveščevalnih enot. Za zagotovitev učinkovitosti bi morala takšno sodelovanje in izmenjava informacij preprečevati nepotrebno podvajanje prizadevanj.
12. Bonitetni nadzorniki in nadzorniki za preprečevanje pranja denarja/financiranja terorizma bi si morali med seboj in s finančnoobveščevalnimi enotami izmenjati informacije, ki so jih zbrali ali ustvarili pri izvajanju svojih nalog in so pomembne za izvajanje nalog drugega organa. Izmenjava informacij bi morala potekati na zahtevo in na lastno pobudo.
13. Bonitetni nadzorniki in nadzorniki za preprečevanje pranja denarja/financiranja terorizma bi morali med seboj sodelovati v največji možni meri v okviru svojih zadevnih pristojnosti in si informacije izmenjati brez nepotrebne odlašanja, če takšno sodelovanje in izmenjava informacij ne posegata v potekajoče poizvedovanje, preiskavo ali postopek v skladu s členom 117(5) Direktive 2013/36/EU.

5. Mehanizmi za sodelovanje, izmenjavo informacij in ohranjanje zaupnosti

5.1 Praktični načini za sodelovanje in izmenjavo informacij

14. Vzpostaviti bi bilo treba učinkovita in uspešna sredstva za sodelovanje in izmenjavo informacij, da se podpreta sodelovanje in izmenjava informacij v skladu s temi smernicami na nacionalni in čezmejni ravni. Takšna sredstva bi morala zagotoviti, da se zaupne informacije izmenjujejo prek varnih kanalov.
15. Informacije bi bilo treba predložiti pisno, ne glede na to, ali so v papirni obliki, obliki elektronske komunikacije ali drugi obliki. Pri izmenjavi informacij in v zahtevkih za sodelovanje bi bilo treba jasno opredeliti zadevno institucijo ali podružnico z navedbo identifikatorja pravnih subjektov (LEI)⁵, kadar je na voljo (za podružnico: LEI matične institucije).
16. Če se to zdi potrebno, na primer v nujnih ali izrednih primerih, bi bilo treba zahtevke za informacije oziroma informacije na lastno pobudo podati ustno, po telefonu ali na sestanku z zadevnimi nadzorniki. Takšno ustno izmenjavo bi bilo treba naknadno čim prej podpreti v pisni obliki.
17. Če gre pri bonitetnem nadzorniku in nadzorniku za preprečevanje pranja denarja/financiranja terorizma za isti organ ali če gre pri nadzorniku za preprečevanje pranja denarja/financiranja terorizma in finančnoobveščevalni enoti za isti organ, bi bilo morda treba vzpostaviti ustrezne postopke, ki se razlikujejo od postopkov, opisanih v tem oddelku, pri čemer bi morali takšni postopki zagotavljati vsaj enako stopnjo sodelovanja in izmenjave informacij, kot je opisana v tem oddelku.

Merila pomembnosti za informacije, ki se izmenjajo

18. Bonitetni nadzorniki bi morali informacije obravnavati kot pomembne za izvajanje nadzornih nalog na področju preprečevanja pranja denarja/financiranja terorizma vsaj v primerih:
 - a) kadar bonitetni nadzornik na podlagi informacij upravičeno domneva, da v zvezi z institucijo poteka ali je potekalo PD ali FT ali poskus storitve PD ali FT ali za to obstaja večje tveganje;
 - b) kadar informacije kažejo, da bi bila lahko institucija zaradi svoje poslovne dejavnosti ali poslovnega modela ali njenih sprememb izpostavljena večjemu tveganju PD/FT;

⁵ LEI je enolična alfanumerična referenčna oznaka, ki temelji na standardu ISO 17442 in se dodeli pravnemu subjektu.

- c) kadar se informacije nanašajo na pomanjkljivosti pri izpolnjevanju bonitetnih zahtev s strani institucije, kar lahko negativno vpliva na ureditve upravljanja, notranje sisteme in okvir kontrol na področju preprečevanja pranja denarja/financiranja terorizma, ali
 - d) kadar se informacije nanašajo na izpolnjevanje zahtev iz Direktive (EU) 2015/849 s strani institucije.
19. Nadzorniki za preprečevanje pranja denarja/financiranja terorizma bi morali informacije obravnavati kot pomembne za izvajanje nalog bonitetnega nadzora vsaj, kadar lahko informacije vplivajo na poslovni model institucije, ureditve notranjega upravljanja, okvir upravljanja tveganj, operativno tveganje, ustreznost likvidnosti ter sisteme in kontrole na ravni institucije, kadar se informacije nanašajo na izpolnjevanje bonitetnih zahtev iz Direktive 2013/36/EU in Uredbe (EU) št. 575/2013 s strani institucije ali kadar lahko informacije vplivajo na finančno trdnost institucije ali njeno sposobnost delovanja.
20. Bonitetni nadzorniki in nadzorniki za preprečevanje pranja denarja/financiranja terorizma bi morali informacije obravnavati kot pomembne za izvajanje nalog finančnoobveščevalne enote, kadar bi lahko zadevne informacije kazale na morebitno PD ali FT in kadar bi lahko pripomogle k odkrivanju tveganj, trendov, vzorcev ali tipologij PD/FT.
21. Bonitetni nadzorniki bi morali pomembne informacije zagotoviti:
- a) nadzornikom za preprečevanje pranja denarja/financiranja terorizma, odgovornim za nadzor institucije v državi članici, v kateri ima institucija sedež ali ga namerava ustanoviti, in
 - b) nadzornikom za preprečevanje pranja denarja/financiranja terorizma v državi članici, v kateri ima sedež matično podjetje EU, če je institucija del čezmejne skupine, ali v primeru ene same institucije s podružnicami v drugih državah članicah v državi, v kateri je glavni sedež institucije, ali v primeru ustanovljenega kolegija PPFT v državi glavnega nadzornika.
22. Po potrebi bi morali bonitetni nadzorniki obvestiti vsakega od nadzornikov za preprečevanje pranja denarja/financiranja terorizma, ki prejmejo informacije, o drugih nadzornikih za preprečevanje pranja denarja/financiranja terorizma, ki jim zagotavljajo ali so jim zagotovili informacije.
23. Nadzorniki za preprečevanje pranja denarja/financiranja terorizma bi morali pomembne informacije zagotoviti:
- a) bonitetnim nadzornikom, odgovornim za nadzor institucije v državi članici, v kateri ima institucija sedež ali ga namerava ustanoviti, in
 - b) konsolidacijskemu nadzorniku, če je institucija del čezmejne skupine, ali v primeru ene same institucije s podružnicami v drugih državah članicah bonitetnemu nadzorniku glavnega sedeža.

24. Po potrebi bi morali nadzorniki za preprečevanje pranja denarja/financiranja terorizma obvestiti vsakega od bonitetnih nadzornikov, ki prejmejo informacije, o drugih bonitetnih nadzornikih, ki jim zagotavljajo ali so jim zagotovili informacije.

Zahteve za sodelovanje in informacije

25. Bonitetni nadzorniki in nadzorniki za preprečevanje pranja denarja/financiranja terorizma bi morali zahtevo za informacije ali sodelovanje podati pisno, pri tem pa navesti vsaj naslednje:
- a. vrsto informacij ali sodelovanja, ki se zahtevata;
 - b. namen, za katerega je podana zahteva za informacije ali sodelovanje, vključno z navedbo pravnih določb, v katerih so opredeljene nadzorne naloge, za katere se zahtevane informacije štejejo kot pomembne;
 - c. v primeru časovno občutljivih zahtevkov datum, do katerega se pričakuje odgovor, ter okvir in nujnost zahteve, če obstajata.
26. Kadar zaproseni organ zahtevanih informacij ali sodelovanja ne more zagotoviti do datuma, ki ga je določil organ prosilec, bi se bilo treba dogovoriti o drugem datumu. Če lahko zaproseni organ do datuma, ki ga je določil organ prosilec, zagotovi delni odgovor, bi moral zaproseni organ zagotoviti vse informacije, ki ji lahko zagotovi na tak način, in se dogovoriti o drugem datumu za zagotovitev morebitnih preostalih informacij.
27. Kadar zahteve za sodelovanje ali informacije ni mogoče izpolniti ne delno ne v celoti, bi moral zaproseni organ zagotoviti podrobno pisno obrazložitev, zakaj izpolnitev zahteve ni mogoča ali izvedljiva.
28. Bonitetni nadzorniki in nadzorniki za preprečevanje pranja denarja/financiranja terorizma bi morali, kadar je to mogoče, potrebne informacije zahtevati od organa, ki jih je prvotno zbral ali ustvaril, če je znan.

Zagotovitev informacij na lastno pobudo

29. Informacije, ki se štejejo kot pomembne za drug organ, bi bilo treba posredovati na lastno pobudo in brez nepotrebne odlašanja, razen če je po presoji lastnika informacij očitno, da morebitni organ prejemnik te informacije že ima.

Sodelovanje med bonitetnimi nadzorniki in nadzorniki za preprečevanje pranja denarja/financiranja terorizma

30. Bonitetni nadzorniki in nadzorniki za preprečevanje pranja denarja/financiranja terorizma bi se morali dogovoriti o vzpostavitvi redne izmenjave informacij, kadar se zdi to ustrezno za nadzor institucije ali čezmejnih skupin ali institucij s podružnicami, ustanovljenimi v drugih jurisdikcijah. Če se bonitetni nadzorniki in nadzorniki za preprečevanje pranja denarja/financiranja terorizma

dogovorijo o vzpostavitvi redne izmenjave informacij, bi si morali med seboj v rednih presledkih izmenjati informacije, ki se štejejo kot pomembne za izvajanje nalog drugih nadzornikov.

31. Bonitetni nadzorniki in nadzorniki za preprečevanje pranja denarja/financiranja terorizma bi se morali medsebojno uradno obvestiti o imenovanih kontaktnih točkah za lažji prenos pomembnih informacij in bi morali razmisliti o uvedbi delujočega poštnega nabiralnika.
32. Kadar so ureditve za sodelovanje in izmenjavo informacij že vzpostavljene, bi morali zadevni bonitetni nadzorniki in nadzorniki za preprečevanje pranja denarja/financiranja terorizma odločiti, ali obstoječe ureditve za izmenjavo informacij zadoščajo za skladnost z določbami teh smernic oziroma ali morajo organi ob upoštevanju načinov sodelovanja in izmenjave informacij, kot so določeni v teh smernicah, navedene ureditve posodobiti ali jih kako drugače dopolniti z drugimi ureditvami.
33. Kadar sodelovanje in izmenjava informacij že potekata v bonitetnih kolegijih in/ali kolegijih PPDFT, bi morali nadzorniki za preprečevanje pranja denarja/financiranja terorizma in bonitetni nadzorniki okvir kolegijev uporabiti za namene sodelovanja in izmenjave informacij, kot sta določena v teh smernicah, kadar se zdi to ustrezno glede na naravo sodelovanja in vrsto informacij, ki se bodo izmenjale.

Sodelovanje med bonitetnimi nadzorniki in finančnoobveščevalno enoto

34. Bonitetni nadzorniki bi morali v skladu z odstavkom 20 finančnoobveščevalni enoti predložiti informacije, ki so jih zbrali ali ustvarili pri izvajanju svojih nadzornih dejavnosti in so pomembne za naloge finančnoobveščevalne enote.
35. Kadar je to ustrezno, bi morali bonitetni nadzorniki v skladu z določbami teh smernic finančnoobveščevalno enoto zaprositi za informacije, pomembne za izvajanje svojih nadzornih nalog.

Sodelovanje med nadzorniki za preprečevanje pranja denarja/financiranja terorizma in finančnoobveščevalno enoto

36. Nadzorniki za preprečevanje pranja denarja/financiranja terorizma bi morali v skladu z odstavkom 20 finančnoobveščevalni enoti predložiti informacije, ki so jih zbrali ali ustvarili pri izvajanju svojih nadzornih nalog in so pomembne za naloge finančnoobveščevalne enote.
37. Kadar je to ustrezno, bi morali nadzorniki za preprečevanje pranja denarja/financiranja terorizma v skladu z določbami teh smernic finančnoobveščevalno enoto zaprositi za informacije, ki so pomembne za izvajanje njihovih nadzornih nalog.

5.2 Omejitve glede zaupnosti in dovoljena uporaba informacij

38. Bonitetni nadzorniki in nadzorniki za preprečevanje pranja denarja/financiranja terorizma bi morali zagotoviti, da medsebojna izmenjava zaupnih informacij in izmenjava s finančnoobveščevalno enoto potekata prek varnih kanalov.
39. V skladu z zahtevami veljavnih zakonov bi bilo treba ohranjati zaupnost vseh informacij, prejetih v okviru sodelovanja in izmenjave informacij iz člena 117(5) Direktive 2013/36/EU, takšne informacije pa uporabiti ali razkriti samo, če veljavni zakoni to dovoljujejo. Upoštevati bi bilo treba predhodno soglasje, če se zahteva v skladu z veljavnimi zakoni.
40. Sodelovanje in izmenjavo informacij, določena v teh smernicah, bi bilo treba izvajati v skladu z veljavnimi zakoni o varstvu podatkov⁶.

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

6. Sodelovanje in izmenjava informacij v okviru postopkov za izdajo dovoljenja, nameravanih pridobitev kvalificiranih deležev, ocenjevanj primernosti in odvzema dovoljenja

6.1 Vloge za izdajo dovoljenja za institucije

Bonitetni nadzorniki

41. Pri ocenjevanju vlog za izdajo dovoljenja v skladu s členi 10 do 14 Direktive 2013/36/EU⁷ bi morali bonitetni nadzorniki za namene svoje ocene v skladu s smernicami EBA o skupni metodologiji ocenjevanja za izdajo dovoljenja⁸ sodelovati in si izmenjati informacije z zadevnim nadzornikom za preprečevanje pranja denarja/financiranja terorizma, zlasti v zvezi z oceno tveganj PD/FT, povezanih s predlagano vlogo za izdajo dovoljenja.
42. Bonitetni nadzornik bi moral nadzorniku za preprečevanje pranja denarja/financiranja terorizma predložiti vse informacije, zagotovljene skupaj z vlogo ali povezane z njo, ki jih nadzornik za preprečevanje pranja denarja/financiranja terorizma potrebuje za predložitev svojih mnenj o vlogi za izdajo dovoljenja. Informacije bi si bilo treba izmenjati tudi takrat, kadar se med pregledom vloge razkrijejo drugi podatki ali informacije, pomembni za nadzornika za preprečevanje pranja denarja/financiranja terorizma.
43. Poleg tega bi moral bonitetni nadzornik, kadar je to ustrezno, v primerih, ko se poveča tveganje PD/FT, povezano z delničarji, člani upravljalnega organa ali nosilci ključnih funkcij, za informacije zaprositi finančnoobveščevalno enoto in tako pridobljene informacije uporabiti pri svoji oceni v skladu s pojasnili v oddelkih 6.2 in 6.3.
44. Poleg tega bi morali bonitetni nadzorniki, kadar je to ustrezno, v primerih, ko se poveča tveganje PD/FT, povezano s kapitalom, uporabljenim za izpolnjevanje kapitalske zahteve ob izdaji dovoljenja novi instituciji, za informacije zaprositi finančnoobveščevalno enoto in tako pridobljene informacije uporabiti pri svoji oceni. To je zlasti pomembno v primerih, ko razpoložljive informacije vzbujajo sum o zakonitosti izvora kapitala, uporabljenega za izpolnitev

⁷ V skladu s Smernicami EBA o skupni metodologiji ocenjevanja za izdajo dovoljenja kot kreditni instituciji v skladu s členom 8(5) Direktive 2013/36/EU (EBA/GL/2021/12).

Glej tudi regulativni tehnični standard in izvedbeni tehnični standard (njun končni osnutek) o izdaji dovoljenj kreditnim institucijam (EBA-RTS-2017-08 in EBA-ITS-2017-15) v zvezi z informacijami, ki jih je treba zagotoviti za izdajo dovoljenja kreditnim institucijam.

⁸ Smernice EBA o skupni metodologiji ocenjevanja za izdajo dovoljenja kot kreditni instituciji v skladu s členom 8(5) Direktive 2013/36/EU (EBA/GL/2021/12).

kapitalske zahteve ob izdaji dovoljenja, in o obsegu, v katerem je kapital morda povezan s kriminalno dejavnostjo ali izvira iz nje.

45. Kadar bonitetni nadzornik zavrne izdajo dovoljenja instituciji zaradi tveganj PD/FT, zadevni sklep ali dele sklepa predloži nadzorniku za preprečevanje pranja denarja/financiranja terorizma v državi članici, v kateri naj bi bila institucija ustanovljena, in finančnoobveščevalni enoti v tej državi članici.

Nadzorniki za preprečevanje pranja denarja/financiranja terorizma

46. Nadzorniki za preprečevanje pranja denarja/financiranja terorizma bi morali na zahtevo bonitetnih nadzornikov predložiti vse informacije, ki jih imajo na voljo, in vlogo oceniti z vidika preprečevanja pranja denarja/financiranja terorizma. Kadar je to ustrezno, bi morali nadzorniki za preprečevanje pranja denarja/financiranja terorizma v okviru svoje ocene vloge za informacije zaprositi tudi druge nadzornike za preprečevanje pranja denarja/financiranja terorizma in finančnoobveščevalno enoto, razen če so takšne informacije že na voljo bonitetnemu nadzorniku ali je bonitetni nadzornik zanje zaprosil finančnoobveščevalno enoto.
47. Informacije, ki se zahtevajo v okviru vloge za izdajo dovoljenja za institucijo, bi bilo treba zaradi kratkega pravnega roka, v katerem mora bonitetni nadzornik takšno vlogo oceniti, zagotoviti brez nepotrebnega odlašanja.

6.2 Ocena nameravanih pridobitev ali povečanj kvalificiranih deležev

Bonitetni nadzorniki

48. Pri ocenjevanju nameravane pridobitve ali povečanja kvalificiranih deležev v skladu s členoma 22 in 23 Direktive 2013/36/EU bi morali bonitetni nadzorniki, kadar se zdi to potrebno, sodelovati z zadevnimi nadzorniki za preprečevanje pranja denarja/financiranja terorizma in si z njimi izmenjati informacije za namene svoje ocene, zlasti z vidika utemeljenih razlogov za sum PD/FT v zvezi z nameravanim pridobiteljem ali tveganj PD/FT, ki bi nastala po nameravani pridobitvi ali povečanju kvalificiranih deležev⁹. Bonitetni nadzorniki bi morali, kadar se zdi to potrebno, zahtevati informacije od zadevnega nadzornika za preprečevanje pranja denarja/financiranja terorizma za namene ocenjevanja merila o preprečevanju pranja denarja/financiranja terorizma iz člena 23(1)(e) Direktive 2013/36/EU v skladu z odstavkom 14 Skupnih smernic o skrbni oceni pri pridobitvah in povečanjih kvalificiranih deležev¹⁰.
49. Poleg tega bi moral bonitetni nadzornik, kadar je to ustrezno, v primerih, ko se poveča tveganje PD/FT v zvezi z institucijo ali vlagateljem, za informacije zaprositi tudi finančnoobveščevalne

⁹ V skladu s Skupnimi smernicami ESMA in EBA o ocenjevanju primernosti članov upravljalnega organa in nosilcev ključnih funkcij v skladu z Direktivo 2013/36/EU in Direktivo 2014/65/EU (EBA/GL/2021/06) in Skupnimi smernicami o skrbni oceni pri pridobitvah in povečanjih kvalificiranih deležev v finančnem sektorju (JC/GL/2016/01).

¹⁰ Skupne smernice o skrbni oceni pri pridobitvah in povečanjih kvalificiranih deležev v finančnem sektorju (JC/GL/2016/01).

enote in pridobljene informacije uporabiti v svoji oceni vloge za nameravano pridobitev ali povečanje kvalificiranih deležev. To je zlasti pomembno v primerih, ko obstajajo utemeljeni razlogi za sum, da poteka ali je potekalo pranje denarja ali financiranje terorizma oziroma se je zgodil njun poskus, ali kadar v zvezi z institucijo ali vlagateljem obstaja večje tveganje za to in zlasti v primerih, ko razpoložljive informacije vzbujajo sum o zakonitosti izvora kapitala.

50. Bonitetni nadzornik prosilec bi moral pri vložitvi zahteve za informacije zagotoviti vse pomembne informacije, priložene uradnemu obvestilu iz člena 22(1) Direktive 2013/36/EU ali povezane z njim. V zahtevi bi morale biti pravne in fizične osebe jasno opredeljene, da se zagotovi predložitev podatkov za pravo osebo.
51. V primerih, ko se bonitetni nadzornik odloči nasprotovati nameravani pridobitvi na podlagi rezultata ocenjevanja merila o preprečevanju pranja denarja/financiranja terorizma iz člena 23(1)(e) Direktive 2013/36/EU, bi moral bonitetni nadzornik zadevni sklep ali dele sklepa predložiti tudi zadevnemu nadzorniku za preprečevanje pranja denarja/financiranja terorizma in finančnoobveščevalni enoti.

Nadzorniki za preprečevanje pranja denarja/financiranja terorizma

52. Nadzorniki za preprečevanje pranja denarja/financiranja terorizma bi morali na zahtevo bonitetnih nadzornikov sodelovati in predložiti svojo oceno vlagatelja z vidika preprečevanja pranja denarja/financiranja terorizma, da se oceni nameravana pridobitev ali povečanje kvalificiranih deležev. Kadar je to ustrezno, bi moral nadzornik za preprečevanje pranja denarja/financiranja terorizma v okviru svoje ocene za informacije zaprositi tudi finančnoobveščevalno enoto, razen če so takšne informacije že na voljo bonitetnemu nadzorniku ali pa je bonitetni nadzornik zanje zaprosil finančnoobveščevalno enoto.
53. Nadzorniki za preprečevanje pranja denarja/financiranja terorizma bi morali na lastno pobudo bonitetnim nadzornikom predložiti informacije, ki se štejejo kot pomembne za oceno nameravanih pridobitev ali povečanj kvalificiranih deležev, kadar izvedo za nova dejstva v zvezi s PD/FT pri institucijah, njihovih delničarjih ali njihovih članih upravljalnega organa in nosilcih ključnih funkcij.
54. Informacije, ki se zahtevajo v okviru nameravanih pridobitev ali povečanj kvalificiranih deležev, bi bilo treba zaradi kratkega pravnega roka, v katerem mora bonitetni nadzornik takšno vlogo oceniti, zagotoviti brez nepotrebnega odlašanja.

6.3 Ocenjevanje primernosti članov upravljalnega organa in nosilcev ključnih funkcij

Bonitetni nadzorniki

55. Pri ocenjevanju ali ponovnem ocenjevanju primernosti članov upravljalnega organa in nosilcev ključnih funkcij bi morali bonitetni nadzorniki, kadar se zdi to potrebno, za potrebe svoje ocene sodelovati in si izmenjati informacije z zadevnimi nadzorniki za preprečevanje pranja denarja/financiranja terorizma, zlasti v zvezi z ocenjevanjem, ali obstajajo utemeljeni razlogi za sum, da poteka ali je potekalo pranje denarja ali financiranje terorizma oziroma se je zgodil njun poskus, ali kadar v zvezi z zadevno institucijo obstaja večje tveganje za to. Bonitetni nadzorniki bi morali, kadar se zdi to potrebno, za namene svoje ocene zahtevati informacije od zadevnih nadzornikov za preprečevanje pranja denarja/financiranja terorizma v skladu s Skupnimi smernicami ESMA in EBA o ocenjevanju primernosti članov upravljalnega organa in nosilcev ključnih funkcij na podlagi Direktive 2013/36/EU in Direktive 2014/65/EU¹¹.
56. V primerih, ko bonitetni nadzornik odloči, da član upravljalnega organa ali nosilec ključnih funkcij ni primeren zaradi pomembnih dejstev v zvezi s tveganji ali dogodki PD/FT, bi moral bonitetni nadzornik svoje ugotovitve in sklepe predložiti zadevnemu nadzorniku za preprečevanje pranja denarja/financiranja terorizma in finančnoobveščevalni enoti.

Nadzorniki za preprečevanje pranja denarja/financiranja terorizma

57. Nadzorniki za preprečevanje pranja denarja/financiranja terorizma bi morali na zahtevo bonitetnega nadzornika predložiti vse pomembne informacije, ki so jim na voljo, da se uporabijo pri ocenjevanju in ponovnem ocenjevanju primernosti članov upravljalnega organa in nosilcev ključnih funkcij. Kadar je to ustrezno, bi moral pri tem nadzornik za preprečevanje pranja denarja/financiranja terorizma za informacije zaprositi tudi finančnoobveščevalno enoto, razen če so takšne informacije že na voljo bonitetnemu nadzorniku ali pa je bonitetni nadzornik zanje zaprosil finančnoobveščevalno enoto.
58. Nadzorniki za preprečevanje pranja denarja/financiranja terorizma bi morali na lastno pobudo bonitetnim nadzornikom predložiti informacije, ki se štejejo kot pomembne za ocenjevanje ali ponovno ocenjevanje primernosti članov upravljalnega organa in nosilcev ključnih funkcij, kadar se pojavijo nova ali prej neznan dejstva v zvezi s PD/FT.
59. Informacije, ki se zahtevajo v okviru ocenjevanj primernosti, bi bilo treba zaradi kratkega pravnega roka, v katerem mora bonitetni nadzornik takšna ocenjevanja opraviti, zagotoviti brez nepotrebnega odlašanja.

¹¹ Skupne smernice ESMA in EBA o ocenjevanju primernosti članov upravljalnega organa in nosilcev ključnih funkcij v skladu z Direktivo 2013/36/EU in Direktivo 2014/65/EU (EBA/GL/2021/06).

6.4 Odvzem dovoljenja instituciji

60. V primeru, da se bonitetni nadzornik v skladu svojim pooblastilom iz člena 18 Direktive 2013/36/EU odloči sprožiti postopek za odvzem dovoljenja, izdanega instituciji, izključno ali med drugim na podlagi odgovornosti za hude kršitve veljavnih zakonov o preprečevanju pranja denarja/financiranja terorizma, bi moral bonitetni nadzornik obvestiti zadevnega nadzornika za preprečevanje pranja denarja/financiranja terorizma.
61. V primerih, ko nadzorniki za preprečevanje pranja denarja/financiranja terorizma v zvezi z institucijo ugotovijo hude kršitve veljavnih zakonov o preprečevanju pranja denarja/financiranja terorizma, bi morali brez nepotrebnega odlašanja bonitetnega nadzornika obvestiti o teh hudih kršitvah in svojem sklepu ter morebitnih dodatnih pomembnih premislekih, med drugim o tem, ali po njihovem mnenju institucija noče ali ne more odpraviti teh kršitev in v kakšnem obsegu se lahko pomanjkljivosti ali kršitev obravnavajo z ukrepi, ki so na voljo nadzorniku za preprečevanje pranja denarja/financiranja terorizma.
62. Nadzornik za preprečevanje pranja denarja/financiranja terorizma bi moral v svojem obvestilu bonitetnemu nadzorniku o hudi kršitvi temu zagotoviti vse pomembne informacije in podrobnosti o eni ali več ugotovljenih hudih kršitvah, da lahko bonitetni nadzornik ustrezno ovrednoti prejete informacije in sam oceni, ali je odvzem dovoljenja ustrezen.
63. Nadzornik za preprečevanje pranja denarja/financiranja terorizma bi moral vključiti vsaj podrobne informacije s pojasnili, zakaj je kršitev huda, vključno z vrsto kršitve, obdobjem, v katerem se je kršitev pojavila, pojasnilom, ali kršitev pomeni sistemsko napako v instituciji, vplivom kršitve na institucijo in celovitost trga, na katerem deluje, pojasnilom, ali institucija načrtuje ali izvaja kakršne koli popravne ukrepe za odpravo kršitve, in pojasnilom, ali nadzornik za preprečevanje pranja denarja/financiranja terorizma načrtuje ali izvaja kakršne koli nadzorne ukrepe in sankcije.
64. Po obvestilu o hudi kršitvi iz odstavka 61 teh smernic bi moral nadzornik za preprečevanje pranja denarja/financiranja terorizma po potrebi v največji možni meri sodelovati z bonitetnim nadzornikom in predložiti dodatna pojasnila ali informacije, kadar je to potrebno.
65. V primeru, da se bonitetni nadzornik v skladu s svojim pooblastilom iz člena 18 Direktive 2013/36/EU odloči odvzeti dovoljenje, izdano instituciji, zaradi hudih kršitev veljavnih zakonov o preprečevanju pranja denarja/financiranja terorizma, bi moral o tem obvestiti zadevnega nadzornika za preprečevanje pranja denarja/financiranja terorizma in finančnoobveščevalno enoto.

7. Sodelovanje in izmenjava informacij med stalnim nadzorom

7.1 Ocenjevanje uradnih obvestil o uveljavljanju svobode ustanavljanja in svobode opravljanja storitev

Bonitetni nadzorniki

66. Bonitetni nadzornik gostitelj, ki od matičnega bonitetnega nadzornika institucije prejme uradno obvestilo o uveljavljanju pravice do ustanavljanja na njegovem ozemlju, bi moral o prejemu takšnega uradnega obvestila obvestiti zadevnega nadzornika za preprečevanje pranja denarja/financiranja terorizma v svoji državi članici.
67. Bonitetni nadzornik bi moral, ko prejme zahtevek od nadzornika za preprečevanje pranja denarja/financiranja terorizma, nadzorniku za preprečevanje pranja denarja/financiranja terorizma predložiti informacije o dejanskem uveljavljanju svobode opravljanja storitev s strani institucije.

Nadzorniki za preprečevanje pranja denarja/financiranja terorizma

68. Nadzornik za preprečevanje pranja denarja/financiranja terorizma bi moral po prejemu informacij od bonitetnega nadzornika o uveljavljanju pravice do ustanavljanja ali svobode opravljanja storitev v jurisdikciji nadzornika za preprečevanje pranja denarja/financiranja terorizma sodelovati in izmenjati informacije z zadevnim nadzornikom za preprečevanje pranja denarja/financiranja terorizma v državi članici, v kateri ima institucija glavni sedež, zlasti pri ocenjevanju tveganja PD/FT.
69. V primerih, ko je institucija izpostavljena pomembnemu ali večjemu tveganju PD/FT, bi morali nadzorniki za preprečevanje pranja denarja/financiranja terorizma razmisliti o tem, da bi za pomembne informacije zaprosili finančnoobveščevalno enoto.

7.2 Ocena združitvev

Bonitetni nadzorniki

70. Pri ocenjevanju vlog za združitvev za institucije bi si moral bonitetni nadzornik pomembne informacije, povezane z vlogo za združitvev, izmenjati z zadevnimi nadzorniki za preprečevanje pranja denarja/financiranja terorizma institucije, ki se združuje, in nove institucije, nastale z združitvijo. Obseg te komunikacije določata finančna in pravna struktura nastale konsolidacije, kot je pojasnjeno v nadaljevanju.

71. V primeru združitve s pridobitvijo bi moral bonitetni nadzornik, odgovoren za oceno vloge za združitev, ravnati tako:

- a. če združitev vodi v nameravano pridobitev ali povečanje kvalificiranih deležev, bi si moral bonitetni nadzornik informacije, pomembne za oceno, izmenjati z nadzornikom za preprečevanje pranja denarja/financiranja terorizma in, kadar je to ustrezno, s finančnoobveščevalno enoto, kot je določeno v oddelku 6.2;
- b. če vključitev pridobljene institucije vpliva na obseg licence pridobitelja, bi si moral bonitetni nadzornik izmenjati informacije, pomembne za oceno vloge, da se pri zadevnem nadzorniku za preprečevanje pranja denarja/financiranja terorizma podaljša dovoljenje pridobitelja, kot je določeno v oddelku 6.1.

72. V primeru združitve, pri kateri nastane nova institucija, bi si moral bonitetni nadzornik, odgovoren za oceno vloge za izdajo licence novi instituciji, informacije izmenjati z zadevnim nadzornikom za preprečevanje pranja denarja/financiranja terorizma, kot je določeno v oddelku 6.1.

Nadzorniki za preprečevanje pranja denarja/financiranja terorizma

73. Nadzorniki za preprečevanje pranja denarja/financiranja terorizma bi morali ob prejemu uradnega obvestila o združitvi od bonitetnih nadzornikov zadevnemu bonitetnemu nadzorniku zagotoviti vse pomembne informacije v zvezi z institucijo, vključeno v združitev, zlasti v primerih, ko se zaradi združitve bonitetni nadzornik spremeni. Zlasti bi moral nadzornik za preprečevanje pranja denarja/financiranja terorizma po prejemu takšnega uradnega obvestila bonitetnega nadzornika uradno obvestiti o hudih kršitvah veljavnih zakonov o preprečevanju pranja denarja/financiranja terorizma ali bistvenih pomanjkljivostih v okviru institucij, ki se združujejo, za preprečevanje pranja denarja/financiranja terorizma oziroma o tem, ali so za institucije, ki se združujejo, sprejeli nadzorne ukrepe ali jim naložili sankcije.

7.3 Ocena zunanjega izvajanja

Bonitetni nadzorniki

74. Bonitetni nadzornik, odgovoren za spremljanje zunanjega izvajanja v institucijah, kot je opredeljeno v Smernicah EBA o zunanjem izvajanju¹², bi si moral informacije, povezane z zadevnim zunanjim izvajanjem, izmenjati z zadevnim nadzornikom za preprečevanje pranja denarja/financiranja terorizma. Takšna izmenjava bi morala potekati zlasti v primerih, ko bonitetni nadzornik upravičeno domneva, da bi lahko zunanje izvajanje vplivalo na izpostavljenost tveganju PD/FT institucije ali njeno nadaljnje izpolnjevanje obveznosti v skladu z Direktivo 2013/36/EU in Direktivo (EU) 2015/849, tudi kadar:

¹² Smernice EBA o zunanjem izvajanju (EBA/GL/2019/02).

- a. obstajajo morebitni pomisleki o ustreznem pregledu in ureditvah upravljanja v zvezi s funkcijo, oddano v zunanje izvajanje, in vplivom na tveganja PD/FT, ki jim je institucija izpostavljena, dostopom do podatkov strank, zanesljivostjo evidenc ali razporeditvijo nalog med institucijo in ponudnikom storitev, zlasti kadar ponudnik ni pooblaščen subjekt v skladu z Direktivo (EU) 2015/849;
- b. institucija v zunanje izvajanje odda kritične ali pomembne funkcije iz oddelka 4 Smernic EBA o zunanjem izvajanju, ki lahko vplivajo na notranje sisteme in okvir kontrol institucije v zvezi s tveganji PD/FT, ali kadar lahko neizpolnitev storitve na strani ponudnika storitev (ali podizvajalca v primeru zunanjega podizvajanja) povzroči, da institucija ne izpolnjuje obveznosti glede preprečevanja pranja denarja/financiranja terorizma.

Nadzorniki za preprečevanje pranja denarja/financiranja terorizma

75. V primerih, ko nadzorniki za preprečevanje pranja denarja/financiranja terorizma od bonitetnega nadzornika prejmejo informacije o zunanjem izvajanju, bi morali bonitetne nadzornike seznaniti z morebitnimi pomisleki, ki obstajajo z vidika preprečevanja pranja denarja/financiranja terorizma.

7.4 Nadzor na kraju samem in na daljavo ter ocena tveganja

Bonitetni nadzorniki in nadzorniki za preprečevanje pranja denarja/financiranja terorizma

76. V okviru nadzora na kraju samem in na daljavo lahko informacije, ki bi si jih morali med seboj izmenjati bonitetni nadzorniki in nadzorniki za preprečevanje pranja denarja/financiranja terorizma, med drugim vključujejo naslednje:

- a. pomembne informacije o rezultatih, povezanih s pregledi na kraju samem in pregledi na daljavo, in pomembno dokumentacijo, zbrano pri nadzoru;
- b. pomembne dele poročil, prejetih od institucij ali tretjih oseb, vključno s svetovalci in zunanjimi revizorji;
- c. pomembne informacije, predložene znotraj kolegija PPFT ali bonitetnega kolegija, kadar je to ustrezno;
- d. pomembne dele zapisnikov sestankov z institucijami in sestankov kolegijev, kadar so na voljo.

Bonitetni nadzorniki

77. Bonitetni nadzorniki bi morali od nadzornikov za preprečevanje pranja denarja/financiranja terorizma zahtevati informacije, ki so pomembne za proces nadzorniškega pregledovanja in

ovrednotenja (SREP), kot je določen v Smernicah EBA o skupnih postopkih in metodologijah za SREP¹³, kar med drugim vključuje:

- a. pomembne rezultate ocen tveganja PD/FT, vključno z ocenami tveganja na sektorski in posamični ravni, zlasti v primerih večje izpostavljenosti pomembnim tveganjem PD/FT;
- b. informacije v zvezi z nastajajočimi tveganji PD/FT, ki jim utegne biti izpostavljena institucija;
- c. informacije, povezane z bistvenimi pomanjkljivostmi¹⁴ v upravljanju, sistemih in okviru kontrol za preprečevanje pranja denarja/financiranja terorizma v nadzorovani instituciji;
- d. informacije, povezane z morebitnimi ali dejanskimi kršitvami, zlasti hudimi kršitvami veljavnih zakonov o preprečevanju pranja denarja/financiranja terorizma v nadzorovani instituciji;
- e. informacije v zvezi z ukrepi, ki jih je institucija sprejela za zmanjšanje kršitev in bistvenih pomanjkljivosti;
- f. informacije v zvezi z nadzornimi ukrepi ali sankcijami, ki bodo ali so že naloženi institucijam, kot je določeno v oddelku 8.

78. Bonitetni nadzorniki bi morali zagotoviti informacije, ki so pomembne za oceno tveganja PD/FT, ki jo izvajajo nadzorniki za preprečevanje pranja denarja/financiranja terorizma, med drugim vključno z informacijami iz odstavka 81.

79. Bonitetni nadzorniki bi morali v skladu z odstavkom 20 finančnoobveščevalni enoti predložiti informacije, ki so pomembne za njene naloge, vključno s pomembnimi rezultati nadzornih ocen institucij z morebitnimi posledicami za okvir poročanja o sumljivih poslih.

80. Poleg tega bi morali bonitetni nadzorniki, kadar je to ustrezno, v primerih, ko je institucija izpostavljena večjim tveganjem PD/FT, od finančnoobveščevalne enote zahtevati informacije, pomembne za njihov proces nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja (SREP), kar lahko med drugim vključuje informacije o tipologijah in analizo tveganja za posle in poslovne odnose, ki bi lahko bili pomembni za analizo poslovnega modela.

¹³ Smernice EBA o spremenjenih skupnih postopkih in metodologijah za proces nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja (SREP) ter nadzorniškem stresnem testiranju (EBA/GL/2014/13).

¹⁴ Bistvene pomanjkljivosti, kot so opredeljene v regulativnem tehničnem standardu na podlagi člena 9a Uredbe (EU) št. 1093/2010.

Nadzorniki za preprečevanje pranja denarja/financiranja terorizma

81. Nadzorniki za preprečevanje pranja denarja/financiranja terorizma bi morali od bonitetnih nadzornikov zahtevati informacije, ki so pomembne za ocenjevanje tveganja PD/FT v nadzorovani instituciji, kar med drugim vključuje:

- a. informacije, pomembne za ocenjevanje tveganja PD/FT, neločljivo povezanega z institucijo, ali sektorskega tveganja PD/FT, zlasti informacije o produktih in storitvah, bazi strank, geografski prisotnosti ali distribucijskih kanalih institucije¹⁵;
- b. pomembne rezultate procesa nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja (SREP)¹⁶, kadar so na voljo, zlasti na področjih poslovnega modela, ocene notranjega upravljanja in kontrol na ravni institucije, tveganj za kapital ter tveganj za likvidnost in financiranje;
- c. pomembne kršitve ali bistvene pomanjkljivosti, ugotovljene v nadzorovani instituciji, ki bi lahko vplivale na okvir institucije za preprečevanje pranja denarja/financiranja terorizma;
- d. informacije v zvezi z nadzornimi ukrepi ali sankcijami, ki bodo ali so že naloženi institucijam, kot je določeno v oddelku 8;
- e. informacije o podružnicah in hčerinskih družbah, potrebne za evidentiranje podjetij v skladu s skupnimi smernicami o sodelovanju in izmenjavi informacij med pristojnimi organi za namen izvajanja Direktive (EU) 2015/849¹⁷.

82. Nadzorniki za preprečevanje pranja denarja/financiranja terorizma bi morali zagotoviti informacije, ki so pomembne za oceno bonitetnega tveganja, med drugim vključno z informacijami iz odstavka 77.

83. Kadar je to ustrezno, bi morali nadzorniki za preprečevanje pranja denarja/financiranja terorizma za informacije, ki so pomembne za oceno tveganja PD/FT in nadzor, zaprositi finančnoobveščevalno enoto, pri čemer takšne informacije med drugim vključujejo:

- a. tipologije tveganj PD/FT, vključno z geografskimi tveganji in čezmejnimi tveganji;
- b. pomembne rezultate ocene tveganja PD/FT, ki jo je opravila finančnoobveščevalna enota;
- c. informacije o nastajajočih tveganjih, ki jih je ugotovila finančnoobveščevalna enota;

¹⁵ V skladu s spremenjenimi skupnimi smernicami o nadzoru na podlagi tveganja (EBA/GL/2021/16).

¹⁶ V skladu s Smernicami EBA o spremenjenih skupnih postopkih in metodologijah za proces nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja (SREP) ter nadzorniškem stresnem testiranju (EBA/GL/2014/13).

¹⁷ Skupne smernice o sodelovanju in izmenjavi informacij med pristojnimi organi, ki nadzirajo kreditne in finančne institucije, za namen izvajanja Direktive (EU) 2015/849 (JC 2019 81).

- d. informacije o količini in kakovosti poročil o sumljivih poslih, prejetih od institucij, v strnjeni obliki, na primer po sektorjih, in v zvezi s posameznimi institucijami;
 - e. informacije v zvezi s pomanjkljivostmi v sistemih in kontrolah za preprečevanje pranja denarja/financiranja terorizma, ki jih je finančnoobveščevalna enota morda odkrila ali je nanje posumila, in zlasti informacije o pravočasnosti odzivanja na zahteve za informacije, ki jih poda finančnoobveščevalna enota, ter kakovosti informacij, podatkov in dokumentacije, zagotovljenih kot odziv na takšne zahteve;
 - f. potrditev, ali je institucija predmet poročila o sumljivih poslih, ki ga je predložila druga institucija, oziroma ali kapital, ki je predmet poročil o sumljivih poslih, redno prihaja iz navedene institucije, in morebitne informacije v zvezi z zadevo, ki bi jih finančnoobveščevalna enota lahko predložila v skladu z nacionalno zakonodajo.
84. Nadzorniki za preprečevanje pranja denarja/financiranja terorizma bi morali v skladu z odstavkom 20 finančnoobveščevalni enoti predložiti informacije, pomembne za njene naloge, kar lahko med drugim vključuje:
- a. informacije v zvezi z bistvenimi pomanjkljivostmi, odkritimi v nadzorovani instituciji, vključno s tistimi, ki lahko vplivajo na okvir poročanja o sumljivih poslih;
 - b. informacije o sumu kršitev ali storjenih kršitvah, zlasti hudih kršitvah veljavnih zakonov o preprečevanju pranja denarja/financiranja terorizma v nadzorovani instituciji, zlasti kadar navedene kršitve vplivajo na sposobnost institucije, da poroča o sumljivih poslih, pomembne rezultate ocene tveganja PD/FT po sektorjih ali, kadar je to ustrezno, posamezne institucije;
 - c. morebitne informacije o nastajajočih tveganjih PD/FT v sektorju;
 - d. pomembne informacije, zbrane iz poročil, prejetih na podlagi člena 61(1) Direktive (EU) 2015/849, o morebitnih ali dejanskih kršitvah nacionalnih določb, ki prenašajo Direktivo (EU) 2015/849.

Skupna ocena nadzornikov za preprečevanje pranja denarja/financiranja terorizma in bonitetnih nadzornikov v skladu s členom 97(6) Direktive 2013/36/EU

85. Kadar bonitetni nadzornik na podlagi ocene bonitetnega tveganja upravičeno domneva, da v zvezi z institucijo poteka ali je potekalo pranje denarja ali financiranja terorizma oziroma se je zgodil njun poskus ali da je institucija izpostavljena večjemu tveganju PD/FT, bi moral bonitetni nadzornik v skladu s členom 97(6) Direktive 2013/36/EU o svojih ugotovitvah in pomislekih takoj uradno obvestiti nadzornika za preprečevanje pranja denarja/financiranja terorizma za navedeno institucijo in organ EBA.
86. Kadar nadzornik za preprečevanje pranja denarja/financiranja terorizma na podlagi uradnega obvestila od bonitetnega nadzornika, kot je določeno zgoraj, oceni, da je institucija morda

izpostavljena večjemu tveganju PD/FT, bi se moral povezati z bonitetnim nadzornikom, da sprejmeta skupno oceno, o kateri bi bilo treba v skladu s členom 97(6) Direktive 2013/36/EU takoj uradno obvestiti organ EBA, in sicer tako, da bonitetni nadzornik vloži eno predložitev.

87. Za namene izvajanja skupne ocene v skladu s členom 97(6) Direktive 2013/36/EU bi morala bonitetni nadzornik in nadzornik za preprečevanje pranja denarja/financiranja terorizma tesno sodelovati ter ugotoviti vsa dejstva in razloge, ki bi lahko povzročili morebitno večje tveganje PD/FT. Oba nadzornika bi si morala izmenjati vse informacije, pomembne za izvedbo skupne ocene.
88. Skupna ocena bi morala biti pripravljena v pisni obliki ter vsebovati ugotovljena dejstva in razloge. Dokument bi moral vsebovati vsaj oceno morebitnega večjega tveganja PD/FT, ki jo pripravi nadzornik za preprečevanje pranja denarja/financiranja terorizma, vključno z možnimi ukrepi za zmanjševanje tveganja z vidika preprečevanja pranja denarja/financiranja terorizma, ter analizo morebitnih bonitetnih posledic takšne ocene in možnih bonitetnih ukrepov za zmanjševanje tveganja.

7.5 Usklajene nadzorne dejavnosti

Bonitetni nadzorniki in nadzorniki za preprečevanje pranja denarja/financiranja terorizma

89. Bonitetni nadzorniki in nadzorniki za preprečevanje pranja denarja/financiranja terorizma bi morali pri načrtovanju zadevnih nadzornih dejavnosti na kraju samem in na daljavo razmisliti o določitvi področij skupnega interesa, kadar je to ustrezno.
90. Po določitvi področij skupnega interesa bi morali bonitetni nadzorniki in nadzorniki za preprečevanje pranja denarja/financiranja terorizma razmisliti o najustreznejši obliki sodelovanja za vzpostavitev usklajenih nadzornih dejavnosti v skladu s svojimi zadevnimi pristojnostmi in nadzornimi odgovornostmi, kar med drugim vključuje:
- a. vzajemno udeležbo na sestankih s predstavniki institucije;
 - b. vzajemno sodelovanje pri tematskih pregledih in
 - c. vzajemno sodelovanje pri pregledih na daljavo ali na kraju samem.
91. Med vzpostavljanjem usklajene nadzorne dejavnosti bi se morali bonitetni nadzorniki in nadzorniki za preprečevanje pranja denarja/financiranja terorizma dogovoriti o načinih sodelovanja, kar bi moralo vključevati vsaj:
- a. naravo in vrsto ukrepa, ki ga mora sprejeti vsak zadevni nadzornik;
 - b. časovnico dela, ki ga je treba opraviti, in načrtovano razporeditev nadzornih sredstev;

- c. načine za izmenjavo informacij, vključno z izmenjavo informacij, zbranih med usklajeno dejavnostjo, in ugotovitev, pridobljenih na podlagi dejavnosti;
- d. postopek za obravnavanje ugotovitev usklajene dejavnosti in morebitnih kršitev;
- e. možnosti za nadaljnje usklajene ukrepe, če obstajajo.

8. Sodelovanje in izmenjava informacij v zvezi z nadzornimi ukrepi in sankcijami

Bonitetni nadzorniki in nadzorniki za preprečevanje pranja denarja/financiranja terorizma

92. Bonitetni nadzorniki in nadzorniki za preprečevanje pranja denarja/financiranja terorizma bi si morali izmenjati informacije v zvezi z nadzornimi ukrepi ali sankcijami, ki bodo ali so že naloženi in so pomembni za njihove zadevne nadzorne naloge, in sicer čim prej v postopku izvrševanja.
93. Komunikacija med bonitetnimi nadzorniki in nadzorniki za preprečevanje pranja denarja/financiranja terorizma v zvezi z nadzornimi ukrepi ali sankcijami bi morala vsebovati podrobnosti o naravi in obsegu osnovnih pomanjkljivosti, bistvenih pomanjkljivosti in hudih kršitev. Izmenjane informacije bi morale bonitetnim nadzornikom omogočiti razmislek o morebitnih bonitetnih posledicah bistvenih pomanjkljivosti in hudih kršitev, ki jih ugotovijo nadzorniki za preprečevanje pranja denarja/financiranja terorizma, nadzornikom za preprečevanje pranja denarja/financiranja terorizma pa razmislek o morebitnih posledicah, ki bi jih pomanjkljivosti, ki jih ugotovijo bonitetni nadzorniki, imele za sisteme in okvir kontrol za preprečevanje pranja denarja/financiranja terorizma v instituciji.