



JC 2019 81

16. prosince 2019

Obecné pokyny (konečné znění)

ke spolupráci a výměně informací pro účely směrnice (EU)
č. 2015/849 mezi příslušnými orgány dohlížejími úvěrové
a finanční instituce

Obecné pokyny k AML/CFT kolegiím

1. Dodržování předpisů a oznamovací povinnosti

Status těchto společných obecných pokynů

Tento dokument obsahuje společné obecné pokyny vydané podle článku 16 a čl. 56 odst. 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; nařízení (EU) č. 1094/2010 o zřízení Evropského orgánu dohledu (Evropského orgánu pro pojišťovnictví a zaměstnanecké penzijní pojištění) a nařízení (EU) č. 1095/2010 o zřízení Evropského orgánu dohledu (Evropského orgánu pro cenné papíry a trhy) – „nařízení o evropských orgánech dohledu“. V souladu s čl. 16 odst. 3 nařízení o evropských orgánech dohledu příslušné orgány a finanční instituce vynaloží veškeré úsilí, aby se těmito obecnými pokyny řídily.

Společné obecné pokyny formulují názory evropských orgánů dohledu na náležité postupy dohledu v rámci Evropského systému dohledu nad finančním trhem nebo na to, jak by unijní právní předpisy měly být uplatňovány v konkrétní oblasti. Příslušné orgány, na které se společné obecné pokyny vztahují, by se jimi měly řídit tak, že je odpovídajícím způsobem promítnou do postupů v oblasti dohledu (např. úpravou právního rámce nebo procesů dohledu), a to i v případě, kdy se společné obecné pokyny zaměřují především na instituce.

Oznamovací povinnosti

V souladu s čl. 16 odst. 3 nařízení o evropských orgánech dohledu musí příslušné orgány do dne **dd.mm.rrrr** (dva měsíce po vydání) příslušnému evropskému orgánu dohledu oznámit, zda se těmito společnými obecnými pokyny řídí nebo hodlají řídit, a v opačném případě sdělit do tohoto data důvody, proč se jimi neřídí či nehodlají řídit. Neposkytnou-li příslušné orgány oznámení v této lhůtě, bude mít příslušný orgán evropského dohledu za to, že se příslušné orgány těmito doporučeními neřídí nebo nehodlají řídit. Oznámení musí být odesláno na adresy compliance@eba.europa.eu, compliance@eiopa.europa.eu a compliance@esma.europa.eu s označením „JC 2019 81“. Vzor oznámení je k dispozici na internetových stránkách orgánu ESA. Oznámení by měly předložit osoby s příslušným oprávněním oznamovat, zda se jejich příslušné orgány těmito obecnými pokyny řídí nebo hodlají řídit.

Oznámení budou zveřejněna na internetových stránkách evropských orgánů dohledu v souladu s čl. 16 odst. 3.

2. Předmět, definice a adresáti

Předmět

Tyto obecné pokyny:

- a) stanoví rámec pro spolupráci a výměnu informací mezi příslušnými orgány prostřednictvím bilaterální spolupráce nebo kolegií v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu (dále jen AML/CFT kolegií);
- b) upravují zřizování a fungování AML/CFT kolegií.

Definice

Není-li uvedeno jinak, pojmy použité a vymezené ve směrnici (EU) 2015/849 a v nařízení (EU) č. 575/2013 mají v těchto obecných pokynech stejný význam. Kromě toho se pro účely těchto obecných pokynů použijí tyto definice:

Příslušný orgán	Příslušný orgán vymezený v čl. 4 odst. 2 bodě ii) nařízení (EU) č. 1093/2010, čl. 4 odst. 2 bodě ii) nařízení (EU) č. 1094/2010 a čl. 4 odst. 3 bodě ii) nařízení (EU) č. 1095/2010, který je příslušný zajišťovat plnění požadavků směrnice (EU) 2015/849 ze strany podniků. V souladu s čl. 1 písm. b) rozhodnutí Smíšeného výboru EHP č. 199/2016, č. 200/2016 a č. 201/2016 ze dne 30. září 2016 se má za to, že výrazy „členský(é) stát(y)“ a „příslušné orgány“ kromě významu ve smyslu výše uvedeného nařízení zahrnují státy Evropského sdružení volného obchodu (ESVO), resp. jejich příslušné orgány.
Podnik ze třetí země	Podnik usazený ve třetí zemi, který, pokud by byl usazen v členském státě, by byl považován za úvěrovou instituci nebo finanční instituci podle čl. 3 bodů 1 a 2 směrnice (EU) 2015/849.
Podnik	Úvěrová instituce nebo finanční instituce podle čl. 3 bodů 1 a 2 směrnice (EU) 2015/849.
Přeshraničně působící podnik	Podnik s pobočkami usazenými v jiném členském státě nebo ve třetí zemi nebo skupina úvěrových a finančních institucí podle čl. 3 bodu 15 směrnice (EU) 2015/849 s dceřinými podniky a pobočkami usazenými v členském státě nebo ve třetí zemi.



Přeshraniční provozovna

Pobočka nebo jakákoli jiná forma provozovny podle čl. 45 odst. 2 a čl. 48 odst. 4 směrnice (EU) 2015/849 podniku, který působí v jiném členském státě, než je členský stát, v němž se nachází sídlo podniku, nebo ve třetí zemi; nebo dceřiný podnik mateřského podniku usazeného v jiném členském státě, než je členský stát, v němž je tento mateřský podnik usazen, nebo ve třetí zemi.

Provozovna v EU

Přímý nebo nepřímý dceřiný podnik podniku ze třetí země, který je usazen v členském státě (dále jen „dceřiný podnik podniku ze třetí země v EU“) nebo pobočka v EU nebo jakákoli jiná forma provozovny podle čl. 45 odst. 2 a čl. 48 odst. 4 směrnice (EU) 2015/849 tohoto podniku ze třetí země nebo kteréhokoli z jeho dceřiných podniků v EU.

V případech přeshraničních podniků usazených nejméně ve třech členských státech se hlavním orgánem dohledu rozumí:

- Hlavní orgán dohledu
- (a) příslušný orgán členského státu, ve kterém se nachází orgán vykonávající dohled na konsolidovaném základě podle článku 111 směrnice 2013/36/EU¹ nebo orgán dohledu nad skupinou podle čl. 212 odst. 1 písm. d) směrnice 2009/138/ES²; nebo, je-li orgánem vykonávajícím dohled na konsolidovaném základě Evropská centrální banka (ECB), příslušný orgán členského státu, ve kterém by se nacházel orgán vykonávající dohled na konsolidovaném základě před použitím nařízení (EU) č. 1024/2013;³ nebo
 - (b) pro firmu jinou než úvěrová instituce nebo pojišťovna s přeshraničními provozovnami, které:
 - i. jsou dceřinými podniky, příslušný orgán domovského členského státu mateřského podniku;

¹ Směrnice 2013/36/EU ze dne 26. června 2013 o přístupu k činnosti úvěrových institucí a o obezřetnostním dohledu nad úvěrovými institucemi a investičními podniky, o změně směrnice 2002/87/ES a zrušení směrnic 2006/48/ES a 2006/49/ES.

² Směrnice 2009/138/ES ze dne 25. listopadu 2009 o přístupu k pojišťovací a zajišťovací činnosti a jejím výkonu (Solventnost II).

³ Nařízení Rady (EU) č. 1024/2013 ze dne 15. října 2013, kterým se Evropské centrální bance svěřují zvláštní úkoly týkající se politik, které se vztahují k obezřetnostnímu dohledu nad úvěrovými institucemi.



- ii. nejsou dceřinými podniky, příslušný orgán domovského členského státu daného podniku; nebo

- (c) pro přeshraničně působící podnik, který je dceřiným podnikem podniku jiného než úvěrové instituce nebo finanční instituce podle čl. 3 bodů 1 a 2 směrnice (EU) 2015/849, příslušný orgán členského státu, jak je vymezen v písm. b) bodech i) a písm. b) bodě ii) výše.

V případě provozoven v EU usazených nejméně ve třech členských státech se hlavním orgánem dohledu rozumí:

- (a) mezi pobočkami a dceřinými podniky příslušný orgán členského státu, v němž je dceřiný podnik usazen;
- (b) v rámci dceřiných podniků nebo v rámci poboček příslušný orgán členského státu, ve kterém je usazen dceřiný podnik nebo pobočka představující nejvyšší míru rizika praní peněz / financování terorismu v souladu s hodnocením rizik dotyčného příslušného orgánu; nebo
- (c) v rámci dceřiných podniků nebo v rámci poboček se stejnou mírou rizika praní peněz / financování terorismu příslušný orgán členského státu, ve kterém je usazen dceřiný podnik nebo pobočka s nejvyšší celkovou hodnotou aktiv.

Pokud hlavní orgán dohledu nelze určit, může být z vlastního podnětu nebo na žádost zúčastněných příslušných orgánů nápomocen příslušný evropský orgán dohledu, a to i formou mediace.

AML/CFT kolegium

Kolegium složené z hlavního orgánu dohledu, stálých členů a pozorovatelů, které je zřízeno k zajištění stálé struktury pro spolupráci a sdílení informací mezi těmito stranami za účelem dohledu nad přeshraničně působícím podnikem.

Orgán obezřetnostního dohledu

Příslušný orgán vymezený v čl. 4 bodě 2 podbodě i) nařízení (EU) č. 1093/2010, v čl. 4 bodě 2 podbodě i) nařízení (EU) č. 1094/2010 a v čl. 4 bodě 3 podbodě i) nařízení (EU) č. 1095/2010.



Adresáti

8. Tyto obecné pokyny jsou určeny příslušným orgánům.



5. Provádění

Datum použití

Tyto obecné pokyny se použijí od 10. ledna 2020.

Přechodná ustanovení

Odkazy na evropské orgány dohledu v těchto obecných pokynech by měly být vykládány jako odkazy na evropský orgán dohledu, kterému právo Unie svěřuje úkoly související s předcházením praní peněz a financování terorismu a bojem proti nim ve finančním systému v celé EU.

1. Obecné pokyny ke spolupráci a výměně informací pro účely směrnice (EU) č. 2015/849 mezi příslušnými orgány dohlížejícími úvěrové a finanční instituce

Obecný pokyn 1: Mapování

1.1 Příslušné orgány by měly provést mapování všech těchto subjektů:

- (a) přeshraničně působící podniky, které jsou usazeny v jejich členském státě, a jejich přeshraniční provozovny v jiných členských státech nebo třetích zemích;
- (b) přeshraniční provozovny a provozovny z EU působící v jejich členském státě a
- (c) podniky ze třetí země spojené s provozovny z EU uvedenými v písmenu b) výše.

1.2 K mapování pro účely těchto obecných pokynů by příslušné orgány měly použít mapování, které:

- (a) již mají k dispozici jako orgán obezřetnostního dohledu;
- (b) jim sdělil orgán obezřetnostního dohledu, nebo
- (c) provedly jako součást svého rámce dohledu založeného na posouzení rizik, který je stanoven ve společných obecných pokynech evropských orgánů dohledu k charakteristice přístupu založeného na posouzení rizik v souvislosti s dohledem v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu a k postupu zohledňujícímu míru rizika při provádění dohledu (JC 2016 72), které byly zveřejněny dne 16. listopadu 2016 („obecné pokyny k dohledu založenému na posouzení rizik“).

1.3 Příslušné orgány by měly zajistit, aby mapování podle obecného pokynu 1.2 výše:

- (a) obsahovalo dostatečné informace pro příslušné orgány, aby bylo zajištěno dodržování těchto obecných pokynů těmito orgány, a
- (b) bylo podpořeno posouzením rizik praní peněz / financování terorismu pro podniky a sektory, které podléhají dohledu těchto orgánů.

1.4 Při mapování pro účely těchto obecných pokynů by příslušné orgány měly shromáždit nezbytné informace ze všech dostupných zdrojů, a to mimo jiné:



- (a) z jejich vlastní činnosti v rámci dohledu, včetně výročních zpráv;
 - (b) v možném rozsahu od jiných příslušných orgánů nebo orgánů dohledu v oblasti praní peněz / financování terorismu ze třetích zemí;
 - (c) z veřejných registrů schválených/ licencovaných podniků včetně registrů Evropského orgánu pro bankovníctví (EBA) a
 - (d) od orgánů obezřetnostního dohledu, jmenovitě informace, které tyto orgány mají o podnikové nebo skupinové struktuře podniků, které podléhají jejich obezřetnostnímu dohledu, včetně informací, které jsou získány v rámci licenčního řízení, notifikací jednotného pasu a zřízení kolegií orgánů dohledu, kde je to relevantní.
- 1.5 Při provádění mapování by příslušné orgány měly použít vzor uvedený v příloze I.
- 1.6 Při vyplňování údajů v rámci mapování by příslušné orgány měly uvést alespoň:
- (a) názvy všech členských států, států EHP/ESVO nebo třetích zemí, v nichž má přeshraničně působící podnik své přeshraniční provozovny;
 - (b) názvy všech členských států a států EHP/ESVO, v nichž má podnik ze třetí země své provozovny v EU, v rozsahu, ve kterém jsou příslušnému orgánu známy;
 - (c) název třetí země, v níž má sídlo podnik ze třetí země spojený s provozovnami v EU, a
 - (d) míru rizika praní peněz / financování terorismu spojeného s přeshraničně působícím podnikem, přeshraničními provozovnami a provozovnami v EU, v rozsahu, ve kterém je příslušnému orgánu známa, v souladu s kroky 1 a 2 obecných pokynů k dohledu založenému na posouzení rizik.
- 1.7 Příslušné orgány by měly zajistit, aby mapování zůstalo aktuální. Příslušné orgány by měly mapování přezkoumávat a aktualizovat jak pravidelně, tak i *ad hoc*, pokud se dozví o jakýchkoli relevantních změnách vlastnické struktury přeshraničně působícího podniku nebo podniku ze třetí země.
- 1.8 Příslušné orgány by následně měly mapování a jeho aktualizace předložit příslušnému evropskému orgánu dohledu.

Obecný pokyn 2: Podmínky zřízení AML/CFT kolegia

- 2.1 Po provedení mapování podle obecného pokynu 1 by měl hlavní orgán dohledu určit přeshraničně působící podniky, které splňují podmínky podle obecného pokynu 2.2 pro zřízení AML/CFT kolegia.



2.2 Podmínky pro založení AML/CFT kolegia jsou splněny, pokud:

- (a) přeshraničně působící podnik zřídil přeshraniční provozovny nejméně ve dvou různých členských státech jiných než členský stát, v němž se nachází sídlo podniku; nebo
- (b) podnik ze třetí země zřídil provozovny v EU nejméně ve třech členských státech; pobočky dceřiného podniku z EU podniku z třetí země zřízené v členském státě jiném než členský stát, v němž je dceřiný podnik v EU usazen, se počítají jako samostatné provozovny.

2.3 Nejsou-li splněny podmínky pro zřízení AML/CFT kolegia, měly by příslušné orgány zajistit alespoň bilaterální spolupráci a výměnu informací v souladu s obecným pokynem 14.

Obecný pokyn 3: Zřízení a udržování AML/CFT kolegia

3.1 Jsou-li splněny podmínky stanovené v obecném pokynu 2, měl by hlavní orgán dohledu ve spolupráci s příslušnými orgány přeshraničních podniků a podniků v EU zřídit a udržovat AML/CFT kolegium.

3.2 Hlavní orgán dohledu by měl upřednostnit zřízení kolegií AML/CFT u těch přeshraničně působících podniků a provozoven v EU, které jsou z hlediska praní peněz a financování terorismu klasifikovány jako vysoce rizikové, a to po posouzení rizik provedeném v souladu s obecnými pokyny k dohledu založenému na posouzení rizik, a měl by zohlednit příslušné informace zveřejněné Evropskou komisí, včetně nadnárodního posouzení rizik provedeného Evropskou komisí a zveřejněného v souladu s článkem 6 směrnice (EU) 2015/849.

3.3 Pokud hlavní orgán dohledu nezřídil kolegium, přestože byly splněny příslušné podmínky stanovené v těchto obecných pokynech, měly by příslušné orgány přeshraničních provozoven a provozoven v EU přeshraničně působícího podniku, pro něž nebylo kolegium zřízeno, napsat hlavnímu orgánu dohledu vyjádření s uvedením důvodu, proč by kolegium mělo být zřízeno. V rámci této komunikace by příslušné orgány měly uvést:

- (a) proč mají za to, že jsou splněny podmínky pro zřízení kolegia;
- (b) riziko praní peněz / financování terorismu spojené s příslušnou přeshraniční provozovnou nebo provozovnou v EU, zejména včetně jakýchkoli známek porušení nebo potenciálních porušení rámce směrnice o boji proti praní peněz na individuální úrovni nebo na úrovni skupiny, a
- (c) dopad, který by nezřízení kolegia mělo na jejich funkci dohledu, a zejména na jejich schopnost účinně sledovat, jak přeshraniční provozovna nebo provozovna v EU dodržuje své povinnosti v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu.

Hlavní orgán dohledu by měl příslušným orgánům poskytnout odůvodněnou odpověď do jednoho měsíce od obdržení písemné žádosti. Pokud hlavní orgán dohledu nezřídí kolegium



a příslušné orgány nebudou souhlasit s uvedenými důvody, měly by se obrátit na orgán EBA se žádostí o nezávaznou mediaci ve věci toho, zda by mělo být kolegium zřízeno.

3.4 Je-li orgán EBA toho názoru, že by kolegium by mělo být zřízeno, a hlavní orgán dohledu kolegium nezřídí:

- (a) na žádost příslušných orgánů přeshraničních provozoven a provozoven v EU, měl by hlavní orgán dohledu zaslat bez zbytečného prodlení veškeré informace nezbytné k tomu, aby tyto příslušné orgány mohly účinně dohlížet na přeshraniční provozovny a provozovny v EU v oblasti své působnosti;
- (b) lze zvážit, zda je třeba použít článek 9b nařízení č. 1093/2010, a
- (c) mělo by se mít za to, že nezřízením kolegia hlavní orgán dohledu nedodrží tyto obecné pokyny.

3.5 Pokud příslušný orgán neobdržel informace požadované od hlavního orgánu dohledu v souladu s bodem 3.4 písm. a), měl by orgánu EBA zaslat žádost o závaznou mediaci.

Obecný pokyn 4: Spolupráce mezi kolegií AML/CFT a orgány obezřetnostního dohledu

4.1 Pokud je zřízeno kolegium orgánů dohledu podle směrnice 2013/36/EU nebo směrnice 2009/138/ES, je třeba zajistit následující:

- (a) hlavní orgán dohledu by se měl snažit získat od orgánu vykonávajícího dohled na konsolidovaném základě mapování skupiny provedené podle článku 2 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2016/98 a článku 2 prováděcího nařízení Komise (EU) 2016/99;
- (b) hlavní orgán dohledu by měl orgánu vykonávajícímu dohled na konsolidovaném základě nebo orgánu dohledu nad skupinou poskytnout mapování, které provedl v souladu s obecným postupem 1.

4.2 Hlavní orgán dohledu by měl spolupracovat s orgánem vykonávajícím dohled na konsolidovaném základě nebo s předsedou kolegia orgánů obezřetnostního dohledu, a pokud se liší, s předsedou dílčí struktury pro boj proti praní peněz a financování terorismu kolegia orgánů obezřetnostního dohledu, pokud taková dílčí struktura existuje, s cílem zajistit spolupráci a výměnu informací mezi orgány dohledu v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu a orgány obezřetnostního dohledu, v rozsahu relevantním pro jejich úkoly a podle příslušných právních předpisů. Tato spolupráce by měla:

- (a) zahrnovat výměnu příslušných informací mezi AML/CFT kolegiem a kolegiem orgánů obezřetnostního dohledu pro přeshraničně působící podnik nebo skupinu, pro kterou bylo kolegium AML/CFT zřízeno; a



- (b) zajistit vzájemnou účast na zasedáních příslušných kolegií, pokud je na pořadu jejich jednání téma významné pro členy druhého kolegia.

Obecný pokyn 5: Složení AML/CFT kolegia

Stálí členové

- 5.1 Hlavní orgán dohledu by měl vždy přizvat k účasti v AML/CFT kolegiu jako stálé členy:
- (a) všechny příslušné orgány odpovědné za dohled v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu nad všemi přeshraničními provozovny přeshraničně působícího podniku;
 - (b) příslušné orgány odpovědné za dohled v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu nad všemi provozovny v EU;
 - (c) příslušný evropský orgán dohledu (EBA, ESMA nebo EIOPA).
- 5.2 Hlavní orgán dohledu by měl být odpovědný za určení stálých členů podle obecného pokynu 5.1 a za uvedení jejich názvů a kontaktních údajů do seznamu kontaktních údajů pro příslušné AML/CFT kolegium v souladu s obecným pokynem 6. Za účelem určení příslušných orgánů může hlavní orgán dohledu využít registr příslušných orgánů zveřejněný Evropskou komisí v souladu s čl. 48 odst. 1a směrnice (EU) 2015/849.
- 5.3 Po obdržení pozvání k účasti v AML/CFT kolegiu by stálí členové měli svou účast písemně potvrdit hlavnímu orgánu dohledu do deseti pracovních dnů.

Pozorovatelé

- 5.4 Hlavní orgán dohledu by měl k účasti v AML/CFT kolegiu jako pozorovatele pozvat orgány obezřetnostního dohledu nad přeshraničně působícími podniky, přeshraničními provozovny a provozovny v EU a orgány AML/CFT třetích zemí, v nichž přeshraniční provozovny působí. K účasti může vyzvat rovněž orgány obezřetnostního dohledu ze třetích zemí, v nichž přeshraniční podniky působí, a finanční zpravodajskou jednotku (FIU) členského státu, ve kterém se hlavní orgán dohledu nachází.
- 5.5 Hlavní orgán dohledu by měl být odpovědný za určení pozorovatelů podle obecného pokynu 5.4 a za uvedení jejich názvů a kontaktních údajů do seznamu kontaktních údajů pro příslušné AML/CFT kolegium v souladu s obecným pokynem 6. Za účelem určení příslušných orgánů může hlavní orgán dohledu konzultovat evropské orgány dohledu.
- 5.6 Při rozhodování, zda pozvat konkrétního pozorovatele, by hlavní orgán dohledu měl sestavit seznam potenciálních pozorovatelů v souladu s obecným pokynem 5.5. Přitom by měl hlavní orgán dohledu v přiměřené lhůtě zvážit všechny návrhy obdržené písemně od stálých členů a uvedená odůvodnění pro pozvání konkrétního pozorovatele do AML/CFT kolegia AML/CFT.



Pro navržení pozorovatele by měl hlavní orgán dohledu nebo stálý člen, který předkládá návrh na pozvání pozorovatele, provést následující kroky:

- (a) Posouzení rovnocennosti režimu mlčenlivosti, kterému podléhá dohledový orgán v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu nebo orgán obezřetnostního dohledu ze třetí země. V rámci tohoto posouzení může hlavní orgán dohledu nebo stálý člen využít doporučení o rovnocennosti orgánů mimo EU pro účely účasti v kolegiích dohledu, které je zveřejněno na internetových stránkách orgánu EBA a které může být důležitým vstupem pro celkové posouzení rovnocennosti orgánu ze třetí země. V případě potřeby lze rovněž využít rozhodnutí Evropské komise o rovnocennosti v oblasti působnosti směrnice Solventnost II⁴ a rozhodnutí o přiměřenosti v oblasti ochrany údajů⁵.
 - (b) Posouzení dopadu, který by přítomnost pozorovatele mohla mít na fungování AML/CFT kolegia.
 - (c) Posouzení schopnosti a připravenosti dohledového orgánu v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu nebo orgánu obezřetnostního dohledu ze třetí země podepsat bilaterální dohody o spolupráci se všemi stálými členy podle čl. 57a odst. 5 směrnice o boji proti praní peněz.
- 5.7 Hlavní orgán dohledu by měl sdílet seznam potenciálních pozorovatelů spolu se závěry posouzení provedeného v souladu s obecným pokynem 5.6 se všemi stálými členy AML/CFT kolegia a se stávajícími pozorovateli.
 - 5.8 Stálí členové by měli ve lhůtě stanovené hlavním orgánem dohledu podat případné připomínky a námitky k navrhovaným pozorovatelům, kteří jsou zváni k účasti v AML/CFT kolegiu. Tyto připomínky a námitky by měly být doprovázeny písemným odůvodněním, které uvede základ těchto připomínek a námitek a to, jak by podle názoru stálého člena mohla účast navrhovaného pozorovatele v kolegiu AML/CFT ovlivnit jednání v rámci kolegia.
 - 5.9 Hlavní orgán dohledu může pozvat pozorovatele k účasti v kolegiu AML/CFT pouze v případě, že žádný ze stálých členů nepodá námitku a potenciální pozorovatel souhlasí s tím, že bude dodržovat podmínky účasti pozorovatelů, které by měl pro každého pozorovatele individuálně vypracovat a s příslušnými orgány projednat hlavní orgán dohledu.
 - 5.10 Orgán EBA může být konzultován nebo může jednat z vlastního podnětu při dohadování nebo mediaci jakékoli záležitosti týkající se pozvání a účasti pozorovatelů.

Pozvání účastníci

⁴ Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2009/138/ES ze dne 25. listopadu 2009 o přístupu k pojišťovací a zajišťovací činnosti a jejím výkonu.

⁵ Viz čl. 45 odst. 3 nařízení (EU) 2016/679, nebo čl. 36 odst. 3 směrnice (EU) 2016/680.



- 5.11 Hlavní orgán dohledu může buď z vlastního podnětu, nebo na žádost stálého člena zvážit pozvání dalších příslušných účastníků k účasti na konkrétním zasedání AML/CFT kolegia, pokud:
- (a) účast těchto účastníků by byla ku prospěchu AML/CFT kolegia; k těmto účastníkům může mimo jiné patřit daný podnik, finanční zpravodajské jednotky jiné než stanovené v obecném pokynu 5.4, auditoři nebo poradci; nebo
 - (b) konkrétní záležitosti projednávané v AML/CFT kolegiu mohou mít dopad na činnost pozvaného účastníka; k takovým účastníkům mohou patřit například orgány příslušné k řešení krize, Jednotný výbor pro řešení krizí nebo systémy pojištění vkladů.
- 5.12 Hlavní orgán dohledu by měl zvážit všechny písemné návrhy stálých členů týkající se potenciálních účastníků a uvedená odůvodnění pro jejich pozvání. Nežli tyto účastníky pozve k účasti na konkrétním zasedání AML/ CFT kolegia, měl by hlavní orgán dohledu konzultovat všechny stálé členy a získat jejich souhlas a o takovém rozhodnutí by měl informovat pozorovatele.
- 5.13 Stálí členové by měli ve lhůtě stanovené hlavním orgánem dohledu vyjádřit případné obavy nebo námítky vůči navrhovaným účastníkům a tyto obavy nebo námítky by měli podložit písemným odůvodněním, které uvede jejich základ.

Obecný pokyn 6: Seznamy kontaktních údajů

- 6.1 Hlavní orgán dohledu by měl vést seznam kontaktních údajů všech stálých členů a pozorovatelů vyplněním vzoru připojeného k dohodě o spolupráci a sdílení informací v příloze II a tento seznam by měl pravidelně přezkoumávat.
- 6.2 Hlavní orgán dohledu by měl seznam sestavený v souladu s obecným pokynem 6.1 sdílet se všemi stálými členy a pozorovateli.
- 6.3 Stálí členové a pozorovatelé by měli hlavnímu orgánu dohledu poskytnout své kontaktní údaje a bez zbytečného odkladu jej informovat o jakýchkoli změnách.

Obecný pokyn 7: Zasedání AML/CFT kolegia

Plánovaná zasedání

- 7.1 Hlavní orgán dohledu by měl po konzultaci se stálými členy stanovit formu a četnost zasedání AML/CFT kolegia, přičemž by měl zohlednit alespoň tyto faktory:
- (a) hlavním orgánem dohledu provedené posouzení rizika praní peněz a financování terorismu spojeného s podnikem a jeho přeshraničními provozovny nebo provozovny v EU, pro něž je AML/CFT kolegium zřízeno, které hlavní orgán dohledu



určí v souladu s obecnými pokyny evropských orgánů dohledu k dohledu založenému na posouzení rizik a obecnými pokyny k rizikovým faktorům;

- (b) názory stálých členů;
 - (c) naléhavost a včasnost záležitosti;
 - (d) dostupnost stálých členů;
 - (e) dopad na účinnost a fungování AML/CFT kolegia a
 - (f) jakékoli významné změny úrovně rizika praní peněz a financování terorismu spojeného s podniky nebo jejich přeshraničními provozovny nebo provozovny v EU, pro které je AML/CFT kolegium zřízeno.
- 7.2 První zasedání každého nově zřízeného kolegia AML/CFT by mělo být fyzickým zasedáním, pokud se stálí členové a hlavní orgán dohledu nedohodnou, že pro toto zasedání je vhodná jiná forma, s přihlédnutím k faktorům uvedeným v obecném pokynu 7.1 písm. a) až e) výše.
- 7.3 Pokud hlavní orgán dohledu s přihlédnutím k názorům stálých členů rozhodne, že přeshraničně působící podnik nebo provozovny v EU představují vysoké riziko praní peněz a financování terorismu, měl by hlavní orgán dohledu svolat alespoň jedno fyzické zasedání AML/CFT kolegia ročně, pokud se stálí členové s přihlédnutím k faktorům stanoveným v obecném pokynu 7.1 nedohodnou na jiné četnosti nebo formě zasedání.
- 7.4 Pokud je to relevantní a možné, měl by hlavní orgán dohledu po konzultaci se stálými členy uspořádat fyzické zasedání AML/CFT kolegia bezprostředně před zasedáním kolegia orgánů obezřetnostního dohledu, po něm nebo současně s ním, aby tak usnadnil výměnu informací mezi příslušnými orgány a orgány obezřetnostního dohledu.
- 7.5 Ve všech případech, které nejsou uvedeny v obecném pokynu 7.3, by se hlavní orgán dohledu měl po konzultaci se stálými členy dohodnout na četnosti nebo formě zasedání s ohledem na faktory stanovené v obecném pokynu 7.1.
- 7.6 Hlavní orgán dohledu by měl zajistit, aby naplánovaná zasedání kolegia AML/CFT obsahovala alespoň:
- (a) výměnu informací o přeshraničně působícím podniku a jeho přeshraničních provozovnách nebo provozovnách v EU, a to včetně:
 - (i) posouzení rizikového profilu v oblasti praní peněz a financování terorismu u přeshraničně působícího podniku nebo provozoven v EU provedeného stálými členy;
 - (ii) včasných varování před vznikajícími riziky praní peněz a financování terorismu;



- (iii) nastalých rizik praní peněz a financování terorismu a širších zjištění v rámci dohledu (nebo prozatímních zjištění, pokud byla zjištěna závažná porušení předpisů) týkajících se politik a postupů přeshraničně působícího podniku nebo provozovny v EU v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu včetně uplatňování politik a postupů platných pro celou skupinu, včetně počtu a analýzy podaných oznámení podezřelého obchodu, jsou-li takové informace k dispozici;
 - (iv) plánovaných nebo nedávno provedených dohledových činností v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu, včetně kontrol na místě a na dálku;
 - (v) sankcí nebo jiných nápravných opatření nebo opatření, která byla zvažována nebo uložena za porušení povinností v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu;
 - (vi) jiných opatření dohledu nebo donucovacích opatření, včetně opatření uplatňovaných orgány obezřetnostního dohledu, pokud jsou relevantní, jako je navýšení kapitálového požadavku z důvodu rizika praní peněz a financování terorismu, nebo opatření a rozhodnutí přijatých na základě rizika praní peněz a financování terorismu, pokud jde o licence, kvalifikované účasti, správu a řízení („governance“), vnitřní kontroly a způsobilost a vhodnost („fit and proper“);
- (b) posouzení nutnosti společného přístupu a koordinovaných opatření v souladu s obecnými pokyny 12 a 13.

Zasedání *ad hoc*

- 7.7 Hlavní orgán dohledu by měl z vlastního podnětu nebo na žádost jednoho nebo více stálých členů uspořádat zasedání AML/CFT kolegia *ad hoc*, pokud nastane riziko praní peněz a financování terorismu nebo se objeví nové závažné riziko praní peněz a financování terorismu, například:
- (a) údajné zapojení přeshraničně působícího podniku nebo přeshraniční provozovny nebo provozovny v EU do mezinárodního schématu praní peněz / financování terorismu nebo
 - (b) vysoká míra nedodržování standardů v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu ze strany přeshraničně působícího podniku nebo přeshraniční provozovny nebo provozovny v EU s možným dopadem v jiných jurisdikcích.
- 7.8 Hlavní orgán dohledu by měl neprodleně uspořádat zasedání podle obecného pokynu 7.7 a po konzultaci se stálými členy stanovit nejvhodnější formu zasedání.



- 7.9 Pokud hlavní orgán dohledu neuspořádá *ad hoc* zasedání AML/CFT kolegia, jak je popsáno v obecném pokynu 7.8, měl by jeden nebo více stálých členů zasedání uspořádat a zajistit, aby o uskutečnění zasedání a o otázkách, které budou projednávány, byli informováni ostatní stálí členové.
- 7.10 Pokud nastane riziko praní peněz a financování terorismu a je zapotřebí naléhavé opatření, může jeden nebo více stálých členů neprodleně uspořádat zasedání *ad hoc* a zajistit, aby o něm byli informováni ostatní stálí členové.
- 7.11 Pro zasedání *ad hoc* se nepoužije obecný pokyn 7.6 těchto obecných pokynů.

Obecný pokyn 8: Písemná dohoda o spolupráci a sdílení informací

- 8.1 Pro každé AML/CFT kolegium by měli hlavní orgán dohledu a stálí členové uzavřít písemnou dohodu o spolupráci a sdílení informací (dále jen „dohoda o spolupráci v oblasti AML/CFT“), která by ve vztahu ke stálým členům měla upravovat alespoň:
- (a) rozsah vzájemné pomoci, spolupráce a výměny informací;
 - (b) postup při poskytování vzájemné pomoci, včetně žádostí o spolupráci a výměnu informací;
 - (c) koordinaci dohledových činností (včetně společných kontrol);
 - (d) omezení týkající se mlčenlivosti a přípustná použití informací;
 - (e) pravidla řešení sporů; a
 - (f) jazyk, který by se měl používat pro komunikaci v rámci AML/CFT kolegia.
- 8.2 Hlavní orgán dohledu by měl vyplnit vzor dohody o spolupráci v oblasti AML/CFT podle přílohy II pro všechna AML/CFT kolegia. Při použití vzoru dohody o spolupráci v oblasti AML/CFT se nevyžaduje předchozí souhlas stálých členů. Hlavní orgán dohledu by měl konečnou dohodu o spolupráci v oblasti AML/CFT poskytnout všem stálým členům a pozorovatelům a případně orgánu vykonávajícímu dohled na konsolidovaném základě.
- 8.3 Hlavní orgán dohledu by měl dohodu o spolupráci v oblasti AML/CFT podle obecného pokynu 8.2 změnit, pokud to bude považovat za nezbytné, nebo na žádost jednoho nebo více stálých členů. Hlavní orgán dohledu by měl pozměněnou dohodu o spolupráci v oblasti AML/CFT zaslat všem stálým členům a pozorovatelům. Hlavní orgán dohledu by měl konečnou písemnou dohodu vypracovat s přihlédnutím k případným stanoviskům stálých členů alespoň v rozsahu, v jakém je obdržel ve stanovené lhůtě. Hlavní orgán dohledu by měl konečnou dohodu o spolupráci v oblasti AML/CFT sdělit všem stálým členům a pozorovatelům.



- 8.4 Hlavní orgán dohledu by měl dohodu o spolupráci v oblasti AML/CFT podle obecného pokynu 8.2 nebo 8.3 průběžně přezkoumávat a dle potřeby aktualizovat po předchozí konzultaci se stálými členy.

Obecný pokyn 9: Rozsah vzájemné pomoci

- 9.1 Stálí členové a, pokud je to stanoveno v podmínkách účasti, které jsou přílohou dohody o spolupráci v oblasti AML/CFT, pozorovatelé by si měli navzájem poskytovat co nejširší vzájemnou pomoc ve všech záležitostech významných z hlediska dohledu v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu nebo s touto oblastí souvisejících aspektů obezřetnostního dohledu, pokud jde o přeshraničně působící podnik nebo provozovny v EU, pro něž bylo AML/CFT kolegium zřízeno. Vzájemná pomoc zahrnuje spolupráci a výměnu informací týkajících se přeshraničně působícího podniku, přeshraniční provozovny nebo provozovny v EU, v rozsahu, ve kterém je taková výměna informací povolena příslušnými právními předpisy, a to s odkazem na článek 50a a čl. 57a odst. 4 směrnice o boji proti praní peněz, mimo jiné pokud jde o:

- (a) dohled nad tímto podnikem, přeshraniční provozovnou nebo provozovnou v EU v souladu s obecnými pokyny k dohledu založenému na posouzení rizik, zejména:
 - (i) při testování uplatňování politik a postupů v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu včetně případného uplatňování těchto politik a postupů v rámci celé skupiny;
 - (ii) v příslušných případech při vydávání zjištění týkajících se nedodržování politik a postupů v oblasti boje proti praní peněz v rámci celé skupiny;
 - (iii) při provádění kontrol na místě;
 - (iv) rizikový profil v oblasti praní peněz a financování terorismu;
- (b) provádění (společných) kontrol na místě v jiném členském státě;
- (c) přezkoumání podezření na porušení povinností v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu, pokusu o takové porušení nebo skutečného porušení uvedených povinností nebo nedostatků v systémech správy a řízení („governance“);
- (d) uložené sankce nebo opatření, například při posuzování dopadu sankcí za porušení povinností v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu, a
- (e) vznikající nebo nastalá rizika praní peněz a financování terorismu.

Obecný pokyn 10: Postupy pro vyžádání a poskytnutí vzájemné pomoci



- 10.1 Stálí členové a pozorovatelé v rozsahu stanoveném v podmínkách jejich účasti, které jsou přílohou dohody o spolupráci v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu, si mohou vyžádat vzájemnou pomoc včetně spolupráce v oblasti dohledu a výměny informací od ostatních stálých členů a v rozsahu stanoveném v podmínkách účasti připojených k dohodě o spolupráci v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu od pozorovatelů.
- 10.2 Dožadující stálý člen by měl svou žádost podat písemně ostatním stálým členům (nebo pozorovatelům) a kopii této žádosti zaslat hlavnímu orgánu dohledu do tří pracovních dnů ode dne, kdy tento dožadující stálý člen (nebo pozorovatel) žádost zaslal.
- 10.3 Žádost by měla uvádět, jaké informace nebo druh vzájemné pomoci jsou požadovány a jaký je důvod žádosti. Ve výjimečných případech, kdy je podána ústní žádost, by mělo co nejdříve následovat její písemné potvrzení.
- 10.4 Po obdržení žádosti o vzájemnou pomoc od stálého člena nebo pozorovatele by měl dožádaný stálý člen poskytnout požadovanou pomoc včetně informací o svém posouzení rizik praní peněz a financování terorismu, a to bez zbytečného odkladu a vyčerpávajícím způsobem. Pokud dožádaný stálý člen odmítne vyhovět žádosti o pomoc, měl by vysvětlit své důvody a pokud je to možné, uvést alternativní způsoby získání požadované pomoci.
- 10.5 Pokud informace nejsou k dispozici v jazyce uvedeném v písemné dohodě o spolupráci a sdílení informací, měl by dožádaný člen zvážit poskytnutí shrnutí v jazyce kolegia.

Obecný pokyn 11: Omezení týkající se mlčenlivosti a přípustná použití informací

Neveřejné informace

- 11.1 Všichni stálí členové kolegia AML/CFT by měli zachovávat mlčenlivost ohledně veškerých neveřejných informací získaných v rámci kolegia. Neveřejné informace zahrnují žádosti o vzájemnou pomoc.
- 11.2 Pokud stálý člen obdrží žádost o vzájemnou pomoc od příslušného orgánu, který není stálým členem nebo pozorovatelem v daném AML/CFT kolegiu, a odpověď na tuto žádost by vyžadovala zveřejnění neveřejných informací získaných v rámci kolegia AML/CFT, měl by stálý člen, který žádost obdržel:
- (a) konzultovat s těmi stálými členy nebo pozorovateli, od nichž pocházejí informace, které jsou předmětem žádosti o zveřejnění, a s hlavním orgánem dohledu;
 - (b) zdržet se zveřejňování neveřejných informací, pokud nezískal písemný souhlas stálých členů nebo pozorovatelů, od nichž tyto neveřejné informace pocházejí;



- (c) zdržet se v povoleném rozsahu zveřejňování neveřejných informací, pokud stálí členové nebo pozorovatelé, od nichž tyto informace pocházejí, mají za to, že zveřejnění není důvodné. V těchto případech by dožádaný stálý člen měl požádat dožadující příslušný orgán, aby zvážil stažení své žádosti o vzájemnou pomoc nebo aby ji pozměnil tak, aby se vyloučila nutnost zpřístupnění neveřejných informací.
- 11.3 Pokud je předání důvěrných informací získaných v rámci AML/CFT kolegia pozvanému účastníkovi přípustné podle platných právních předpisů a toto předání je navrženo, měl by hlavní orgán dohledu získat výslovný předchozí souhlas stálých členů nebo pozorovatelů, kteří tyto informace AML/CFT kolegiu poskytli. Pokud platné právní předpisy vyžadují, aby takové předání bylo provedeno pouze v případě, že se na pozvaného účastníka vztahuje zvláštní požadavek profesního tajemství, měl by hlavní orgán dohledu posoudit, zda je požadavek splněn, a připojit toto posouzení k žádosti o předchozí souhlas podle první věty tohoto odstavce. Pozvaní účastníci by měli podepsat dohodu o zachování mlčenlivosti, která zajistí, že nebude možné poskytnout jakékoli důvěrné informace projednávané na zasedání kolegia žádné osobě nebo subjektu mimo AML/CFT kolegium, pokud to nebudou vyžadovat a povolovat právní předpisy.
- 11.4 Hlavní orgán dohledu by měl zajistit, aby se důvěrné informace v rámci AML/CFT kolegia vždy vyměňovaly prostřednictvím zabezpečených kanálů, pokud tyto informace nebudou vyměněny během zasedání kolegia.
- 11.5 Výměna informací mezi hlavním orgánem dohledu, stálými členy a pozorovateli musí být v souladu s platnými právními předpisy upravujícími ochranu údajů⁶.

Přípustná použití informací

- 11.6 Stálí členové by měli bez předchozího souhlasu používat informace získané v kolegiu AML/CFT pro účely stanovené v článku 57a směrnice (EU) 2015/849, zejména s cílem:
- (a) zajistit, aby přeshraničně působící podnik nebo provozovna v EU dodržovaly ustanovení směrnice (EU) 2015/849; nebo
 - (b) získat údaje pro své posouzení rizik praní peněz a financování terorismu v sektoru.
- 11.7 Pokud se stálý člen rozhodne zpřístupnit informace získané v AML/CFT kolegiu za jakýmkoli jiným účelem, než jaký stanoví směrnice (EU) 2015/849 nebo tyto obecné pokyny, měl by získat předchozí písemný souhlas stálých členů nebo pozorovatelů, od nichž informace pochází nebo kteří mohou být zveřejněním informací ovlivněni.

⁶ Pro vnitrostátní orgány 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 vnitrostátní právní předpisy, kterými se uvedené nařízení provádí, a pro orgány, instituce a jiné subjekty Unie 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.



Obecný pokyn 12: Společný přístup

- 12.1 Stálí členové by se měli dohodnout na společném přístupu k zajištění toho, aby přeshraničně působící podnik a jeho přeshraniční provozovna nebo provozovna v EU dodržovaly ustanovení směrnice (EU) 2015/849 a podléhaly jednotnému dohledu ve všech jurisdikcích.
- 12.2 Za určitých okolností se mohou na společném přístupu dohodnout dva nebo více stálých členů. Například:
- (a) pokud se problém týká pouze přeshraniční provozovny nebo provozovny v EU v jednom členském státě, může být dostačující, aby se na společném přístupu dohodl stálý člen odpovědný za dohled nad touto provozovnou a hlavní orgán dohledu, nebo
 - (b) pokud se problém týká uplatňování politik nebo postupů v podniku nebo přeshraniční provozovně nebo v provozovně v EU platných pro celou skupinu, může být vhodnější dohoda o společném přístupu mezi všemi stálými členy.
- 12.3 Pokud se stálí členové shodnou, že k vyřešení problému je nutný společný přístup, ale nemohou dosáhnout dohody na způsobu, jakým by měl být uplatňován, převáží rozhodnutí hlavního orgánu dohledu.
- 12.4 Stálí členové by se měli zavázat k uplatňování přístupu popsaného v obecných pokynech 12.1 a 12.2 v praxi, pokud tímto přístupem nejsou dotčeny pravomoci a povinnosti, které jim jsou svěřeny na základě jejich příslušných vnitrostátních právních předpisů.
- 12.5 Pokud stálý člen souhlasil, že bude dodržovat společný přístup, a nejedná v souladu s tímto přístupem, měli by se ostatní stálí členové obrátit na odpovědný evropský orgán dohledu.

Obecný pokyn 13: Koordinovaná(é) činnost(i) v oblasti dohledu

- 13.1 Společný přístup podle obecného pokynu 12 může vést ke koordinované činnosti v oblasti dohledu, které může zahrnovat koordinované nebo společné kontroly prováděné některými nebo všemi stálými členy. Při rozhodování o tom, zda provést koordinované opatření v oblasti dohledu, by stálí členové měli zohlednit:
- (a) povahu a úroveň rizika praní peněz a financování terorismu, které má společná činnost posoudit nebo zmírnit;
 - (b) specifická rizika nebo ustanovení právních a správních předpisů, která jsou předmětem koordinované činnosti, a případné rozdíly v použitelném právním a regulatorním rámci;
 - (c) dostupné zdroje dohledu a plánované přidělení zdrojů dohledu.
- 13.2 Pokud je dohodnuto koordinované opatření, měli by zúčastnění stálí členové písemně určit alespoň:



- (a) stálého člena odpovědného za koordinaci opatření, pokud je to potřeba;
- (b) akční plán, včetně povahy a typu koordinovaných činností, která má každý stálý člen vykonat, načasování činnosti, kterou má každý stálý člen provést, a způsoby výměny informací, včetně sdílení informací shromážděných během a v důsledku koordinované činnosti;
- (c) možnosti případné koordinované návazné činnosti, včetně koordinované donucovací činnosti, pokud je to potřeba.

Obecný pokyn 14: Bilaterální vztahy

14.1 Pro strukturování svých vztahů v případech, kdy není zřízeno AML/CFT kolegium, by příslušné orgány měly uplatňovat postupy, které usnadňují účinnou a efektivní spolupráci a výměnu informací s ostatními příslušnými orgány, orgány dohledu ze třetích zemí, pokud je to možné, a s orgány obezřetnostního dohledu prostřednictvím bilaterálních vztahů. Za tímto účelem by příslušné orgány měly dle potřeby použít ustanovení:

- (a) obecného pokynu 9, pokud jde o rozsah vzájemné pomoci;
- (b) obecného pokynu 10, pokud jde o postup vzájemné pomoci;
- (c) obecného pokynu 11, pokud jde o přípustná použití informací, a
- (d) obecných pokynů 12 a 13, pokud jde o společný přístup a koordinované činnosti v oblasti dohledu.

14.2 Pokud příslušné orgány podepsaly dohodu s Evropskou centrální bankou v souladu s čl. 57a odst. 2 směrnice (EU) 2015/849, měly by z této dohody vycházet také z hlediska praktických metod vzájemné spolupráce a výměny informací.

Obecný pokyn 15: Řešení sporů

15.1 Jakýkoli spor vzniklý z uplatňování těchto obecných pokynů mezi stálými členy a pozorovateli, včetně případů, kdy není zřízeno AML/CFT kolegium nebo byla odmítnuta žádost o vzájemnou pomoc nebo jí nebylo plně vyhověno, by měly všechny zúčastněné příslušné orgány předložit evropským orgánům dohledu.

Obecný pokyn 16: Přejídné období

16.1 Hlavní orgán dohledu by měl vynaložit veškeré úsilí, aby co nejdříve zřídil AML/CFT kolegium pro všechny podniky, přeshraniční provozovny a provozovny v EU, které splňují podmínky stanovené v obecném pokynu 2. Nejprve by měl zřídít kolegia pro ty podniky, které



jsou v souladu s obecnými pokyny k dohledu založenému na posouzení rizik posouzeny pro účely boje proti praní peněz a financování terorismu jako vysoce rizikové, a měl by zajistit, aby byla kolegia pro všechny ostatní způsobilé podniky zřízena do dvou let ode dne použití těchto obecných pokynů.

- 16.2 Během tohoto přechodného období by příslušné orgány měly informovat orgán EBA o všech problémech při uplatňování těchto obecných pokynů.



Příloha I – Vzory pro mapování

[tento vzor by se měl použít při mapování podniků s přeshraničními provozovny, které jsou povoleny ve vašem členském státě a mají přeshraniční provozovny v jiných členských státech]

Název podniku	Typ podniku	Hodnocení rizik praní peněz a financování terorismu	Identifikační kód právního subjektu, pokud existuje	Členský stát nebo třetí země, kde má podnik přeshraniční provozovnu	Typ přeshraniční provozovny	Vyžaduje podnik AML/CFT kolegium?

[tento vzor by se měl použít při mapování přeshraničních provozoven podniku usazeného v jiném členském státě, které působí v členském státě]

Název přeshraniční provozovny působící v členském státě	Typ podniku	Hodnocení rizik praní peněz a financování terorismu u přeshraniční provozovny	Identifikační kód právního subjektu, pokud existuje	Členský stát, kde se nachází sídlo	Jak podnik působí ve vašem členském státě (pobočka, dceřiná společnost atd.)	Vyžaduje přeshraniční provozovna v EU AML/CFT kolegium?	Je-li vyžadováno AML/CFT kolegium, uveďte název a umístění hlavního orgánu dohledu



[tento vzor by se měl použít při mapování provozoven podniků ze třetích zemí v EU, které působí v daném členském státě.]

Název provozovny v EU	Typ podniku	Hodnocení rizik praní peněz a financování terorismu u provozovny v EU	Identifikační kód právního subjektu, pokud existuje	Název podniku ze třetí země	Země, kde se nachází sídlo podniku ze třetí země	Jak provozovna v EU působí ve vašem členském státě (pobočka, dceřiná společnost atd.)	Jiné provozovny v EU spojené s týmž podnikem ze třetí země	Celková hodnota aktiv provozovny v EU působící ve vašem členském státě	Úroveň rizika praní peněz / financování terorismu spojená se provozovnou v EU ve vašem členském státě	Vyžaduje provozovna v EU působící ve vašem členském státě AML/CFT kolegium ?	Je-li vyžadováno AML/CFT kolegium, uveďte název a umístění hlavního orgánu dohledu

Příloha II – Vzor dohody o spolupráci v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu

Dohoda o spolupráci a sdílení informací v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu (dále jen „dohoda“)

kolegia orgánů dohledu pro boj proti praní peněz a financování terorismu (dále jen „AML/CFT kolegium“)

zřízeného pro *[uveďte název přeshraničně působícího podniku nebo provozovny v EU]* (dále jen „podnik“)

i. Úvod

[uveďte název příslušného orgánu] jako hlavní orgán dohledu (dále jen „hlavní orgán dohledu“) zřídil toto AML/CFT kolegium v souladu s čl. 48 odst. 4, čl. 48 odst. 5, článkem 49, článkem 50a a článkem 57a směrnice (EU) 2015/849. Hlavní orgán dohledu ve svém hodnocení rizik praní peněz a financování terorismu pro účely rizika praní peněz a financování terorismu klasifikoval podnik jako *[uveďte hodnocení rizik praní peněz a financování terorismu]*.

Účelem tohoto AML kolegia je zajistit spolupráci a výměnu informací mezi stálými členy a pozorovateli určenými v oddíle II této dohody.

Toto AML kolegium bude působit v souladu s touto dohodou, která bude pravidelně přezkoumávána a aktualizována podle pravidel stanovených v obecných pokynech evropských orgánů dohledu ke spolupráci a výměně informací pro účely směrnice (EU) č. 2015/849 mezi příslušnými orgány dohlížejícími na úvěrové a finanční instituce (dále jen „obecné pokyny ke AML/CFT kolegiím“).

ii. Určení stálých členů a pozorovatelů

a. Popis a struktura podniku

[Vložte graf struktury a/nebo stručný popis podniku. Podrobný popis podniku by měl být uveden v dodatku I této dohody.]

b. Určení stálých členů

V důsledku mapování, které provedl hlavní orgán dohledu, a v souladu s obecným pokynem 5 obecných pokynů k AML kolegiím určil hlavní orgán dohledu tyto stálé členy, kteří jsou povinni se účastnit AML kolegia:

[Vložte seznam všech stálých členů]

Kontaktní údaje všech stálých členů jsou uvedeny v dodatku II této dohody.

c. *Určení pozorovatelů*

Hlavní orgán dohledu provedl mapování a v souladu s obecným pokynem 5 obecných pokynů k AML kolegiím určil pozorovatele pro kolegium. Poté, co od pozorovatelů obdržel potvrzení, že budou dodržovat podmínky účasti pozorovatelů, které jsou uvedeny v dodatku III této dohody, pozval hlavní orgán dohledu k účasti v AML kolegiu tyto pozorovatele:

[Vložte seznam všech pozorovatelů]

Hlavní orgán dohledu má za to, že tito pozorovatelé mají zvláštní zájem na záležitostech týkajících se podniku, které budou projednávány na zasedáních AML/CFT kolegia, včetně:

[Uvedte seznam témat]

[Uvedte název orgánu dohledu] je orgánem dohledu třetí země, který byl přizván k účasti v AML kolegiu jako pozorovatel, neboť *[Pokud jde o níže uvedené části a) nebo b), škrtněte nehodící se část]*

- a) hlavní orgán dohledu považuje režim utajování informací orgánu dohledu třetí země za rovnocenný režimu příslušných orgánů;
nebo
- b) hlavní orgán dohledu má za to, že režim utajování informací orgánu dohledu třetí země není rovnocenný režimu příslušných orgánů, a proto omezuje účast pozorovatele na následující zasedání, kde nebudou zveřejněny žádné důvěrné informace:

[Uvedte seznam zasedání]

[Následující podmínku uveďte pouze v případě, že se stálí členové dohodli, že pozorovatelé by se měli účastnit pouze určitých zasedání kolegia]

iii. Účast na zasedáních AML kolegia

Hlavní orgán dohledu a stálí členové AML kolegia zajistí, aby se zasedání a činnosti kolegia účastnili nejvhodnější zástupci podle projednávaných témat a sledovaných cílů.

Tito zástupci budou oprávněni v nejvyšší možné míře zavazovat své orgány jakožto stálé členy k rozhodnutím, která mají být během zasedání nebo činností AML kolegia přijata.

Hlavní orgán dohledu po konzultaci se stálými členy dle potřeby pozve další účastníky k účasti na konkrétním zasedání AML kolegia v souladu s obecným pokynem 5 obecných pokynů k AML kolegiím, pokud to bude potřeba.

iv. Rozsah a rámec pro žádosti o vzájemnou pomoc

Stálí členové se budou řídit postupem pro podávání žádostí a poskytování vzájemné pomoci stanoveným v obecných pokynech k AML kolegiím.

Stálí členové poskytnou ostatním stálým členům a pozorovatelům co nejúplnější vzájemnou pomoc, bude-li to možné, ve všech záležitostech významných z hlediska dohledu v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu nad podnikem, přinejmenším v záležitostech popsaných v obecných pokynech k AML kolegiím.

vii. Zacházení s důvěrnými informacemi

V souladu s čl. 48 odst. 2 směrnice (EU) 2015/849 budou všichni stálí členové zacházet s informacemi obdrženy na základě této dohody a v rámci AML kolegia jako s důvěrnými a v souladu s použitelnými pravidly v oblasti ochrany údajů.

Stálí členové budou důvěrné informace získané v rámci AML kolegia používat pouze při plnění svých povinností a pouze pro účely stanovené v obecných pokynech k AML kolegiím.

Bude-li to vhodné, sdělí stálí členové informace získané v rámci AML kolegia jiným stranám než stálým členům a pozorovatelům pouze způsobem popsaným v obecných pokynech k AML kolegiím.

viii. Společný přístup a koordinovaná činnost

Stálí členové se při sjednávání společného přístupu nebo koordinovaných činností budou řídit obecnými pokyny k AML kolegiím.

Hlavní orgán dohledu přijme všechna nezbytná opatření, aby zajistil uplatňování společného přístupu, na němž se dohodnou dva nebo více stálých členů, pokud tím nebudou dotčeny pravomoci a povinnosti, které jsou těmto členům svěřeny na základě jejich příslušných vnitrostátních právních předpisů.

ix. Řešení sporů

Jakékoli spory mezi stálými členy a pozorovateli budou případně řešeny v souladu s obecnými pokyny k AML kolegiím.



x. Závěrečná ustanovení pro písemné dohody o koordinaci a spolupráci

Stálí členové budou dodržovat ujednání stanovená v této dohodě.

V případě ukončení členství ze strany stálého člena nebo pozorovatele hlavní orgán dohledu po konzultaci se stálými členy tuto dohodu odpovídajícím způsobem upraví.

Komunikačním jazykem v AML kolegiu je *[název jazyka]*. Tento dokument není určen ke zveřejnění.

Datum:

Za *[hlavní orgán dohledu]*

Jméno:

Funkce:

Podpis:.....

Datum:

Za *[příslušný orgán]*

Jméno:.....

Funkce:.....

Podpis:.....

Dodatek I – Struktura podniku

[uveďte podrobný popis struktury nebo organizační schéma podniku]

Dodatek II – Seznam kontaktních údajů

Naposledy aktualizován:				
Status	Orgán	Kontaktní údaje	Telefonní číslo	E-mailová adresa
<i>[uveďte, zda se jedná o stálého člena nebo pozorovatele]</i>	<i>[uveďte název příslušného orgánu / orgánu dohledu nebo evropských orgánů dohledu]</i>	<i>[uveďte jméno a pracovní zařazení kontaktní osoby v orgánu]</i>	<i>[uveďte telefonní číslo kontaktní osoby]</i>	<i>[uveďte e-mailovou adresu kontaktní osoby]</i>

Dodatek III – Individuální podmínky účasti pozorovatelů

[Podmínky účasti, které stálí členové sjednají s jednotlivými pozorovateli, by se měly stát přílohami dohody o spolupráci a sdílení informací, tj. dodatky III.1, III.2 atd., podle počtu pozorovatelů v kolegiu. Pro každého pozorovatele by měly existovat individuální podmínky účasti, které vymezí jeho zapojení do činnosti AML kolegia a jeho interakce se stálými členy a ostatními pozorovateli v rámci AML kolegia (pokud se členové kolegia a pozorovatelé nedohodnou jinak).]



JOINT COMMITTEE OF THE EUROPEAN
SUPERVISORY AUTHORITIES
