

EA/GL/2021/15

2021 m. gruodžio 16 d.

Gairės

dėl prudencinės priežiūros institucijų, už kovą su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu atsakingų priežiūros institucijų ir finansinės žvalgybos padalinių bendradarbiavimo ir keitimosi informacija pagal Direktyvą 2013/36/ES

1. Prievolė laikytis gairių ir apie tai pranešti

Šių gairių statusas

1. Šiame dokumente pateiktos pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010¹ 16 straipsnį parengtos gairės. Pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 16 straipsnio 3 dalį kompetentingos institucijos ir finansų įstaigos turi dėti visas pastangas siekdamos laikytis šių gairių.
2. Gairėse išdėstoma EBI nuomonė dėl tinkamos priežiūros praktikos Europos finansų priežiūros institucijų sistemoje arba dėl to, kaip Sąjungos teisė turėtų būti taikoma tam tikroje srityje. Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 4 straipsnio 2 dalyje apibrėžtos kompetentingos institucijos, kurioms taikomos šios gairės, turėtų jų laikytis ir atitinkamai jas įtraukti į savo praktiką (pvz., iš dalies pakeisti savo teisinę sistemą arba priežiūros procesus), įskaitant tuos atvejus, kai gairės yra visų pirma skiriamos įstaigoms.

Pranešimo reikalavimai

3. Pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 16 straipsnio 3 dalį kompetentingos institucijos ne vėliau kaip 11.04.2022 privalo EBI pranešti, ar laikosi arba ketina laikytis šių gairių, arba nurodyti nesilaikymo priežastis. Jeigu kompetentingos institucijos iki šio termino nieko nepraneš, EBI laikys, kad jos gairių nesilaiko. Pranešti reikia užpildant EBI interneto svetainėje pateiktą formą ir įrašant nuorodą „EBA/GL/2021/15“. Pranešti turėtų asmenys, turintys įgaliojimus pranešti apie gairių laikymąsi savo kompetentingų institucijų vardu. Apie visus gairių laikymosi pasikeitimus taip pat būtina pranešti EBI.
4. Pranešimai bus skelbiami EBI interneto svetainėje pagal 16 straipsnio 3 dalį.

¹2010 m. lapkričio 24 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 1093/2010, kuriuo įsteigiama Europos priežiūros institucija (Europos bankininkystės institucija), iš dalies keičiamas Sprendimas Nr. 716/2009/EB ir panaikinamas Komisijos sprendimas 2009/78/EB (OL L 331, 2010 12 15, p. 12).

2. Dalykas, taikymo sritis ir apibrėžtys

Dalykas

- 5. Šiose gairėse nustatoma bendradarbiavimo ir keitimosi informacija tvarka, ypač kiek tai yra susiję su tarpvalstybinėmis grupėmis ir rimtais kovos su pinigų plovimu taisyklių pažeidimais pagal Direktyvos 2013/36/ES 117 straipsnio 6 dalį.

Taikymo sritis

- 6. Kompetentingos institucijos, kaip jos yra apibrėžtos Direktyvos 2013/36/ES 3 straipsnio 1 dalies 36 punkte ir Direktyvos (ES) 2019/2034 3 straipsnio 1 dalies 5 punkte, turėtų taikyti šias gaires individualiai ir konsoliduotai, kaip tai yra numatyta Direktyvos 2013/36/ES 110 straipsnyje.
- 7. Institucijos, kurioms patikėta viešoji pareiga prižiūrėti, ar įpareigoti subjektai, išvardyti Direktyvos (ES) 2015/849 2 straipsnio 1 dalies 1 ir 2 punktuose, laikosi tokios Direktyvos, turėtų taikyti šias gaires individualiu ir visos grupės lygiais, kaip yra numatyta Direktyvos (ES) 2015/849 48 straipsnio 5 dalyje².

Kam skirtos šios gairės?

- 8. Šios gairės skirtos kompetentingoms institucijoms, kaip jos apibrėžtos Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 4 straipsnio 2 punkto i ir viii papunkčiuose³, ir kompetentingoms institucijoms, kaip jos apibrėžtos Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 4 straipsnio 2 punkto iii papunktyje, tiek, kiek šios institucijos prižiūri, ar Direktyvos (ES) 2015/849 reikalavimų laikosi Direktyvos 2013/36/ES 3 straipsnio 1 dalies 3 punkte apibrėžtos įstaigos ar Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 4 straipsnio 1 punkto a papunktyje nurodyti finansų sektoriaus operatoriai, kai tokie operatoriai yra įtraukti į įstaigos rizikos ribojimu pagrįstą konsolidavimą, įskaitant Sąjungoje įsteigtus padalinius, neatsižvelgiant į tai, ar jų pagrindinė buveinė yra valstybėje narėje ar trečiojoje šalyje (įstaigos).

² 2015 m. gegužės 20 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva (ES) 2015/849 dėl finansų sistemos naudojimo pinigų plovimui ar teroristų finansavimui prevencijos, kuria iš dalies keičiamas Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 648/2012 ir panaikinama Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2005/60/EB bei Komisijos direktyva 2006/70/EB (OL L 141, 2015 6 5, p. 73).

³ 2010 m. lapkričio 24 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 1093/2010, kuriuo įsteigiama Europos priežiūros institucija (Europos bankininkystės institucija), iš dalies keičiamas Sprendimas Nr. 716/2009/EB ir panaikinamas Komisijos sprendimas 2009/78/EB (OL L 331, 2010 12 15, p. 12).



Apibrėžtys

9. Jei nenurodyta kitaip, Direktyvoje 2013/36/ES, Reglamente (ES) Nr. 575/2013⁴ ir Direktyvoje (ES) 2015/849 vartojamos ir apibrėžtos sąvokos šiose gairėse turi tokią pačią reikšmę. Be to, šiose gairėse vartojamos šios sąvokų apibrėžtys:

Už kovą su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu atsakinga finansų priežiūros institucija	reiškia kompetentingą instituciją, kaip ji apibrėžta Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 4 straipsnio 2 punkto iii papunktyje.
Prudencinės priežiūros institucija	reiškia kompetentingą instituciją, kaip ji apibrėžta Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 4 straipsnio 2 punkto i ar viii papunkčiuose.
Už kovą su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu atsakinga priežiūros institucijų kolegija	reiškia už kovą su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu atsakingą priežiūros institucijų kolegiją, kaip ji apibrėžta Bendrose gairėse dėl kompetentingų institucijų, vykdančių kredito ir finansų įstaigų priežiūrą, bendradarbiavimo ir keitimosi informacija pagal Direktyvą (ES) 2015/849 (JC 2019 81).
Prudencinė kolegija	reiškia priežiūros institucijų kolegiją, kaip nurodyta Direktyvos 2013/36/ES 51 ar 116 straipsniuose.
pinigų plovimo ir teroristų finansavimo rizika	reiškia riziką, kaip ji apibrėžta Gairėse EBI/GL/2021/02.

3. Įgyvendinimas

Taikymo terminas

10. Šios gairės taikomos nuo 2022 m. birželio 1 d.

⁴ 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 575/2013 dėl prudencinių reikalavimų kredito įstaigoms ir investicinėms įmonėms ir kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) Nr. 648/2012 (OL L 176, 2013 6 27, p. 1-337).

4. Bendrosios nuostatos

11. Bendradarbiavimas ir keitimasis informacija pagal Direktyvos 2013/36/ES 117 straipsnio 5 dalį tiek nacionaliniu, tiek tarpvalstybiniu lygmenimis turi būti organizuojami laikantis šių gairių nuostatų, neatsižvelgiant į konkrečius institucijų susitarimus kiekvienoje valstybėje narėje dėl atitinkamų už kovą su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu atsakingų priežiūros institucijų, prudencinės priežiūros institucijų ir finansinės žvalgybos padalinių funkcijų. Siekiant užtikrinti veiksmingą bendradarbiavimą ir keitimąsi informacija, reikėtų vengti nereikalingo pastangų kartojimosi.
12. Prudencinės priežiūros institucijos ir už kovą su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu atsakingos priežiūros institucijos turėtų keistis viena su kita bei su finansinės žvalgybos padaliniais informacija, kurią surinko ar sukūrė vykdydamos savo užduotis ir kuri yra svarbi kitos institucijos užduotims vykdyti. Keitimasis informacija turi vykti pateikus prašymą ir savo iniciatyva.
13. Prudencinės priežiūros institucijos ir už kovą su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu atsakingos priežiūros institucijos turėtų kiek galėdamos tarpusavyje bendradarbiauti pagal savo kompetenciją ir nedelsdamos keistis informacija, jei toks bendradarbiavimas ir keitimasis informacija nekliudo vykdomam tyrimui, nagrinėjimui ar procedūroms, kaip nurodyta Direktyvos 2013/36/ES 117 straipsnio 5 dalyje.

5. Bendradarbiavimo, keitimosi informacija ir konfidencialumo mechanizmai

5.1 Praktinės bendradarbiavimo ir keitimosi informacija sąlygos

- 14. Turėtų būti numatytos efektyvios ir veiksmingos bendradarbiavimo ir keitimosi informacija priemonės, skirtos užtikrinti bendradarbiavimą ir keitimąsi informacija pagal šias gaires nacionaliniu ir tarpvalstybiniu lygmenimis. Tokiomis priemonėmis turėtų būti užtikrinamas keitimasis konfidencialia informacija saugiais kanalais.
- 15. Informacija turėtų būti pateikiama raštu, nesvarbu, koku formatu – popierinėje laikmenoje, pasitelkiant elektroninį ryšį ar kitaip. Informacijoje, kuria keičiamasi, ar prašymuose bendradarbiauti turėtų būti aiškiai nurodyta įstaiga ar konkretus padalinys, įskaitant, kur taikoma, juridinio asmens identifikatorių⁵ (padaliniui: pagrindinės bendrovės juridinio asmens identifikatorių).
- 16. Kur būtina, pavyzdžiui, skubos ar kritinės padėties atveju, prašymas pateikti informaciją arba informacija turėtų būti pateikiama savo iniciatyva žodžiu, telefonu ar atitinkamų priežiūros institucijų posėdžio metu. Vėliau tokią žodžiu pateiktą informaciją reikia kaip galima greičiau papildyti informacija raštu.
- 17. Tais atvejais, kai prudencinės priežiūros institucija ir už kovą su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu atsakinga priežiūros institucija arba už kovą su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu atsakinga priežiūros institucija ir finansinės žvalgybos padalinys yra viena ir ta pati institucija, jei būtina, gali būti taikomi šiame skyriuje nepaminėti procesai, kuriais užtikrinamas bent jau toks pat bendradarbiavimo ir keitimosi informacija lygis, kuris yra numatytas šiame skyriuje.

Informacijos, kuria keičiamasi, svarbumo kriterijai

- 18. Prudencinės priežiūros institucijos turėtų laikyti, kad informacija yra svarbi kovos su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu priežiūros užduotims vykdyti bent tais atvejais, kai informacija:
 - a) suteikia prudencinės priežiūros institucijai pagrįstą priežasčių įtarti, kad buvo arba yra plaunami pinigai ar finansuojamas terorizmas, tokią veiklą buvo arba yra bandoma vykdyti arba padidėjo jos rizika, ir ji yra susijusi su įstaiga;

⁵ Juridinio asmens identifikatorius reiškia subjektui pagal ISO 17442 standartą suteiktą unikalų raidinį skaitmeninį kodą.

- b) nurodo, kad, atsižvelgiant į įstaigos veiklą ar veiklos modelį arba jų pakeitimus, įstaiga gali būti veikiamą didesnės pinigų plovimo ir teroristų finansavimo rizikos;
 - c) yra susijusi su nepakankamu įstaigos prudencinių reikalavimų laikymusi, ir tai galėjo turėti neigiamos įtakos kovos su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu valdymo mechanizmui, vidinėms sistemoms ir kontrolės sistemai;
 - d) yra susijusi su įstaigos reikalavimų, nustatytų Direktyvoje (ES) 2015/849, laikymusi.
19. Už kovą su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu atsakingos priežiūros institucijos turėtų laikyti, kad informacija yra svarbi prudencinės priežiūros užduotims vykdyti bent tais atvejais, kai informacija gali turėti įtakos įstaigos veiklos modeliui, vidiniam valdymo mechanizmui, rizikos valdymo sistemai, veiklos rizikai, likvidžių lėšų pakankamumui, visos įstaigos sistemoms ir kontrolės priemonėms, yra susijusi su įstaigos prudencinių reikalavimų, nustatytų Direktyvoje 2013/36/ES ir Reglamente (ES) Nr. 575/2013, laikymusi arba gali turėti įtakos įstaigos finansinės padėties patikimumui ar gyvybingumui.
20. Prudencinės priežiūros institucijos ir už kovą su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu atsakingos priežiūros institucijos turėtų laikyti, kad informacija yra svarbi finansinės žvalgybos padalinio užduotims vykdyti tais atvejais, kai tokia informacija galėtų atskleisti galimą pinigų plovimą ir terorizmo finansavimą, ir kai ji galėtų padėti nustatyti pinigų plovimo ir terorizmo finansavimo riziką, tendencijas, modelius ar tipologijas.
21. Prudencinės priežiūros institucijos turėtų teikti svarbią informaciją:
- a) už kovą su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu atsakingoms priežiūros institucijoms, atsakingoms už įstaigos priežiūrą valstybėje narėje, kurioje įstaiga yra įsteigta ar kurioje ją ketinama įsteigti,
 - b) už kovą su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu atsakingoms priežiūros institucijoms valstybėje narėje, kurioje įsteigta pagrindinė įmonė ES, jei įstaiga priklauso tarpvalstybinei grupei arba, atskiros įstaigos su padaliniais kitose valstybėse narėse atveju, kurioje yra įstaigos pagrindinė buveinė arba kurioje įsteigta už kovą su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu atsakinga priežiūros institucijų kolegija, pagrindinei priežiūros institucijai.
22. Prudencinės priežiūros institucijos turėtų, kai reikia, informuoti kiekvieną iš informaciją gaunančių už kovą su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu atsakingų priežiūros institucijų apie kitas už kovą su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu atsakingas priežiūros institucijas, kurioms jos teikia ar suteikė informacijos.
23. Už kovą su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu atsakingos priežiūros institucijos turėtų teikti svarbią informaciją:
- a) prudencinės priežiūros institucijoms, atsakingoms už įstaigos priežiūrą valstybėje narėje, kurioje įstaiga yra įsteigta ar kurioje ją ketinama įsteigti,

- b) konsoliduotos priežiūros institucijai, jei įstaiga priklauso tarpvalstybinei grupei arba, atskiros įstaigos su padaliniais kitose valstybėse narėse atveju, pagrindinės buveinės prudencinės priežiūros institucijai.
24. Už kovą su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu atsakingos priežiūros institucijos turėtų, kai būtina, informuoti kiekvieną iš informaciją gaunančių prudencinės priežiūros institucijų apie kitas prudencinės priežiūros institucijas, kurioms jos teikia ar suteikė informacijos.

Prašymai bendradarbiauti ir pateikti informaciją

25. Prudencinės priežiūros ir už kovą su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu atsakingos priežiūros institucijos turėtų prašyti pateikti informaciją ar bendradarbiauti raštu, nurodydamos bent šiuos duomenis:
- a. prašomos informacijos ar bendradarbiavimo tipą;
 - b. tikslą, kuriuo prašoma pateikti informaciją ar bendradarbiauti, įskaitant konkrečias teises nuostatas, kuriose apibrėžiamos priežiūros užduotys, kurioms vykdyti prašoma pateikti informaciją yra laikoma svarbia;
 - c. skubių prašymų atveju – datą, iki kurios tikimasi gauti atsakymą, įskaitant prašymo aplinkybes ir skubumą, jei tokių yra.
26. Jei institucija, į kurią kreipiamasi, negali pateikti prašomos informacijos ar užtikrinti bendradarbiavimo iki prašančios institucijos nustatytos datos, būtina sutarti dėl kitos datos. Tuo atveju, jei institucija, į kurią kreipiamasi, iki prašančios institucijos nustatytos datos gali pateikti tik dalį atsakymo, institucija, į kurią kreipiamasi, turėtų pateikti bet kokią informaciją, kurią gali pateikti, ir sutarti dėl kitos likusios informacijos pateikimo datos.
27. Kai prašymo bendradarbiauti ar pateikti informaciją negalima patenkinti visiškai ar iš dalies, institucija, į kurią kreipiamasi, turėtų raštu išsamiai nurodyti priežastis, dėl kurių neįmanoma ar negalima įvykdyti prašymo.
28. Prudencinės priežiūros institucijos ir už kovą su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu atsakingos priežiūros institucijos turėtų, jei įmanoma, prašyti institucijos, kuri iš pradžių surinko ar sukūrė informaciją, pateikti reikiamą informaciją, jei tokia yra žinoma.

Informacijos teikimas savo iniciatyva

29. Informacija, laikoma svarbia kitai institucijai, turėtų būti perduota savo iniciatyva ir nedelsiant, nebent informacijos turėtojai yra akivaizdu, kad galimai informaciją gaunančiai institucijai tokia informacija jau yra žinoma.

Prudencinės priežiūros institucijų ir už kovą su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu atsakingų priežiūros institucijų bendradarbiavimas

30. Prudencinės priežiūros institucijos ir už kovą su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu atsakingos priežiūros institucijos turėtų susitarti dėl reguliaraus keitimosi informacija tvarkos, kai manoma, kad tai yra tikslinga siekiant vykdyti įstaigos ar tarpvalstybinių grupių ar įstaigų, kurių padaliniai įsteigti kitose jurisdikcijose, priežiūrą. Tais atvejais, kai buvo susitarta reguliariai keistis informacija, prudencinės priežiūros institucijos ir už kovą su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu atsakingos priežiūros institucijos turėtų reguliariai keistis informacija, pripažinta svarbia kitoms priežiūros institucijos užduotims vykdyti.
31. Prudencinės priežiūros institucijos ir už kovą su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu atsakingos priežiūros institucijos turėtų pranešti viena kitai apie paskirtus kontaktinius asmenis, kad palengvintų svarbios informacijos perdavimą, ir turėtų apsvarstyti galimybę sukurti specialią pašto dėžutę.
32. Tuo atveju, jei jau esama susitarimų dėl bendradarbiavimo ir keitimosi informacija, atitinkamos prudencinės priežiūros institucijos ir už kovą su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu atsakingos priežiūros institucijos turėtų nuspręsti, ar esamų susitarimų dėl keitimosi informacija pakanka siekiant įvykdyti šiose gairėse numatytas nuostatas, ir ar institucijos turėtų atnaujinti tokius susitarimus ar papildyti juos kitais susitarimais atsižvelgiant į bendradarbiavimo ir keitimosi informacija sąlygas, numatytas šiose gairėse.
33. Kai prudencinės kolegijos ir (arba) už kovą su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu atsakingos priežiūros institucijų kolegijos jau bendradarbiauja ir keičiasi informacija, už kovą su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu atsakingos priežiūros institucijos ir prudencinės priežiūros institucijos turėtų išnaudoti kolegijų struktūrą bendradarbiavimo ir keitimosi informacija tikslais, kaip numatyta šiose gairėse, kai manoma, kad tai yra tikslinga atsižvelgiant į bendradarbiavimo pobūdį ir informacijos, kuria turi būti keičiamasi, tipą.

Prudencinės priežiūros institucijų ir finansinės žvalgybos padalinio bendradarbiavimas

34. Prudencinės priežiūros institucijos turėtų dalytis su finansinės žvalgybos padaliniu informacija, surinkta ar sukurta vykdant priežiūros veiklą, kuri yra svarbi finansinės žvalgybos padalinio užduotims vykdyti, kaip numatyta 20 skirsnyje.
35. Tam tikrais atvejais prudencinės priežiūros institucijos turėtų prašyti finansinės žvalgybos padalinio pateikti informaciją šiose gairėse numatyta tvarka, kuri yra svarbi jų priežiūros užduotims vykdyti.

Už kovą su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu atsakingų priežiūros institucijų ir finansinės žvalgybos padalinio bendradarbiavimas

36. Už kovą su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu atsakingos priežiūros institucijos turėtų dalytis su finansinės žvalgybos padaliniu informacija, surinkta ar sukurta vykdant priežiūros

užduotis, kuri yra svarbi finansinės žvalgybos padalinio užduotims vykdyti, kaip numatyta 20 skirsnyje.

37. Tam tikrais atvejais už kovą su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu atsakingos priežiūros institucijos turėtų prašyti finansinės žvalgybos padalinio pateikti informaciją šiose gairėse numatyta tvarka, kuri yra svarbi jų priežiūros užduotims vykdyti.

5.2 Apribojimai, susiję su informacijos konfidencialumu, ir leistinas informacijos naudojimas

38. Prudencinės priežiūros institucijos ir už kovą su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu atsakingos priežiūros institucijos turėtų užtikrinti keitimąsi informacija viena su kita, taip pat su finansinės žvalgybos padaliniu saugiais kanalais.
39. Bet kokia informacija, gauta bendradarbiaujant ir keičiantis informacija Direktyvos 2013/36/ES 117 straipsnio 5 dalyje numatyta tvarka, turėtų būti laikoma konfidencialia, kaip to yra reikalaujama taikomuose įstatymuose, ir naudojama ar atskleidžiama tik taikomuose įstatymuose numatytais atvejais. Kai reikalaujama pagal taikomus įstatymus, turi būti gautas išankstinis sutikimas.
40. Bendradarbiavimas ir keitimasis informacija šiose gairėse numatyta tvarka turėtų būti vykdomas laikantis taikomų duomenų apsaugos įstatymų.⁶

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

6. Bendradarbiavimas ir keitimasis informacija leidimų išdavimo, siūlomo kvalifikuotosios akcijų paketo dalies įsigijimo, tinkamumo vertinimo ir veiklos leidimų panaikinimo atvejais

6.1 Prašymai išduoti įstaigų veiklos leidimus

Prudencinės priežiūros institucijos

- 41. Vertindamos prašymą išduoti veiklos leidimą pagal Direktyvos 2013/36/ES 10 ir 14 straipsnius⁷, prudencinės priežiūros institucijos turėtų vertinimo tikslais bendradarbiauti ir keistis informacija su atitinkama už kovą su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu atsakinga priežiūros institucija pagal EBI gaires dėl bendros vertinimo metodikos, taikomos išduodant veiklos leidimus⁸, ypač vertindamos pinigų plovimo ir terorizmo finansavimo riziką, susijusią su siūlomu prašymu išduoti veiklos leidimą.
- 42. Prudencinės priežiūros institucija turėtų perduoti už kovą su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu atsakingai priežiūros institucijai visą informaciją, pateiktą kartu su prašymu išduoti veiklos leidimą ar su juo susijusia, kuri už kovą su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu atsakingai priežiūros institucijai yra svarbi siekiant pateikti savo nuomonę dėl prašymo išduoti veiklos leidimą. Informacija taip pat turėtų būti keičiamasi tais atvejais, kai nagrinėjant prašymą atskleidžiami bet kokie kiti duomenys ar informacija, svarbūs už kovą su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu atsakingai priežiūros institucijai.
- 43. Be to, tais atvejais, kai pinigų plovimo ir terorizmo finansavimo rizika, susijusi su akcininkais, valdymo organo nariais ar pagrindines užduotis atliekančiais asmenimis, yra padidėjusi, prudencinės priežiūros institucija taip pat turėtų, kai reikia, prašyti finansinės žvalgybos padalinio pateikti informaciją, būtiną vertinimui atlikti, kaip išaiškinta 6.2 ir 6.3 punktuose.
- 44. Be to, kai pinigų plovimo ir terorizmo finansavimo rizika, susijusi su lėšomis, naudojamomis kapitalo reikalavimui patenkinti išduodant naujos įstaigos veiklos leidimą, yra padidėjusi, prudencinės priežiūros institucija taip pat turėtų, kai reikia, prašyti finansinės žvalgybos

⁷ Pagal EBI gaires dėl bendros vertinimo metodikos, taikomos išduodant kredito įstaigos veiklos leidimą pagal Direktyvos 2013/36/ES 8 straipsnio 5 dalį (EBA/GL/2021/12).

Taip pat žr. galutinį techninių reguliavimo standartų ir įgyvendinimo techninių standartų projektą dėl kredito įstaigų veiklos leidimų (EBA-RTS-2017-15) ir informacijos, kurią būtina pateikti prašant išduoti kredito įstaigų veiklos leidimus.

⁸ EBI gairės dėl bendros vertinimo metodikos, taikomos išduodant kredito įstaigos veiklos leidimą pagal Direktyvos 2013/36/ES 8 straipsnio 5 dalį (EBA/GL/2021/12).

padalinio pateikti informaciją, būtiną vertinimui atlikti. Tai yra ypač svarbu tais atvejais, kai, atsižvelgiant į turimą informaciją, kyla įtarimų dėl lėšų, naudojamų kapitalo reikalavimui patenkinti išduodant veiklos leidimą, kilmės teisėtumo ir to, kiek lėšos yra galimai susijusios su nusikalstama veikla ar iš jos įgytos.

45. Prudencinės priežiūros institucijai nusprendus neišduoti veiklos leidimo įstaigai dėl pinigų plovimo ir terorizmo finansavimo rizikos, prudencinės priežiūros institucija turėtų pateikti atitinkamą sprendimą ar jo dalis už kovą su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu atsakingai priežiūros institucijai valstybėje narėje, kurioje siūlyta įsteigti įstaigą, taip pat tos valstybės narės finansinės žvalgybos padaliniui.

Už kovą su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu atsakingos priežiūros institucijos

46. Už kovą su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu atsakingos priežiūros institucijos turėtų prudencinės priežiūros institucijų prašymu pasidalyti visa svarbia joms žinoma informacija ir pateikti savo prašymo vertinimą kovos su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu požiūriu. Kai būna, už kovą su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu atsakingos priežiūros institucijos vertindamos prašymą taip pat turėtų prašyti kitas už kovą su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu atsakingas priežiūros institucijas ir finansinės žvalgybos padalinį pateikti informaciją, nebent tokia informacija prudencinės priežiūros institucijai jau būtų žinoma arba prudencinės priežiūros institucija jau kreipėsi į finansinės žvalgybos padalinį su prašymu pateikti tokią informaciją.
47. Atsižvelgiant į trumpą teisinį terminą, per kurį prudencinės priežiūros institucija turi įvertinti prašymą išduoti įstaigos veiklos leidimą, informacija, kurią prašoma pateikti vertinant tokį prašymą, turi būti pateikta nedelsiant.

6.2 Siūlomo kvalifikuotosios akcijų paketo dalies įsigijimo ar didinimo vertinimas

Prudencinės priežiūros institucijos

48. Vertindamos siūlomą kvalifikuotosios akcijų paketo dalies įsigijimą ar didinimą pagal Direktyvos 2013/36/ES 22 ir 23 straipsnius, prudencinės priežiūros institucijos turėtų, kai būtina, vertinimo tikslais bendradarbiauti ir keistis informacija su atitinkamomis už kovą su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu atsakingomis priežiūros institucijomis, ypač atsižvelgiant į pagrįstus įtarimus dėl pinigų plovimo ir terorizmo finansavimo, susijusius su siūlomu pirkėju, ar pinigų plovimo ir terorizmo finansavimo riziką, siejamą su siūlomu kvalifikuotosios akcijų paketo dalies įsigijimu ar didinimu⁹. Prudencinės priežiūros institucijos turėtų, kai būtina, prašyti atitinkamą už kovą su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu atsakingą priežiūros instituciją pateikti informaciją, būtiną siekiant įvertinti kovos su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu kriterijus,

⁹ Pagal bendras ESMA ir EBI gaires dėl valdymo organo narių ir pagrindines funkcijas atliekančių asmenų tinkamumo vertinimo pagal direktyvas 2013/36/ES ir 2014/65/ES (EBA/GL/2021/06) ir Bendras riziką ribojančio kvalifikuotosios akcijų paketo dalies įsigijimo ir didinimo vertinimo gaires bankininkystės, draudimo ir vertybinių popierių sektoriuje (JC/GL/2016/01).

nustatytus Direktyvos 2013/36/ES 23 straipsnio 1 dalies e punkte, pagal Bendrą riziką ribojančio kvalifikuotosios akcijų paketo dalies įsigijimo ir didinimo finansų sektoriuje vertinimo gairių 14 skirsnį.¹⁰

49. Be to, tais atvejais, kai pinigų plovimo ir terorizmo finansavimo rizika, susijusi su įstaiga ar pareiškėju, yra padidėjusi, pradžios priežiūros institucija turėtų, kai reikia, prašyti finansinės žvalgybos padalinį pateikti informaciją, būtiną prašymui dėl siūlomo kvalifikuotosios akcijų paketo dalies įsigijimo ar didinimo įvertinti. Tai yra ypač svarbu tais atvejais, kai esama pakankamai pagrindo įtarti, kad buvo arba yra plaunami pinigai ar finansuojami teroristai, tokią veiklą buvo arba yra bandoma vykdyti arba padidėjo jos rizika, ir ji yra susijusi su įstaiga ar pareiškėju, ypač tais atvejais, kai atsižvelgiant į turimą informaciją kyla įtarimų dėl lėšų kilmės teisėtumo.
50. Prašydama pateikti informaciją pradžios priežiūros institucija turėtų prašyti pateikti visą svarbią informaciją, pateiktą kartu su pranešimu ar su juo susijusią, kaip numatyta Direktyvos 2013/36/ES 22 straipsnio 1 dalyje. Prašyme būtina aiškiai nurodyti juridinius ir fizinius asmenis, siekiant užtikrinti, kad būtų pateikti reikiamo asmens duomenys.
51. Pradžios priežiūros institucijai nusprendus prieštarauti siūlomam įsigijimui atsižvelgiant į kovos su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu kriterijų, nustatytą Direktyvos 2013/36/ES 23 straipsnio 1 dalies e punkte, vertinimo rezultatus, pradžios priežiūros institucija turėtų informuoti apie atitinkamą sprendimą ar jo dalis atitinkamą už kovą su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu atsakingą priežiūros instituciją ir finansinės žvalgybos padalinį.

Už kovą su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu atsakingos priežiūros institucijos

52. Už kovą su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu atsakingos priežiūros institucijos pradžios priežiūros institucijų prašymu turėtų bendradarbiauti ir pateikti savo pareiškėjo vertinimą kovos su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu požiūriu, kad būtų galima įvertinti siūlomą kvalifikuotosios akcijų paketo dalies įsigijimą ar didinimą. Kai reikia, už kovą su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu atsakinga priežiūros institucija, vertindama prašymą, taip pat turėtų prašyti finansinės žvalgybos padalinį pateikti informaciją, nebent tokia informacija pradžios priežiūros institucijai jau būtų žinoma arba pradžios priežiūros institucija jau kreipėsi į finansinės žvalgybos padalinį su prašymu pateikti tokią informaciją.
53. Už kovą su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu atsakingos priežiūros institucijos turėtų savo iniciatyva dalytis su pradžios priežiūros institucijomis informacija, laikoma svarbia vertinant siūlomą kvalifikuotosios akcijų paketo dalies įsigijimą ar didinimą, kai joms yra žinomi nauji faktai, susiję su įstaigų, jų akcininkų ar valdymo organo narių ar pagrindines užduotis atliekančių asmenų pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu.

¹⁰Bendros riziką ribojančio kvalifikuotosios akcijų paketo dalies įsigijimo ir didinimo vertinimo gairės bankininkystės, draudimo ir vertybinių popierių sektoriuje (JC/GL/2016/01).

54. Atsižvelgiant į trumpą teisinį terminą, per kurį prudencinės priežiūros institucija turi įvertinti prašymą, prašoma informacija, susijusi su siūlomu kvalifikuotosios akcijų paketo dalies įsigijimu ar didinimu, turi būti pateikta nedelsiant.

6.3 Valdymo organo narių ir pagrindines funkcijas atliekančių asmenų tinkamumo vertinimas

Prudencinės priežiūros institucijos

55. Vertindamos ar pakartotinai vertindamos valdymo organo narių ar pagrindines užduotis atliekančių asmenų tinkamumą, prudencinės priežiūros institucijos turėtų, kai reikia, tokio vertinimo tikslais bendradarbiauti ir keistis informacija su atitinkamomis už kovą su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu atsakingomis priežiūros institucijomis, ypač vertindamos, ar esama pakankamai pagrindo įtarti, kad buvo arba yra plaunami pinigai ar finansuojamas terorizmas, tokią veiklą buvo arba yra bandoma vykdyti arba padidėjo jos rizika, ir ji yra susijusi su įstaiga. Prudencinės priežiūros institucijos turėtų, kai reikia, prašyti atitinkamas už kovą su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu atsakingas priežiūros institucijas pateikti informaciją, kad galėtų atlikti vertinimą pagal bendras ESMA ir EBI gaires dėl valdymo organo narių ir pagrindines funkcijas atliekančių asmenų tinkamumo vertinimo pagal direktyvas 2013/36/ES ir 2014/65/ES¹¹.
56. Prudencinės priežiūros institucijai nusprendus, kad, atsižvelgiant į svarbius faktus, susijusius su pinigų plovimu ar terorizmo finansavimu rizika ar įvykiais, valdymo organo narys ar pagrindines funkcijas atliekantis asmuo nėra tinkamas, prudencinės priežiūros institucija turėtų pateikti savo išvadas ir sprendimus atitinkamai už kovą su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu atsakingai priežiūros institucijai ir finansinės žvalgybos padaliniui.

Už kovą su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu atsakingos priežiūros institucijos

57. Už kovą su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu atsakingos priežiūros institucijos turėtų prudencinės priežiūros institucijos prašymu pasidalyti visa joms žinoma informacija, reikalinga siekiant atlikti valdymo organo narių ir pagrindines funkcijas atliekančių asmenų tinkamumo vertinimą ir pakartotinį vertinimą. Kai reikia, už kovą su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu atsakinga priežiūros institucija taip pat turėtų prašyti finansinės žvalgybos padalinį pateikti informaciją, nebent tokia informacija prudencinės priežiūros institucijai jau būtų žinoma arba prudencinės priežiūros institucija jau kreipėsi į finansinės žvalgybos padalinį su prašymu pateikti tokią informaciją.
58. Už kovą su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu atsakingos priežiūros institucijos turėtų savo iniciatyva dalytis su prudencinės priežiūros institucijomis informacija, laikoma svarbia vertinant ar pakartotinai vertinant valdymo organo narių ir pagrindines funkcijas atliekančių asmenų tinkamumą, išaiškęjus naujiems ar anksčiau nežinomiems faktams, susijusiems su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu.

¹¹ Bendros ESMA ir EBI gairės dėl valdymo organo narių ir pagrindines funkcijas atliekančių asmenų tinkamumo vertinimo pagal direktyvas 2013/36/ES ir 2014/65/ES (EBA/GL/2021/06).

59. Atsižvelgiant į trumpą teisinį terminą, per kurį prudencinės priežiūros institucija turi atlikti tinkamumo vertinimą, prašoma informacija turi būti pateikta nedelsiant.

6.4 Įstaigų veiklos leidimų panaikinimas

60. Prudencinės priežiūros institucijai nusprendus pradėti įstaigai išduoto veiklos leidimo panaikinimo procedūrą remiantis tik ar, be kita ko, rimtais taikomų kovos su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu įstatymų pažeidimais pagal jai Direktyvos 2013/36/ES 18 straipsniu suteiktus įgaliojimus, prudencinės priežiūros institucija turėtų informuoti apie tai atitinkamą už kovą su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu atsakingą priežiūros instituciją.
61. Tais atvejais, kai už kovą su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu atsakingos priežiūros institucijos nustato, kad įstaiga rimtai pažeidė taikomus kovos su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu įstatymus, jos turėtų nedelsdamos informuoti apie tokius rimtus pažeidimus prudencinės priežiūros instituciją ir pranešti jai apie savo sprendimą ir bet kokius svarbius papildomus klausimus, įskaitant tai, ar, jų manymu, įstaiga nenori arba negali pašalinti tokių pažeidimų, taip pat ar trūkumus ir pažeidimą galima pašalinti priemonėmis, kurias gali taikyti už kovą su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu atsakinga priežiūros institucija.
62. Informuodama prudencinės priežiūros instituciją apie rimtą pažeidimą, už kovą su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu atsakinga priežiūros institucija turėtų pateikti prudencinės priežiūros institucijai visą svarbią informaciją ir išsamius duomenis apie nustatytą (-us) rimtą (-us) pažeidimą (-us), kad prudencinės priežiūros institucija galėtų tinkamai įvertinti gautą informaciją ir tai, ar tikslinga panaikinti veiklos leidimą.
63. Už kovą su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu atsakinga priežiūros institucija turėtų bent pateikti išsamią informaciją, kuria būtų paaiškinta, kodėl pažeidimas yra rimtas, kiek jis truko, ar pažeidimas yra sisteminė įstaigos klaida, pažeidimo įtaka įstaigai ir rinkos, kurioje ji veikia, vientisumui, ar įstaiga planuoja ir ar ėmėsi kokių nors pažeidimo pašalinimo veiksmų, taip pat ar už kovą su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu atsakinga priežiūros institucija planuoja ar taiko priežiūros priemones ir sankcijas.
64. Pranešusi apie rimtą pažeidimą 61 skirsnyje numatyta tvarka, už kovą su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu atsakinga priežiūros institucija turėtų, jei būtina, kiek galėdama bendradarbiauti su prudencinės priežiūros institucija ir pateikti papildomus paaiškinimus ar informaciją, jei tokia būtų būtina.
65. Prudencinės priežiūros institucijai nusprendus panaikinti įstaigai išduotą veiklos leidimą dėl rimtų taikomų kovos su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu įstatymų pažeidimų pagal jai Direktyvos 2013/36/ES 18 straipsniu suteiktus įgaliojimus, prudencinės priežiūros institucija turėtų informuoti apie tai atitinkamą už kovą su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu atsakingą priežiūros instituciją ir finansinės žvalgybos padalinį.

7. Bendradarbiavimas ir keitimasis informacija vykdomos priežiūros metu

7.1 Pranešimų apie naudojimąsi įsisteigimo ir paslaugų teikimo laisve vertinimas

Prudencinės priežiūros institucijos

- 66. Priimančiosios šalies prudencinės priežiūros institucija, gavusi įstaigos buveinės šalies prudencinės priežiūros institucijos pranešimą apie naudojimąsi įsisteigimo laisve jos teritorijoje, turėtų apie tokį gautą pranešimą informuoti atitinkamą už kovą su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu atsakingą priežiūros instituciją savo valstybėje narėje.
- 67. Prudencinės priežiūros institucija už kovą su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu atsakingos priežiūros institucijos prašymu turėtų dalytis su už kovą su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu atsakinga priežiūros institucija informacija apie tai, ar įstaiga pasinaudojo laisve teikti paslaugas.

Už kovą su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu atsakingos priežiūros institucijos

- 68. Gavusi iš prudencinės priežiūros institucijos informaciją apie pasinaudojimą įsisteigimo laisve ar laisve teikti paslaugas jos jurisdikcijoje, už kovą su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu atsakinga priežiūros institucija turėtų bendradarbiauti ir keistis informacija su atitinkama už kovą su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu atsakinga priežiūros institucija valstybėje narėje, kurioje įsteigta pagrindinė įstaigos buveinė, ypač atlikdama pinigų plovimo ir terorizmo finansavimo rizikos vertinimą.
- 69. Tais atvejais, kai įstaiga yra veikiamą didelės ar padidėjusios pinigų plovimo ir terorizmo finansavimo rizikos, už kovą su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu atsakingos priežiūros institucijos turėtų apsvarstyti galimybę prašyti finansinės žvalgybos padalinį pateikti svarbią informaciją.

7.2 Susijungimų vertinimas

Prudencinės priežiūros institucijos

- 70. Vertindama prašymus dėl įstaigų susijungimo, prudencinės priežiūros institucija turėtų keistis svarbia informacija apie prašymą dėl susijungimo su atitinkamomis susijungiančių įstaigų ir naujos įstaigos, įsteigiamos susijungimo būdu, už kovą su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu atsakingomis priežiūros institucijomis. Šios sąveikos mastai priklauso nuo finansinės ir teisinės konsoliduoto subjekto struktūros, kaip išaiškinta toliau.

71. Susijungimo įsigyjant atveju prudencinės priežiūros institucija, atsakinga vertinti prašymą dėl susijungimo, turėtų atlikti šiuos veiksmus:
- a. tuo atveju, jei susijungimo rezultatas yra siūlomas kvalifikuotosios akcijų paketo dalies įsigijimas ar didinimas, prudencinės priežiūros institucija turėtų keisti vertinimui svarbia informacija su atitinkama už kovą su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu atsakinga priežiūros institucija, ir, kai reikia, su finansinės žvalgybos padaliniu, kaip numatyta 6.2 punkte;
 - b. tuo atveju, jei įsigytos įstaigos integravimas turi įtakos pirkėjo licencijos taikymo sričiai, prudencinės priežiūros institucija turėtų keisti informacija, svarbia prašymo pratęsti pirkėjo veiklos leidimą vertinimui atlikti, su atitinkama už kovą su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu atsakinga priežiūros institucija, kaip numatyta 6.1 punkte.
72. Susijungimo sukuriant naują įstaigą atveju prudencinės priežiūros institucija, atsakinga vertinti prašymą išduoti naujos įstaigos licenciją, turėtų keisti informacija su atitinkama už kovą su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu atsakinga priežiūros institucija, kaip numatyta 6.1 punkte.

Už kovą su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu atsakingos priežiūros institucijos

73. Gavusios prudencinės priežiūros institucijų pranešimą apie susijungimą, už kovą su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu atsakingos priežiūros institucijos turėtų pateikti prudencinės priežiūros institucijai visą svarbią informaciją apie įstaigas, dalyvaujančias susijungime, ypač, jei dėl susijungimo keičiasi prudencinės priežiūros institucija. Pirmiausia, gavusi tokį pranešimą, už kovą su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu atsakinga priežiūros institucija turėtų informuoti prudencinės priežiūros instituciją apie rimtus taikomų kovos su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu įstatymus ar esminius susijungiančių įstaigų trūkumus kovos su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu srityse arba apie tai, ar jos ėmėsi kokių nors priežiūros priemonių ar pritaikė kokias nors sankcijas susijungiančioms įstaigoms.

7.3 Užsakomųjų paslaugų susitarimų vertinimas

Prudencinės priežiūros institucijos

74. Prudencinės priežiūros institucija, atsakinga stebėti įstaigų užsakomųjų paslaugų susitarimus, kaip numatyta EBI gairėse dėl užsakomųjų paslaugų susitarimų¹², turėtų keisti su atitinkama už kovą su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu atsakinga priežiūros institucija informacija, susijusia su svarbiais užsakomųjų paslaugų susitarimais. Toks keitimasis informacija pirmiausia turėtų vykti tais atvejais, kai prudencinės priežiūros institucija turi pagrįstų priežasčių įtarti, kad užsakomųjų paslaugų susitarimai gali sukelti įstaigai pinigų plovimo ir terorizmo finansavimo riziką ar kad įstaiga negalės toliau laikytis savo įsipareigojimų pagal Direktyvą 2013/36/ES ir Direktyvą (ES) 2015/849, įskaitant, kai:

¹² EBI gairės dėl užsakomųjų paslaugų (EBA/GL/2019/02).

- a. esama susirūpinimo tinkama priežiūra ir valdymo mechanizmais, kiek tai yra susiję su perduota vykdyti funkcija ir poveikiu įstaigai tenkančiai pinigų plovimo ir terorizmo finansavimo rizikai, prieiga prie užsakovų duomenų, įrašų patikimumu ar užduočių paskirstymu tarp įstaigos ir paslaugos teikėjo, ypač jei teikėjas nėra įpareigotas subjektas, kaip tai yra apibrėžta Direktyvoje (ES) 2015/849;
- b. įstaiga perduoda vykdyti esmines ir svarbias funkcijas, nurodytas EBI gairių dėl užsakomųjų paslaugų 4 skyriuje, kurios gali paveikti įstaigos vidaus sistemas ir kontrolės sistemą, kiek tai yra susiję su pinigų plovimo ir terorizmo finansavimo rizika, arba jei paslaugos teikėjui (ar jo teikėjui, jei paslaugos teikėjas teikia paslaugas per kitą teikėją) nepaskirsčius paslaugų, įstaiga negali vykdyti savo įsipareigojimų dėl kovos su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu.

Už kovą su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu atsakingos priežiūros institucijos

75. Už kovą su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu atsakingoms priežiūros institucijoms gavus iš prudencinės priežiūros institucijos informacijos apie užsakomųjų paslaugų susitarimus, jos turėtų informuoti prudencinės priežiūros institucijas apie bet kokias nustatytas problemas, turinčias įtakos kovai su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu.

7.4 Vidinė ir išorinė priežiūra ir rizikos vertinimai

Prudencinės priežiūros institucijos ir už kovą su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu atsakingos priežiūros institucijos

76. Vykdydamos vidinę ir išorinę priežiūrą, prudencinės priežiūros institucijos ir už kovą su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu atsakingos priežiūros institucijos turėtų keistis šia informacija (bet ja neapsiribojant):
- a. svarbia informacija apie vidinių patikrų ir išorinių peržiūrų rezultatus ir svarbiais dokumentais, surinktais vykdamt priežiūrą;
 - b. atitinkamais ataskaitų, gautų iš įstaigų ar trečiųjų šalių, įskaitant konsultantus ir išorės auditorius, skyriais;
 - c. svarbia informacija, perduodama už kovą su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu atsakingai priežiūros institucijų kolegijai ar prudencinei kolegijai, kai tai yra būtina;
 - d. atitinkamomis įstaigų ar kolegijų posėdžių protokolų dalimis, jei tokių esama.

Prudencinės priežiūros institucijos

77. Prudencinės priežiūros institucijos turėtų kreiptis į už kovą su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu atsakingas priežiūros institucijas su prašymu pateikti informaciją, svarbią priežiūrinio tikrinimo ir vertinimo procesui (SREP), kaip nustatyta EBA gairėse dėl bendros

priežiūrinio tikrinimo ir vertinimo proceso (SREP) tvarkos ir metodikos¹³, įskaitant (bet neapsiribojant):

- a. svarbius pinigų plovimo ir terorizmo finansavimo rizikos vertinimų, įskaitant viso sektoriaus ir atskirus rizikos vertinimus ir rizikos reitingus, rezultatus, visų pirma padidėjusios reikšmingos pinigų plovimo ir terorizmo finansavimo rizikos atvejais;
 - b. informaciją, susijusią su nauja pinigų plovimo ir terorizmo finansavimo rizika, kuri gali grėsti įstaigai;
 - c. informaciją, susijusią su esminiais priežiūros įstaigos trūkumais kovos su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu valdymo, sistemų ir kontrolės mechanizmų srityse;¹⁴
 - d. informaciją, susijusią su galimais ar faktiniais priežiūros įstaigos pažeidimais, ypač svarbiais taikomų įstatymų kovos su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu srityje pažeidimais;
 - e. informaciją, susijusią su priemonėmis, kurių įstaiga ėmėsi pažeidimams ir esminiams trūkumams sušvelninti;
 - f. informaciją, susijusią su priežiūros priemonėmis ar sankcijomis, kurios svarstomos ar pritaikytos įstaigai, kaip nustatyta 8 skyriuje.
78. Prudencinės priežiūros institucijos turėtų pateikti informaciją, svarbią už kovą su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu atsakingų priežiūros institucijų vykdomam pinigų plovimo ir terorizmo finansavimo rizikos vertinimui, įskaitant informaciją, išvardytą 81 skirsnyje, bet ja neapsiribojant.
79. Prudencinės priežiūros institucijos turėtų keistis su finansinės žvalgybos padaliniu informacija, svarbia finansinės žvalgybos padalinio užduotims, numatytoms 20 skirsnyje, vykdyti, įskaitant svarbius, su įstaigomis susijusius priežiūros vertinimo rezultatus, galinčius turėti pasekmių ataskaitų apie įtartinus sandorius teikimo sistemai.
80. Be to, kai įstaiga yra veikiamą padidėjusios pinigų plovimo ir terorizmo finansavimo rizikos, prudencinės priežiūros institucijos turėtų, kai reikia, kreiptis į finansinės žvalgybos padalinį su prašymu pateikti informaciją, svarbią priežiūrinio tikrinimo ir vertinimo procesui (SREP), kuri gali apimti informaciją, gautą remiantis tipologijomis ir sandorių bei verslo ryšių rizikos analize, ir kuri gali būti svarbi veiklos modelio analizei atlikti, bet ja neapsiriboti.

¹³ EBI gairės dėl peržiūrėtos bendros priežiūrinio tikrinimo ir vertinimo proceso (SREP) ir priežiūrinio testavimo nepalankiausiomis sąlygomis tvarkos ir metodikos (EBA/GL/2014/13).

¹⁴ Esminiai trūkumai, apibrėžti techniniuose reguliavimo standartuose Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 9 straipsnio a punkte.

Už kovą su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu atsakingos priežiūros institucijos

81. Už kovą su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu atsakingos priežiūros institucijos turėtų kreiptis į pradžios priežiūros institucijas su prašymu pateikti informaciją, svarbią pinigų plovimo ir terorizmo finansavimo rizikos vertinimui atlikti, įskaitant (bet neapsiribojant):

- a. informaciją, svarbią vertinant įstaigoms ar visam sektoriui būdingą pinigų plovimo ir terorizmo finansavimo riziką, visų pirma informaciją apie įstaigos produktus ir paslaugas, klientų bazę, geografinį pasiskirstymą ar platinimo kanalus;¹⁵
- b. svarbius priežiūrinio tikrinimo ir vertinimo proceso (SREP) rezultatus,¹⁶ jei jie yra žinomi, ypač tokiose srityse, kaip verslo modelis, vidaus valdymo vertinimas ir visoje įstaigoje taikomi kontrolės mechanizmai, rizika kapitalui, likvidumui ir finansavimui;
- c. svarbius priežiūrimoje įstaigoje aptiktus pažeidimus ar esminius trūkumus, kurie gali turėti įtakos įstaigos kovos su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu sistemai;
- d. informaciją, susijusią su priežiūros priemonėmis ar sankcijomis, kurios svarstomos ar pritaikytos įstaigai, kaip nustatyta 8 skyriuje;
- e. informaciją apie padalinius ir dukterines įmones, svarbią įmonių žemėlapiui sudaryti pagal Bendras gaires dėl bendradarbiavimo ir keitimosi informacija pagal Direktyvą (ES) 2015/849¹⁷.

82. Už kovą su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu atsakingos priežiūros institucijos turėtų pateikti informaciją, svarbią pradžios rizikos įvertinimui atlikti, įskaitant informaciją, išvardytą 77 skirsnyje, bet ja neapsiribojant.

83. Už kovą su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu atsakingos priežiūros institucijos turėtų, kai reikia, kreiptis į finansinės žvalgybos padalinį su prašymu pateikti informaciją, svarbią pinigų plovimo ir terorizmo finansavimo rizikai įvertinti ir priežiūrai vykdyti, kuri gali apimti (bet ja neapsiriboti):

- a. pinigų plovimo ir terorizmo finansavimo rizikos rūšių tipologiją, įskaitant geografinę riziką ir tarpvalstybinę riziką;
- b. svarbius pinigų plovimo ir terorizmo finansavimo rizikos vertinimo, atlikto finansinės žvalgybos padalinio, rezultatus;
- c. informaciją apie finansinės žvalgybos padalinio nustatytą naują riziką;

¹⁵ Pagal peržiūrėtas Bendras rizika grindžiamos priežiūros gaires (EBA/GL/2021/16).

¹⁶ Pagal EBI gaires dėl peržiūrėtos bendros priežiūrinio tikrinimo ir vertinimo proceso (SREP) ir priežiūrinio testavimo nepalankiausiomis sąlygomis tvarkos ir metodikos (EBA/GL/2014/13).

¹⁷ Bendros gairės dėl kompetentingų institucijų, vykdančių kredito ir finansų įstaigų priežiūrą, bendradarbiavimo ir keitimosi informacija pagal Direktyvą (ES) 2015/849 (JC 2019 81).

- d. apibendrintą informaciją apie įtartinų sandorių ataskaitų, gautų iš įstaigų, kiekį ir kokybę, pavyzdžiui, pagal sektorių ir atskiras įstaigas;
 - e. informaciją, susijusią su bet kokiomis kovos su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu sistemomis ir kontrolės mechanizmų trūkumais, kuriuos finansinės žvalgybos padalinys nustatė arba įtarė, ir ypač informaciją apie tai, per kiek laiko atsakoma į finansinės žvalgybos padalinio prašymus pateikti informaciją, bei informacijos, duomenų ir dokumentų, pateiktų atsakant į tokius prašymus, kokybę;
 - f. patvirtinimą dėl to, ar įstaiga įtraukta į įtartinio sandorio ataskaitą, pateiktą kitos įstaigos, ir ar lėšos, nurodytos įtartinio sandorio ataskaitose, yra reguliariai gaunamos iš tos įstaigos, taip pat bet kokią su šiuo atveju susijusią informaciją, kuria finansinės žvalgybos padalinys gali keistis pagal nacionalinius įstatymus.
84. Už kovą su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu atsakingos priežiūros institucijos turėtų keistis su finansinės žvalgybos padaliniu informacija, kuri yra svarbi jo užduotims, numatytoms 20 skirsnyje, vykdyti, ir tokia informacija gali apimti (bet ja neapsiriboti):
- a. informaciją, susijusią su atitinkamais trūkumais ir klaidomis, nustatytomis priežiūroje įstaigoje, įskaitant tas, kurios gali turėti įtakos ataskaitų apie įtartinus sandorius teikimo sistemai;
 - b. informaciją apie įtariamus ar įvykdytus pažeidimus, įskaitant rimtus priežiūros įstaigos taikomų įstatymų kovos su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu srityje pažeidimus, ypač jei tokie pažeidimai turi įtakos įstaigos gebėjimui pranešti apie įtartinus sandorius, svarbius pinigų plovimo ir terorizmo finansavimo rizikos vertinimo rezultatus pagal sektorių ar, jei reikia, atskiras įstaigas;
 - c. bet kokią informaciją, susijusią su nauja pinigų plovimo ir terorizmo finansavimo rizika sektoriuje;
 - d. svarbią informaciją, surinktą iš ataskaitų, gautų pagal Direktyvos (ES) 2015/849 61 straipsnio 1 dalį, apie galimus ar įvykdytus nacionalinių nuostatų, kuriomis perkeliama Direktyva (ES) 2015/849, pažeidimus.

Bendras už kovą su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu atsakingų priežiūros institucijų ir prudencinės priežiūros institucijų atliekamas vertinimas pagal Direktyvos 2013/36/ES 97 straipsnio 6 dalį

85. Kai atlikusi prudencinį rizikos vertinimą, prudencinės priežiūros institucija turi pagrįstų priežasčių įtarti, kad buvo arba yra plaunami pinigai ar finansuojamas terorizmas, tokią veiklą buvo arba yra bandoma vykdyti arba padidėjo jos rizika, ir ji yra susijusi su įstaiga, prudencinės priežiūros institucija turėtų nedelsdama pateikti tokios įstaigos už kovą su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu atsakingai priežiūros institucijai ir EBI savo išvadas ir susirūpinimą keliančius klausimus pagal Direktyvos 2013/36/ES 97 straipsnio 6 dalį.

86. Jei gavusi pirma minėtą prudencinės priežiūros institucijos pranešimą už kovą su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu atsakinga priežiūros institucija mano, kad įstaiga galimai yra veikiamą padidėjusios pinigų plovimo ir terorizmo finansavimo rizikos, už kovą su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu atsakinga priežiūros institucija turėtų palaikyti ryšį su prudencinės priežiūros institucija, kad būtų atliktas bendras vertinimas, apie kurį prudencinės priežiūros institucija turi nedelsdama informuoti EBI pagal Direktyvos 2013/36/ES 97 straipsnio 6 dalį pateikdama vieną dokumentą.
87. Siekdamas atlikti bendrą vertinimą, numatytą Direktyvos 2013/36/ES 97 straipsnio 6 dalyje, prudencinės priežiūros institucija ir už kovą su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu atsakinga priežiūros institucija turėtų glaudžiai bendradarbiauti ir nustatyti visus faktus ir priežastis, dėl kurių gali padidėti pinigų plovimo ir terorizmo finansavimo rizika. Abi priežiūros institucijos turėtų keistis visa informacija, svarbia bendram vertinimui atlikti.
88. Bendras vertinimas turi būti išdėstytas raštu, jame turi būti nustatyti faktai ir priežastys. Dokumentą turi sudaryti bent kovos su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu priežiūros vertinimas, susijęs su galima padidėjusia pinigų plovimo ir terorizmo finansavimo rizika, įskaitant galimas priemones, skirtas sušvelninti riziką kovos su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu atžvilgiu, ir galimų tokio vertinimo ir galimų prudencinių priemonių, skirtų rizikai sušvelninti, prudencines pasekmes.

7.5 Koordinuota priežiūros veikla

Prudencinės priežiūros institucijos ir už kovą su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu atsakingos priežiūros institucijos

89. Prudencinės priežiūros institucijos ir už kovą su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu atsakingos priežiūros institucijos, planuodamos savo atitinkamą vidinės ir išorinės priežiūros veiklą, turėtų, jei reikia, apsvarstyti galimybę nustatyti abipusio intereso sritis.
90. Nustačiusios abipusio intereso sritis, prudencinės priežiūros institucijos ir už kovą su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu atsakingos priežiūros institucijos turėtų, atsižvelgdamos į savo atitinkamas kompetencijas ir priežiūros įsipareigojimus, apsvarstyti tinkamiausią bendradarbiavimo formą nustatant koordinuotą priežiūros veiklą, įskaitant (bet neapsiribojant):
- a. bendrą dalyvavimą posėdžiuose su įstaigos atstovais;
 - b. bendrą dalyvavimą atliekant temines peržiūras;
 - c. bendrą dalyvavimą atliekant vidines ir išorines patikras.

91. Tardamosi dėl koordinuotos priežiūros veiklos, prudencinės priežiūros institucijos ir už kovą su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu atsakingos priežiūros institucijos turėtų susitarti dėl koordinavimo sąlygų, įskaitant bent šias būtinas sąlygas:

- a. veiklos, kurios imsis kiekviena atitinkama priežiūros institucija, pobūdžio ir tipo;
- b. darbo, kurio reikia imtis, termino ir planuojamo priežiūros išteklių paskirstymo;
- c. keitimosi informacija sąlygų, įskaitant dalijimąsi informacija, surinkta vykdant koordinuotą veiklą, ir išvadomis, prie kurių prieita vykdant tokią veiklą;
- d. išvadų, prie kurių prieita vykdant koordinuotą veiklą, ir galimų pažeidimų tvarkymo procesą;
- e. tolesnės koordinuotos veiklos, jei ji bus vykdoma, variantų.

8. Bendradarbiavimas ir keitimasis informacija priežiūros priemonių ir sankcijų klausimais

Prudencinės priežiūros institucijos ir už kovą su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu atsakingos priežiūros institucijos

- 92. Prudencinės priežiūros institucijos ir už kovą su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu atsakingos priežiūros institucijos turėtų kiek įmanoma ankstesniu vykdymo proceso etapu keistis jų atitinkamoms užduotims vykdyti svarbia informacija, susijusia su svarstomomis ar pritaikytomis priežiūros priemonėmis ar sankcijomis.
- 93. Prudencinės priežiūros institucijų ir už kovą su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu atsakingų priežiūros institucijų viena kitai siunčiamuose pranešimuose apie priežiūros priemonės ar sankcijas turėtų būti aiškiai nurodytas pagrindinių klaidų, esminių trūkumų ir rimtų pažeidimų pobūdis ir mastas. Iš informacijos, kuria buvo keičiamasi, prudencinės priežiūros institucijos turėtų gebėti įvertinti galimas esminių trūkumų ar rimtų pažeidimų, nustatytų už kovą su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu atsakingų priežiūros institucijų, prudencinės pasekmes, o už kovą su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu atsakingos priežiūros institucijos turėtų gebėti įvertinti galimas trūkumų, nustatytų prudencinės priežiūros institucijų, pasekmes įstaigos kovos su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu sistemoms ir valdymo mechanizmams.