

EA/GL/2021/15

2021. gada 16. decembris

Pamatnostādnes

par sadarbību un informācijas apmaiņu
starp prudenciālajām uzraudzības
iestādēm, NILL/TFN uzraudzības
iestādēm un finanšu izmeklēšanas
vienībām saskaņā ar
Direktīvu 2013/36/ES

1. Atbilstība un ziņošanas pienākums

Pamatnostādņu statuss

1. Šis dokuments ietver pamatnostādnes, kas izdotas saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 1093/2010 16. pantu ¹. Kompetentajām iestādēm un finanšu iestādēm saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 1093/2010 16. panta 3. punktu jādarā viss iespējamais, lai ievērotu šīs pamatnostādnes.
2. Pamatnostādnēs ir izklāstīts EBI skatījums uz attiecīgo uzraudzības pieeju Eiropas finanšu uzraudzības sistēmā jeb par to, kā konkrētā jomā būtu jāpiemēro Savienības tiesību akti. Kompetentajām iestādēm, kas minētas Regulas (ES) Nr. 1093/2010 4. panta 2. punktā, uz kurām attiecas šīs pamatnostādnes, tās jāievēro, iekļaujot attiecīgi savā praksē (piemēram, veicot grozījumus savā tiesiskajā regulējumā vai uzraudzības procesos), tostarp gadījumos, ja pamatnostādnes ir paredzētas galvenokārt iestādēm.

Prasība sniegt ziņojumus

3. Saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 1093/2010 16. panta 3. punktu kompetentajām iestādēm līdz 11.04.2022 jāpaziņo EBI, vai attiecīgās iestādes ievēro vai paredz ievērot šīs pamatnostādnes vai arī jānorāda to neievērošanas iemesli. Ja attiecīgajā termiņā šāds paziņojums nebūs saņemts, EBI uzskatīs, ka kompetentās iestādes šīs pamatnostādnes neievēro. Paziņojumi jānosūta, iesniedzot EBI tīmekļa vietnē pieejamo veidlapu ar norādi "EBA/GL/2021/15". Personām, kuras iesniedz paziņojumus, ir jābūt pilnvarotām ziņot par prasību izpildi pārstāvēto kompetento iestāžu vārdā. Par jebkurām izmaiņām atbilstības statusā arī ir jāziņo EBI.
4. Paziņojumi tiks publicēti EBI tīmekļa vietnē saskaņā ar 16. panta 3. punktu.

¹ Eiropas Parlamenta un Padomes 2010. gada 24. novembra Regula (ES) Nr. 1093/2010, ar ko izveido Eiropas Uzraudzības iestādi (Eiropas Banku iestādi), groza Lēmumu Nr. 716/2009/EK un atceļ Komisijas Lēmumu 2009/78/EK (OV L 331, 15.12.2010., 12. lpp.).

2. Priekšmets, darbības joma un definīcijas

Priekšmets

5. Šajās pamatnostādnēs ir norādīts sadarbības un informācijas apmaiņas veids, it īpaši saistībā ar pārrobežu grupām, kā arī nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas noteikumu identificēšanas kontekstā, saskaņā ar Direktīvas 2013/36/ES 117. panta 6. punktu.

Piemērošanas joma

6. Kompetentajām iestādēm, kā definēts Direktīvas 2013/36/ES 3(1). panta 36. punktā un Direktīvas (ES) 2019/2034 3(1). panta 5. punktā, ir jāpiemēro šīs pamatnostādes individuālā un konsolidētā līmenī, kas norādīts Direktīvas 2013/36/ES 110. pantā.
7. Varas iestādēm, kurām ir uzticēts publisks pienākums uzraudzīt obligātās finanšu sektora sabiedrības, kas norādītas Direktīvas (ES) 2015/849 2(1). panta 1. un 2. punktā, kuras atbilstības nolūkos šīs pamatnostādes ir jāpielieto gan individuālā, gan grupas mēroga līmenī, kas noteikts Direktīvas (ES) 2015/849 48. panta 5. punktā².

Adresāti

8. Šīs pamatnostādes ir adresētas kompetentajām iestādēm, kā definēts Regulas (ES) Nr. 1093/2010 4. panta 2. punkta i) un viii) apakšpunktā³, un kompetentajām iestādēm, kā definēts Regulas (ES) Nr. 1093/2010 4. panta 2. punkta iii) apakšpunktā, ciktāl šīs iestādes uzrauga atbilstību Direktīvas (ES) 2015/849 prasībām par iestādēm, kā norādīts Direktīvas 2013/36/ES 3(1). panta 3. punktā, vai par finanšu sektora operatoriem, kā definēts Regulas (ES) Nr. 1093/2010 4. panta 1.a punktā, kur šie operatori ir iekļauti iestādes prudenciālajā konsolidācijā, ietverot Eiropas Savienībā nodibinātās filiāles, neatkarīgi no tā, vai to galvenais birojs atrodas kādā dalībvalstī vai kādā trešā valstī ("iestādes").

² Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīva (ES) 2015/849 (2015. gada 20. maijs) par to, lai nepieļautu finanšu sistēmas izmantošanu nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanai vai teroristu finansēšanai, un ar ko groza Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) Nr. 648/2012 un atceļ Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvu 2005/60/EK un Komisijas Direktīvu 2006/70/EK (OV L 141, 5.6.2015., 73. lpp.).

³ Eiropas Parlamenta un Padomes Regula (ES) Nr. 1093/2010 (2010. gada 24. novembris), ar ko izveido Eiropas Uzraudzības iestādi (Eiropas Banku iestādi), groza Lēmumu Nr. 716/2009/EK un atceļ Komisijas Lēmumu 2009/78/EK (OV L 331, 15.12.2010., 12. lpp.).

Definīcijas

9. Ja vien nav norādīts citādi, Direktīvā 2013/36/ES, Regulā (ES) 575/2013⁴ un Direktīvā 2014/2015/ES lietotajiem un definētajiem terminiem ir tāda pati nozīme arī pamatnostādnēs. Papildus šajās pamatnostādnēs tiek piemērotas šādas definīcijas:

Nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas / teroristu finansēšanas novēršanas uzraudzības iestāde	nozīmē Regulas (ES) Nr. 1093/2010 4. panta 2. punkta iii) apakšpunktā definētu kompetentu iestādi.
Prudenciālās uzraudzības iestāde	nozīmē Regulas (ES) Nr. 1093/2010 4. panta 2. punkta i) un iii) apakšpunktā definētu kompetentu iestādi.
NILL/TFN kolēģija	nozīmē nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas / teroristu finansēšanas novēršanas kolēģiju, kā definēts pamatnostādnēs par sadarbību un informācijas apmaiņu Direktīvas (ES) 2015/849 mērķiem starp kompetentajām iestādēm, kas uzrauga kredītiestādes un finanšu iestādes (JC 2019 81).
Prudenciālā kolēģija	nozīmē uzraudzības kolēģiju, kā norādīts Direktīvas 2013/36/ES 51. vai 116. pantā.
Nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas / teroristu finansēšanas risks	nozīmē Pamatnostādnēs EBA/GL/2021/02 definēto risku.

3. Īstenošana

Piemērošanas datums

10. Šīs pamatnostādnēs piemēro no 2022. gada 1. jūnija.

⁴ Eiropas Parlamenta un Padomes 2013. gada 26. jūnija Regula (ES) Nr. 575/2013 par prudenciālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm un ieguldījumu brokeru sabiedrībām, un ar ko groza Regulu (ES) Nr. 648/2012 (OV L 176, 27.6.2013., 1.–337. lpp.)

4. Vispārīgi noteikumi

11. Sadarbība un informācijas apmaiņa saskaņā ar Direktīvas 2013/36/ES 117. panta 5. punktu ir jāorganizē efektīvi un efektīgi saskaņā ar šo nostādņu nosacījumiem gan iekšzemes līmenī, gan pārrobežu kontekstā, neraugoties uz konkrētajiem iestādes pasākumiem katrā dalībvalstī NILL/TFN uzraudzības iestāžu, prudenciālo uzraudzības iestāžu un finanšu ziņu vākšanas vienību (FIU) attiecīgajām funkcijām. Lai nodrošinātu efektivitāti, šādā sadarbībā un informācijas apmaiņā ir jāizvairās no nevajadzīgas darba dubultošanās.
12. Prudenciālās uzraudzības iestādēm un NILL/TFN uzraudzības iestādēm ir jāveic gan savstarpēji, gan arī ar finanšu ziņu vākšanas vienībām tādas informācijas apmaiņa, kuru viņi ir ievākuši vai izveidojuši, veicot savus uzdevumus, un kura ir saistīta ar citas iestādes uzdevumu veikšanu. Informācijas apmaiņai ir jānotiek pēc pieprasījuma vai pašu iniciatīvas.
13. Prudenciālās uzraudzības iestādēm un NILL/TFN uzraudzības iestādēm ir savstarpēji jāsadarbjas savu attiecīgo kompetenču ietvaros, cik vien maksimāli iespējams, un jāveic informācijas apmaiņa, lieki nekavējoties, ja šāda sadarbība un informācijas apmaiņa neapdraud notiekošu izpēti, izmeklēšanu vai tiesvedību, kā norādīts Direktīvas 2013/36/ES 117. panta 5. punktā.

5. Sadarbības, informācijas apmaiņas un konfidencialitātes procedūru mehānismi

5.1 Sadarbības un informācijas apmaiņas praktiskās modalitātes

14. Ir jābūt izveidotiem efektīviem un efektīgiem sadarbības un informācijas apmaiņas līdzekļiem, lai atbalstītu sadarbības un informācijas apmaiņu saskaņā ar šīm pamatnostādnēm gan sadzīves, gan pārrobežu kontekstā. Šādiem līdzekļiem ir jānodrošina konfidencialas informācijas apmaiņa drošos kanālos.
15. Informācija ir jāsniedz rakstveidā neatkarīgi no formas, piemēram, papīra, elektroniskās saziņas vai jebkurā citā formā. Informācijas apmaiņā vai sadarbības pieprasījumos ir jāiekļauj skaidra attiecīgās iestādes vai filiāles identifikācija, iekļaujot juridiskas personas identifikatoru (LEI)⁵, ja pieejams (filiālei: mātesuzņēmuma LEI).
16. Ja tas tiek uzskatīts par nepieciešamu (piemēram, steidzamā vai ārkārtas gadījumā), informācija jāpieprasa vai jāsniedz pēc savas iniciatīvas mutvārdos, pa tālruni vai attiecīgo uzraudzības iestādi sanāsmē. Šāda mutvārdu apmaiņa ir pēc tam jāatbalsta rakstveidā, tiklīdz tas iespējams.
17. Ja prudenciālā un NILL/TFN uzraudzības iestāde ir tā pati iestāde vai ja NILL/TFN uzraudzības iestāde un finanšu ziņu vākšanas vienība ir viena un tā pati iestāde, var izveidot citus atbilstīgus, šajā iedaļā neidentificētus procesus, nodrošinot vismaz tādu pašu sadarbības un informācijas apmaiņas līmeni, kā norādīts šajā iedaļā.

Apmaināmās informācijas atbilstības kritēriji

18. Prudenciālās uzraudzības iestādēm ir jāapsver informācija saistībā ar nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas / teroristu finansēšanas novēršanas uzraudzības uzdevumiem vismaz situācijās, kur informācija:
 - a) sniedz šīm iestādēm pamatotus iemeslus aizdomām, ka saistībā ar iestādi ir veikts, tiek veikts vai mēģināts veikt nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju vai teroristu finansēšanu, vai pastāv palielināts šādas darbības risks;
 - b) norāda, ka iestādes biznesa aktivitāte vai biznesa modelis vai tā izmaiņas liek domāt, ka iestāde var būt pakļauta palielinātam nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas / teroristu finansēšanas riskam;

⁵ LEI nozīmē unikālu burtciparu atsaucē kodu, kura pamatā ir juridiskai personai piešķirtais ISO 17442 standarts.

- c) ir saistīta ar trūkumiem, kas radušies, iestādei ievērojot prudenciālās prasības, kas var negatīvi ietekmēt nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas / teroristu finansēšanas riska pārvaldības kārtību, kā arī iekšējo sistēmu un kontroles struktūru; vai
 - d) attiecas uz iestādes atbilstību Direktīvā (ES) 2015/849 noteiktajām prasībām.
19. NILL/TFN uzraudzības iestādēm ir jāapsver informācija vismaz attiecībā uz prudenciālās uzraudzības uzdevumu izpildi, ja informācija var ietekmēt iestādes biznesa modeli, iekšējās pārvaldības pasākumus, riska pārvaldības struktūru, operatīvo risku, likviditātes piemērotību, iestādes tvēruma sistēmas un kontroles, attiecas uz iestādes atbilstību prudenciālajām prasībām, kā noteikts Direktīvā 2013/36/ES un Regulā (ES) Nr. 575/2013, vai tas var ietekmēt finanšu stabilitāti vai iestādes dzīvotspēju.
20. Prudenciālās uzraudzības iestādes un NILL/TFN uzraudzības iestādēm ir jāapsver informācija saistībā ar finanšu ziņu vākšanas vienības uzdevumiem, ja šāda informācija var norādīt uz iespējamu nelikumīgi iegūtu līdzekļu vai teroristu finansēšanu un tā var palīdzēt identificēt nelikumīgi iegūtu līdzekļu / teroristu finansēšanas riskus, tendences, šablonus vai tipoloģijas.
21. Prudenciālās uzraudzības iestādēm ir jāsniedz attiecīga informācija:
- a) NILL/TFN uzraudzības iestādēm, kas ir atbildīgas par iestādes uzraudzību dalībvalstī, kurā iestāde ir izveidota vai kurā ir plānots to izveidot; un
 - b) NILL/TFN uzraudzības iestādēm dalībvalstī, kurā ir izveidots ES mātesuzņēmums, ja iestāde pieder pārrobežu grupai vai ja pastāv atsevišķa iestāde ar filiālēm citās dalībvalstīs, kur atrodas iestādes galvenais birojs vai ir izveidota NILL/TFN kolēģija, vadošajai uzraudzības iestādei.
22. Prudenciālās uzraudzības iestādēm ir jāinformē katrs no saņemošajām NILL/TFN uzraudzības iestādēm par citām NILL/TFN uzraudzības iestādēm, kurām tās sniedz vai ir sniegušas informāciju (attiecīgā gadījumā).
23. NILL/TFN uzraudzības iestādēm ir jāsniedz attiecīga informācija:
- a) prudenciālās uzraudzības iestādēm, kas ir atbildīgas par iestādes uzraudzību dalībvalstī, kurā iestāde izveidota vai kurā plānots to izveidot; un
 - b) konsolidētās uzraudzības iestādei, ja iestāde pieder pārrobežu grupai, vai, ja tā ir atsevišķa iestāde ar filiālēm citās dalībvalstīs, galvenā biroja prudenciālās uzraudzības iestādei.
24. NILL/TFN uzraudzības iestādēm ir jāinformē katra no saņemošajām prudenciālās uzraudzības iestādēm par citām prudenciālās uzraudzības iestādēm, kurām tās sniedz vai ir sniegušas informāciju (attiecīgā gadījumā).

Sadarbības un informācijas pieprasījumi

25. Prudenciālās uzraudzības iestādēm un NILL/TFN uzraudzības iestādēm ir rakstveidā jāpieprasa informācija vai sadarbība, norādot vismaz šādas ziņas:
- pieprasītās informācijas vai sadarbības veidu;
 - nolūku, kādam tiek pieprasīta informācija vai sadarbība, iekļaujot tādu juridisko nosacījumu specifikāciju, kas definē uzraudzības uzdevumus, ar kuriem pieprasīto informāciju uzskata par saistītu; un
 - pieprasījumiem, kuriem ir svarīgs laiks, attiecīgo datumu, līdz kuram tiek gaidīta atbilde, iekļaujot pieprasījuma kontekstu un steidzamību (ja tāda ir).
26. Ja pieprasītā iestāde nespēj nodrošināt pieprasīto informāciju vai sadarbību līdz pieprasītājas iestādes noteiktajam datumam, ir jāvienojas par alternatīvu datumu. Ja pieprasītā iestāde nespēj nodrošināt pieprasīto informāciju vai sadarbību līdz pieprasītās iestādes noteiktajam datumam, pieprasītajai iestādei ir jāsniedz jebkura informācija, kuru tā var nodrošināt šajā termiņā, un jāvienojas par citu datumu trūkstošās informācijas sniegšanai.
27. Ja kādu sadarbības vai informācijas pieprasījumu nevar izpildīt pilnībā vai daļēji, pieprasītajai iestādei rakstveidā jāsniedz detalizēts skaidrojums par iemesliem, kāpēc pieprasījumu nav iespējams vai nevar izpildīt.
28. Prudenciālās uzraudzības iestādēm un NILL/TFN uzraudzības iestādēm, ja iespējams, jāpieprasa nepieciešamā informācija no iestādes, kas sākotnēji ievākusi vai izveidojusi informāciju (ja tas ir zināms).

Informācijas sniegšana pēc pašu iniciatīvas

29. Informācija, kas tiek uzskatīta par saistošu citai iestādei, ir jāpārsūta pēc savas iniciatīvas un liekas kavēšanās, ja vien informācijas īpašniekam nav skaidri redzams, ka šāda informācija jau ir potenciāli saņemotās iestādes rīcībā.

Sadarbība starp prudenciālās uzraudzības iestādēm un NILL/TFN uzraudzības iestādēm

30. Prudenciālās uzraudzības iestādēm un NILL/TFN uzraudzības iestādēm ir jāvienojas par tādas informācijas regulāras apmaiņas veidu, kāda ir uzskatāma par saistošu citu uzraudzības iestāžu uzdevumu izpildei. Ja pastāv vienošanās par regulāras informācijas apmaiņas noteikšanu, prudenciālās uzraudzības iestādēm un NILL/TFN uzraudzības iestādēm regulāri jāveic savstarpēja tādas informācijas apmaiņa, kas tiek uzskatīta par saistītu ar citas uzraudzības iestādes uzdevumu izpildi.
31. Prudenciālās uzraudzības iestādēm un NILL/TFN uzraudzības iestādēm savstarpēji jāsniedz informācija par noteiktajiem kontaktpunktiem, lai sekmētu attiecīgas informācijas nodošanu, un jāapsver funkcionālas pastkastes izveidošana.

32. Ja pastāv vienošanās par sadarbību un informācijas apmaiņu, attiecīgajām prudenciālās uzraudzības iestādēm un NILL/TFN uzraudzības iestādēm ir jāizlemj, vai informācijas apmaiņas esošie pasākumi ir pietiekami, lai ievērotu šajās pamatnostādnēs iekļautos nosacījumus, un vai iestādēm ir nepieciešama šo pasākumu atjaunināšana vai cita veida papildināšana ar alternatīviem pasākumiem, ņemot vērā sadarbības un informācijas apmaiņas modalitātes, kā norādīts šajās pamatnostādnēs.
33. Ja sadarbība un informācijas apmaiņa jau notiek prudenciālās kolēģijās un/vai NILL/TFN kolēģijās, NILL/TFN uzraudzības iestādēm un prudenciālās uzraudzības iestādēm ir jāizmanto kolēģiju struktūra sadarbības un informācijas apmaiņas nolūkos, kā norādīts šajās pamatnostādnēs, ja tas tiek uzskatīts par piemērotu, ņemot vērā sadarbības raksturu un apmaiņai paredzētās informācijas veidu.

Sadarbība starp prudenciālās uzraudzības iestādēm un finanšu ziņu vākšanas vienību

34. Saskaņā ar 20. paragrāfu prudenciālās uzraudzības iestādēm ar finanšu ziņu vākšanas vienību ir jākopīgo informācija, kas ir ievākta vai izveidota viņu uzraudzības uzdevumu izpildes gaitā un attiecas uz finanšu ziņu vākšanas vienības uzdevumiem.
35. Ja tas ir piemērojams, prudenciālās uzraudzības iestādēm jācenšas iegūt to finanšu ziņu vākšanas vienības informāciju (kā norādīts šajās pamatnostādnēs), kura attiecas uz viņu uzraudzības uzdevumu izpildi.

Sadarbība starp NILL/TFN uzraudzības iestādēm un finanšu ziņu vākšanas vienību

36. Saskaņā ar 20. paragrāfu NILL/TFN uzraudzības iestādēm ar finanšu ziņu vākšanas vienību ir jāapmainās ar informāciju, kas ievākta vai izveidota viņu uzraudzības uzdevumu izpildes gaitā un attiecas uz finanšu ziņu vākšanas vienības uzdevumiem.
37. Attiecīgā gadījumā NILL/TFN uzraudzības iestādēm no finanšu ziņu vākšanas vienības jācenšas iegūt informācija, kas ir būtiska to uzraudzības uzdevumu veikšanai, kā izklāstīts šajās pamatnostādnēs.

5.2 Konfidencialitātes ierobežojumi un informācijas pieļaujama izmantojums

38. Prudenciālās uzraudzības iestādēm un NILL/TFN uzraudzības iestādēm gan savstarpēji, gan ar finanšu ziņu vākšanas vienību ir jānodrošina konfidencialas informācijas apmaiņa, izmantojot drošus kanālus.
39. Jebkurai informācijai, kura ir saņemta saskaņā ar sadarbību un informācijas apmaiņu, kā noteikts Direktīvas 2013/36/ES 117. panta 5. punktā, ir jāsauglabā konfidencialitāte atbilstoši piemērojamiem tiesību aktiem un to drīkst izmantot vai izpaust tikai saskaņā ar piemērojamiem tiesību aktiem. Iepriekšēja piekrišana jāievēro, ja tas nepieciešams saskaņā ar piemērojamiem likumiem.

40. Šajās pamatnostādnēs noteiktā sadarbība un informācijas apmaiņa jāveic atbilstoši piemērojamiem tiesību aktiem, kas nosaka datu aizsardzību.⁶

⁶ Attiecībā uz valstu iestādēm — Eiropas Parlamenta un Padomes 2016. gada 27. aprīļa Regula (ES) 2016/679 par fizisku personu aizsardzību attiecībā uz personas datu apstrādi un šādu datu brīvu apriti un ar ko atceļ Direktīvu 95/46/EK un šīs regulas valstu īstenošanas likumus, un attiecībā uz Savienības iestāžu struktūrām, birojiem un aģentūrām — Eiropas Parlamenta un Padomes 2018. gada 23. oktobra Regulu (ES) 2018/1725 par fizisku personu aizsardzību attiecībā uz personas datu apstrādi Savienības iestādēs, struktūrās, birojos un aģentūrās un par šādu datu brīvu apriti un ar ko atceļ Regulu (EK) Nr. 45/2001 un Lēmumu Nr. 1247/2002/EK.

6. Sadarbība un informācijas apmaiņa atļauju procesu, būtisku līdzdalību piedāvātās iegūšanas, piemērotības novērtējumu un atļaujas atsaukšanas kontekstā

6.1 Iestāžu atļaujas pieteikumi

Prudenciālās uzraudzības iestādes

41. Novērtējot pieteikumu atļaujai saskaņā ar Direktīvas 2013/36/ES 10.–14. pantu⁷, prudenciālās uzraudzības iestādēm ir jāsadarbojas un jāveic informācijas apmaiņa ar attiecīgo NILL/TFN uzraudzības iestādi viņu novērtējuma nolūkos saskaņā ar EBI pamatnostādnēm par vispārējo novērtēšanas metodoloģiju atļauju piešķiršanai⁸, it īpaši attiecībā uz risku novērtējumu saistībā ar atļaujai ierosināto pieteikumu.
42. Prudenciālās uzraudzības iestādei jākopīgo ar NILL/TFN uzraudzības iestādi visa informācija, kas sniegta kopā vai saistībā ar pieteikumu, kurš attiecas uz NILL/TFN uzraudzības iestādi, lai sniegtu savus ieskatus par atļaujas pieteikumu. Informācijas apmaiņa jāveic arī tad, ja pieteikuma pārskata laikā tiek atklāti jebkuri citi dati vai informācija saistībā ar NILL/TFN uzraudzības iestādi.
43. Turklāt situācijās, kad pastāv nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas / teroristu finansēšanas risks, kas saistīts ar akcionāriem, pārvaldības iestādes locekļiem vai pamatfunkciju īpašniekiem, prudenciālās uzraudzības iestādei, ja tas ir piemēroti, jāiegūst informācija no finanšu ziņu vākšanas vienības, lai informētu par savu novērtējumu, kā izskaidrots 6.2. un 6.3. iedaļā.
44. Turklāt, ja pieaug nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas / teroristu finansēšanas risks saistībā ar līdzekļiem, ko izmanto jaunas iestādes atļaujas kapitāla prasības izpildīšanai, prudenciālās uzraudzības iestādēm, ja tas ir piemēroti, jāiegūst informācija no finanšu ziņu vākšanas vienības, lai informētu par savu novērtējumu. Tas ir īpaši svarīgi gadījumos, kad pieejamā informācija rada aizdomas par to līdzekļu izcelsmes likumību, kurus izmanto, lai izpildītu

⁷ Atbilstoši EBI pamatnostādnēm par kopīgu novērtēšanas metodiku kredītiestādes atļaujas piešķiršanai saskaņā ar Direktīvas 2013/36/ES (EBA/GL/2021/12) 8. panta 5. punktu.

Informāciju, kas jāsniedz kredītiestāžu atļauju nolūkos, lūdzu, skatiet arī (galīgā projekta) RTS un ITS par kredītiestāžu finansēšanas atļauju (EBA-RTS-2017-08 un EBA-ITS-2017-15).

⁸ EBI pamatnostādnēs par kopīgu novērtēšanas metodiku kredītiestādes atļaujas piešķiršanai saskaņā ar Direktīvas 2013/36/ES (EBA/GL/2021/12) 8. panta 5. punktu.

kapitāla prasību atļaujas saņemšanai, un ciktāl līdzekļi ir potenciāli saistīti ar kriminālo aktivitāti vai izgūti no tās.

45. Ja prudenciālās uzraudzības iestāde izlemj nepiešķirt iestādei atļauju uz nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas / teroristu finansēšanas risku pamata, prudenciālās uzraudzības iestādei ir jāpaziņo attiecīgais lēmums vai lēmuma daļas NILL/TFN uzraudzības iestādei dalībvalstī, kurā ir ierosināts izveidot iestādi, kā arī finanšu ziņu vākšanas vienībai šajā dalībvalstī.

NILL/TFN uzraudzības iestādes

46. NILL/TFN uzraudzības iestādēm pēc prudenciālo uzraudzības iestāžu pieprasījuma jāsniedz visa tām pieejamā saistītā informācija un savs pieteikuma novērtējums no NILL/TFN perspektīvas. Ja tas ir piemērojams, NILL/TFN uzraudzības iestādēm jācenšas iegūt arī informācija no citām NILL/TFN uzraudzības iestādēm un finanšu ziņu vākšanas vienības viņu pieteikuma novērtējuma ietvaros, ja vien šāda informācija jau nav pieejama prudenciālās uzraudzības iestādei vai šī iestāde nav sniegusi pieprasījumu finanšu ziņu vākšanas vienībai.
47. Atļaujas pieteikuma kontekstā pieprasītā informācija ir jāsniedz bez nepamatotas kavēšanās, ņemot vērā īso juridisko periodu, kas šāda pieteikuma novērtējumam ir paredzēts no prudenciālās uzraudzības iestādes.

6.2 Priekšlikumā iekļauto ieguvumu vai būtisko līdzdalību novērtējums

Prudenciālās uzraudzības iestādes

48. Novērtējot ierosināto ieguvumu vai būtiskās līdzdalības pieaugumu saskaņā ar Direktīvas 2013/36/ES 22. un 23. pantu, prudenciālās uzraudzības iestādēm, ja tas tiek uzskatīts par nepieciešamu, ir jāsadarbojas un jāveic informācijas apmaiņa ar attiecīgajām NILL/TFN uzraudzības iestādēm viņu novērtējuma nolūkā, it īpaši attiecībā uz pietiekami pamatotu novērtējumu par nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas / teroristu finansēšanas aizdomām saistībā ar ierosinātu iegādi vai nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas / teroristu finansēšanas riskiem, kas attiecas uz ierosinātu ieguvumu vai būtiskas līdzdalības pieaugumu⁹. Prudenciālās uzraudzības iestādēm, ja tas tiek uzskatīts par nepieciešamu, ir jāpieprasa informācija no attiecīgās NILL/TFN uzraudzības iestādes nolūkā novērtēt NILL/TFN kritēriju, kas ir noteikts Direktīvas 2013/36/ES 23. panta 1. punkta e) apakšpunktā, saskaņā ar 14. daļu no kopīgajām pamatnostādnēm par ieguvumu un būtiskas līdzdalības pieauguma prudenciālo novērtējumu.¹⁰

⁹ Saskaņā ar kopīgajām ESMA un EBI pamatnostādnēm par vadības struktūras locekļu un to personu piemērotības novērtēšanu, kuras pilda pamatfunkcijas, saskaņā ar Direktīvu 2013/36/ES un Direktīvu 2014/65/ES (EBA/GL/2021/06) un kopīgajām pamatnostādnēm par ieguvumu un būtiskas līdzdalības pieauguma prudenciālo novērtējumu banku darbības, apdrošināšanas un vērtspapīru sektorā (JC/GL/2016/01).

¹⁰ Kopīgās pamatnostādes, veicot piesardzīgu novērtējumu par būtiskas līdzdalības iegūšanu un palielināšanu, banku, apdrošināšanas un vērtspapīru nozarē (JC/GL/2016/01).

49. Turklāt situācijās, kad pieaug ar iestādi vai pieteikuma iesniedzēju saistītais nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas / teroristu finansēšanas risks, prudenciālās uzraudzības iestādei, ja tas ir piemērojams, jāiegūst informācija no finanšu ziņu vākšanas vienībām, lai informētu par savu ieteikuma novērtējumu saistībā ar ierosinātu ieguvumu vai būtiskas līdzdalības pieaugumu. Tas ir īpaši svarīgi gadījumos, ja ir pamatots iemesls aizdomām, ka saistībā ar šo iestādi vai pieteikuma iesniedzēju bijusi veikta, tiek veikta vai ir mēģināts veikt nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanu vai teroristu finansēšanu, vai pastāv paaugstināts risks, jo sevišķi situācijās, kad pieejamā informācija izraisa aizdomas par līdzekļu izcelsmes likumīgumu.
50. Pieprasot informāciju, prudenciālās uzraudzības iestādei, kura veic pieprasījumu, ir jāsniedz visa attiecīgā informācija, kas tiek sniegta kopā ar paziņojumu vai saistībā ar to, saskaņā ar Direktīvas 2013/36/ES 22. panta 1. punktu. Pieprasījumā ir skaidri jāidentificē juridiskās un fiziskās personas, lai nodrošinātu datu sniegšanu par atbilstošu personu.
51. Ja prudenciālā uzraudzības iestāde izlemj iebilst pret ierosināto ieguvumu, pamatojoties uz Direktīvas 2013/36/ES 23. panta 1. punkta e) apakšpunktā noteikto kritēriju, prudenciālās uzraudzības iestādei ir jāsniedz informācija par attiecīgo lēmumu vai lēmuma daļām attiecīgajai NILL/TFN uzraudzības iestādei un finanšu ziņu vākšanas vienībai.

NILL/TFN uzraudzības iestādes

52. NILL/TFN uzraudzības iestādēm pēc prudenciālo uzraudzības iestāžu pieprasījuma ir jāsadarbojas un jāsniedz savs pieteikuma iesniedzēja novērtējums no NILL/TFN perspektīvas, lai novērtētu ierosināto ieguvumu vai palielinātu būtiskās līdzdalības. Ja tas ir piemērojams, NILL/TFN uzraudzības iestādei jācenšas iegūt arī informācija no finanšu ziņu vākšanas vienības viņu novērtējuma ietvaros, kad vien šāda informācija jau nav pieejama prudenciālās uzraudzības iestādei vai prudenciālās uzraudzības iestāde nav veikusi pieprasījumu no finanšu ziņu vākšanas vienības.
53. NILL/TFN uzraudzības iestādēm pēc savas iniciatīvas ir jāsniedz prudenciālās uzraudzības iestādēm informācija, kas tiek uzskatīta par saistītu ar ierosinātās iegādes ieguvumu vai būtiskas līdzdalības pieaugumiem, ja viņiem ir zināmi jauni fakti saistībā ar iestāžu nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju / teroristu finansēšanu, to akcionāriem vai arī vadības struktūras locekļiem un personām, kuras pilda pamatfunkcijas.
54. Ierosinātās ieguves vai būtiskas līdzdalības kontekstā pieprasītā informācija ir jāsniedz bez nepamatotas kavēšanās, ņemot vērā neilgo juridisko periodu, kas šāda pieteikuma novērtējumam ir paredzēts no prudenciālās uzraudzības iestādes puses.

6.3 Vadības struktūras locekļu un personu, kuras veic pamatfunkcijas, piemērotības novērtēšana

Prudenciālās uzraudzības iestādes

55. Pirmoreiz vai atkārtoti novērtējot vadības struktūras locekļu un personu, kuras pilda pamatfunkcijas, piemērotību, prudenciālajām uzraudzības iestādēm gadījumos, kad tas tiek uzskatīts par nepieciešamu, ir jāsadarbojas un jāveic informācijas apmaiņa ar attiecīgajām NILL/TFN uzraudzības iestādēm to novērtēšanas nolūkā, it īpaši attiecībā uz novērtējumu par to, vai ir pamatoti domāt, ka pašlaik notiek vai ir notikusi nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizācija vai terorisma finansēšana vai šādu darbību mēģinājums, vai arī pastāv to risks saistībā ar šo iestādi. Ja tas tiek uzskatīts par nepieciešamu, prudenciālajām uzraudzības iestādēm ir jāpieprasa informācija no attiecīgajām NILL/TFN uzraudzības iestādēm to novērtēšanas nolūkos saskaņā ar kopīgo ESMA un EBI pamatnostādņu par vadības struktūras locekļu un personu, kuras pilda pamatfunkcijas, piemērotības novērtēšanu atbilstoši Direktīvai 2013/36/ES un Direktīvai 2014/65/ES¹¹.
56. Ja prudenciālā uzraudzības iestāde pieņem lēmumu par pārvaldības iestādes pārstāvja vai pamatfunkciju turētāja nepiemērotību, pamatojoties uz attiecīgajiem faktiem nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas / teroristu finansēšanas risku vai notikumu kontekstā, tad prudenciālās uzraudzības iestādei ir jāpastāsta par saviem konstatējumiem un lēmumiem attiecīgajai NILL/TFN uzraudzības iestādei un finanšu ziņu vākšanas vienībai.

NILL/TFN uzraudzības iestādes

57. NILL/TFN uzraudzības iestādēm pēc prudenciālās uzraudzības iestādes pieprasījuma ir jāsniedz visa attiecīgā tām pieejamā informācija, lai informētu par pārvaldības organizācijas pārstāvju piemērotības novērtēšanu un atkārtotu novērtēšanu, kā arī pamatfunkciju turētājiem. Ja tas ir piemērojams, NILL/TFN uzraudzības iestādei jācenšas iegūt arī informāciju no finanšu ziņu vākšanas vienības tās ietvaros, ja vien šāda informācija jau nav pieejama prudenciālās uzraudzības iestādei vai prudenciālās uzraudzības iestāde nav veikusi pieprasījumu no finanšu ziņu vākšanas vienības.
58. NILL/TFN uzraudzības iestādēm pēc savas iniciatīvas ir jāsniedz prudenciālās uzraudzības iestādēm informācija, kas tiek uzskatīta par saistītu ar pārvaldības organizācijas biedru un pamatfunkciju turētāju piemērotības novērtēšanu vai atkārtotu novērtēšanu, ja atklājas jauni vai iepriekš nezināmi fakti saistībā ar nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju / teroristu finansēšanu.

¹¹ Kopīgās ESMA un EBI pamatnostādnes par vadības struktūras locekļu un personu, kas pilda pamatfunkcijas, piemērotības novērtēšanu, saskaņā ar Direktīvu 2013/36/ES un Direktīvu 2014/65/ES (EBA/GL/2021/06).

59. Piemērotības novērtējumu kontekstā pieprasītā informācija jāsniedz bez nepamatotas kavēšanās, ņemot vērā prudenciālās uzraudzības iestādes noteikto īso juridisko termiņu šādiem novērtējumiem.

6.4 Iestāžu atļaujas atsaukšana

60. Ja prudenciālā uzraudzības iestāde izlemj sākt procedūru, lai atsauktu iestādei piešķirto atļauju, pamatojoties tikai uz nopietniem piemērojamo NILL/TFN tiesību aktu pārkāpumiem vai arī šiem un citiem pārkāpumiem saskaņā ar tā pilnvarām atbilstoši Direktīvas 2013/36/ES 18. pantam, prudenciālās uzraudzības iestādei ir jāinformē attiecīgais NILL/TFN uzraudzības iestāde.
61. Ja NILL/TFN uzraudzības iestādes identificē piemērojamo NILL/TFN tiesību aktu nopietnus pārkāpumus saistībā ar iestādi, viņiem, lieki nekavējoties, ir jāinformē prudenciālās uzraudzības iestāde par šiem nopietnajiem pārkāpumiem un savu lēmumu, kā arī jebkādiem saistītajiem papildu apsvērumiem, tostarp par to, vai viņi uzskata, ka iestāde nevēlas vai nespēj novērst šos pārkāpumus, un to, kādā apmērā trūkumus vai pārkāpumus var novērst ar NILL/TFN uzraudzības iestādei pieejamiem pasākumiem.
62. Informējot prudenciālās uzraudzības iestādi par nopietnu pārkāpumu, uzraudzības iestādei ir jānodrošina prudenciālās uzraudzības iestādei visa saistītā informācija un dati par identificēto(-ajiem) nopietno(-ajiem) pārkāpumiem, lai prudenciālās uzraudzības iestādei ļautu pienācīgi novērtēt saņemto informāciju un veiktu savu novērtējumu par atļaujas atsaukšanas piemērotību.
63. NILL/TFN uzraudzības iestādei ir vismaz jāiekļauj detalizēta informācija ar skaidrojumu, kāpēc pārkāpums ir nopietns, iekļaujot pārkāpuma veidu, laika periodu, kurā pārkāpums ir noticis, to, vai pārkāpums nozīmē sistēmisku traucējumu iestādē, pārkāpuma ietekmi uz iestādi un tā tirgus integritāti, kurā tā darbojas, ar korekcijas darbību (ja ir šāda iespēja), kura iepļānota vai kuru iestāde veic, lai novērstu pārkāpumu, un uz raudzības pasākumiem un sankcijām (ja iespējams), ko plāno vai piemēro NILL/TFN uzraudzības iestāde.
64. Pēc paziņojuma par nopietnu pārkāpumu, kā norādīts iepriekš 61. daļā, NILL/TFN uzraudzības iestādei pilnībā pēc nepieciešamības jāsadarbojas ar prudenciālās uzraudzības iestādi un jāsniedz papildu skaidrojumi vai informācija pēc nepieciešamības.
65. Ja prudenciālā uzraudzības iestāde izlemj atsaukt iestādei piešķirto atļauju, pamatojoties uz nopietniem piemērojamo NILL/TFN tiesību aktu pārkāpumiem saskaņā ar tās pilnvarām atbilstoši Direktīvas 2013/36/ES 18. pantam, prudenciālās uzraudzības iestādei ir jāinformē attiecīgais NILL/TFN uzraudzības iestāde un finanšu ziņu vākšanas vienība.

7. Sadarbība un informācijas apmaiņa pastāvīgā uzraudzībā

7.1 Paziņojumu par tiesībām veikt uzņēmējdarbību un pakalpojumu sniegšanas brīvību novērtējums

Prudenciālās uzraudzības iestādes

66. Vadošajai prudenciālās uzraudzības iestādei, saņemot paziņojumu par tiesībām veikt uzņēmējdarbību savā teritorijā no iestādes vietējās prudenciālās uzraudzības iestādes, ir jāinformē attiecīgais NILL/TFN uzraudzības iestāde savā dalībvalstī par šāda paziņojuma saņemšanu.
67. Prudenciālās uzraudzības iestādei pēc NILL/TFN uzraudzības iestādes pieprasījuma ir jāsniedz informācija NILL/TFN uzraudzības iestādei par to, kā iestāde faktiski izmanto pakalpojumu sniegšanas brīvību.

NILL/TFN uzraudzības iestādes

68. Saņemot informāciju no prudenciālās uzraudzības iestādes par tiesībām veikt uzņēmējdarbību vai brīvību sniegt pakalpojumus savā jurisdikcijā, NILL/TFN uzraudzības iestādei ir jāsadarbojas un jāveic informācijas apmaiņa ar attiecīgo NILL/TFN uzraudzības iestādi dalībvalstī, kurā atrodas iestādes galvenais birojs, it īpaši veicot nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas / teroristu finansēšanas riska novērtēšanu.
69. Apstākļi, kuros iestāde ir pakļauta ievērojamam vai palielinātam nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas / teroristu finansēšanas riskam, NILL/TFN uzraudzības iestādēm ir jāapsver attiecīgās informācijas iegūšana no finanšu ziņu vākšanas vienības.

7.2 Apvienošanas novērtēšana

Prudenciālās uzraudzības iestādes

70. Ja prudenciālā uzraudzības iestāde novērtē apvienošanas pieteikumus iestādēm, tai jāveic attiecīgās informācijas apmaiņa ar apvienošanas iestāžu un apvienošanā izveidotās jaunās iestādes attiecīgajiem NILL/TFN uzraudzības iestādēm attiecībā uz apvienošanas pieteikumu. Šīs mijiedarbības apmērus nosaka izrietošās konsolidācijas formas finanšu un juridiskā struktūra (kā izskaidrots tālāk).
71. Ja notiek apvienošana ieguves ceļā, prudenciālās uzraudzības iestādei, kas ir atbildīga par apvienošanas pieteikumu, jārikojas, kā norādīts tālāk.

- a. Ja apvienošana izraisa ierosinātu ieguvumu vai būtiskas līdzdalības pieaugumu, prudenciālās uzraudzības iestādei ir jāveic ar novērtējumu saistītās informācijas apmaiņa ar attiecīgo NILL/TFN uzraudzības iestādi un, ja tas ir piemērojams, ar finanšu ziņu vākšanas vienību, kā paredzēts 6.2. iedaļā; un
- b. ja iegādātās iestādes integrācija ietekmē pieņēmēja licences apmērus, prudenciālās uzraudzības iestādei jāveic saistītās informācijas apmaiņa pieteikuma novērtēšanas nolūkos, lai pagarinātu ieguvēja atļauju ar attiecīgo NILL/TFN uzraudzības iestādi, kā norādīts 6.1. iedaļā.

72. Ja apvienošana notiek, izveidojot jaunu iestādi, prudenciālās uzraudzības iestādei, kas ir atbildīga par jaunās iestādes licencēšanas pieteikuma novērtēšanu, jāveic informācijas apmaiņa ar attiecīgo NILL/TFN uzraudzības iestādi, kā paredzēts 6.1. iedaļā.

NILL/TFN uzraudzības iestādes

73. Ja NILL/TFN uzraudzības iestādes saņem apvienošanas paziņojumu no prudenciālās uzraudzības iestādēm, viņām ir jāsniedz attiecīgajai prudenciālās uzraudzības iestādei visa saistītā informācija par apvienošanā iesaistītajām iestādēm, it īpaši tad, ja apvienošanas rezultātā prudenciālā uzraudzības iestāde mainās. Tostarp, saņemot šādu paziņojumu, NILL/TFN uzraudzības iestādei ir jāinformē prudenciālās uzraudzības iestāde par piemērojamo NILL/TFN tiesību aktu nopietniem pārkāpumiem vai būtiskiem trūkumiem iestāžu apvienošanas NILL/TFN struktūrā vai par to, ka tās veikušas uzraudzības pasākumus vai piemērojušas jebkuras sankcijas apvienošanas iestādēm.

7.3 Ārpakalpojumu izmantošanas kārtības novērtējums

Prudenciālās uzraudzības iestādes

74. Prudenciālās uzraudzības iestādei, kas atbild par iestāžu ārpakalpojumu pasākumiem, kā definēts EBI pamatnostādnes par ārpakalpojumu pasākumiem¹², ir jāveic informācijas apmaiņa ar attiecīgo NILL/TFN uzraudzības iestādi saistībā ar attiecīgajiem ārpakalpojumu pasākumiem. Šādai informācijas apmaiņai jānotiek it īpaši gadījumos, kad prudenciālās uzraudzības iestādei ir pamatoti iemesli aizdomām, ka ārpakalpojumu pasākumi varētu iespaidot iestādes nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas / teroristu finansēšanas riska ietekmi vai tās pastāvīgo saistību ievērošanu saskaņā ar Direktīvu 2013/36/ES un Direktīvu (ES) 2015/849, tostarp, ja:

- a. ir potenciālas bažas par pienācīgiem pārskata un pārvaldības mehānismiem attiecībā uz funkcijas ārpakalpojumu un ietekmi uz nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas / teroristu finansēšanas riskiem, kas rodas iestādei, piekļuvi klienta datiem, ierakstu uzticamību vai uzdevumu piešķiršanu starp iestādi un pakalpojumu sniedzēju, it īpaši tad, ja pakalpojumu sniedzējs nav atbildīgais subjekts saskaņā ar Direktīvu (ES) 2015/849;

¹² EBI pamatnostādnes par ārpakalpojumiem (EBI/PN/2019/02).

- b. iestāde izmanto kritisku vai svarīgu funkciju ārpakalpojumus, kā norādīts EBA pamatnostādnēs par ārpakalpojumu pasākumiem, kas var ietekmēt iestādes iekšējās sistēmas un kontroles struktūru attiecībā uz nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas / teroristu finansēšanas riskiem, vai arī gadījumā, kad pakalpojumu sniedzējs (vai — pakārtoto ārpakalpojumu gadījumā — tā pakalpojumu sniedzējs) nav veicis pakalpojuma sadali, tā rezultāts var būt iestādes nespēja ievērot savas NILL/TFN saistības.

NILL/TFN uzraudzības iestādes

75. Ja NILL/TFN uzraudzības iestādes saņem informāciju par ārpakalpojuma organizēšanu no prudenciālās uzraudzības iestādes, viņām jāinformē prudenciālās uzraudzības iestādes par jebkurām bažām, kas identificētas no NILL/TFN perspektīvas.

7.4 Uzraudzības un riska novērtējumi objektā un ārpus tā

Prudenciālās uzraudzības iestādes un NILL/TFN uzraudzības iestādes

76. Uzraudzības objektā un ārpus šī objekta kontekstā informācija, kuras savstarpēja apmaiņa būtu jāveic prudenciālās uzraudzības iestādēm un NILL/TFN, var iekļaut (bet ne tikai):
 - a. uzraudzības laikā ievāktu saistīto informāciju par rezultātiem pēc pārbaudēm uz vietas, pārskatiem ārpus objekta un saistīto dokumentāciju;
 - b. attiecīgas iedaļas no ziņojumiem, kas saņemti no iestādēm vai trešām pusēm, tostarp konsultantiem un ārējiem revidentiem;
 - c. saistīto informāciju, kas kopīgota NILL/TFN kolēģijā vai prudenciālajā kolēģijā (ja piemērojams);
 - d. attiecīgās daļas no sanāksmju protokoliem un kolēģiju sanāksmēm, ja pieejamas.

Prudenciālās uzraudzības iestādes

77. Prudenciālās uzraudzības iestādēm ir jāpieprasa no NILL/TFN uzraudzības iestādēm informācija, kas attiecas uz uzraudzības pārbaudes un novērtējuma procesu (*SREP*), kā norādīts *SREP*¹³ paredzētajās EBI pamatnostādnēs par vispārējām procedūrām un metodoloģiju:
 - a. nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas / teroristu finansēšanas novēršanas attiecīgie rezultāti, tostarp sektoru un individuālie riska novērtējumi un risku reitingi, it īpaši gadījumos, kad pastāv ievērojamu nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas / teroristu finansēšanas risku palielināta ietekme;

¹³ EBI pamatnostādnēs par pārskatītajām uzraudzības pārbaudes un novērtējuma procesa (*SREP*) un uzraudzības spriedzes testa kopīgajām procedūrām un metodoloģiju (EBA/GL/2014/13).

- b. informācija saistībā ar jauniem nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas / teroristu finansēšanas riskiem, kuru ietekmei var būt pakļauta iestāde;
 - c. informācija saistībā ar būtiskiem trūkumiem ¹⁴ uzraudzītas iestādes NILL/TFN pārvaldības, sistēmu un kontroles struktūrā;
 - d. informācija saistībā ar potenciāliem vai faktiskiem pārkāpumiem, it īpaši nopietniem piemērojamo NILL/TFN likumu pārkāpumiem no uzraudzītas iestādes puses;
 - e. informācija saistībā ar pasākumiem, kurus iestāde ir noteikusi, lai mazinātu pārkāpumus un būtiskās nepilnības;
 - f. informācija saistībā ar uzraudzības pasākumiem vai sankcijām, kas gaida vai ir uzliktas iestādei, kā norādīts 8. iedaļā.
78. Prudenciālās uzraudzības iestādēm ir jāsniedz informācija, kas ir saistīta ar nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas / teroristu finansēšanas riska novērtējumu, ko sniedz NILL/TFN uzraudzības iestādes, tostarp (bet ne tikai) 81. paragrāfā norādītā informācija.
79. Prudenciālās uzraudzības iestādēm ir jāsniedz finanšu ziņu vākšanas vienībai informācija, kas attiecas uz finanšu ziņu vākšanas vienības uzdevumiem saskaņā ar 20. paragrāfu, iekļaujot iestāžu uzraudzības novērtējumu attiecīgos iznākumus ar potenciālajām implikācijām aizdomīgu darījumu ziņošanas struktūrai.
80. Turklāt situācijās, kad iestāde ir pakļauta palielinātiem nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas / teroristu finansēšanas riskiem, prudenciālās uzraudzības iestādēm, ja tas ir piemērojams, vajadzētu meklēt no finanšu ziņu vākšanas vienības informāciju, kas attiecas uz viņu uzraudzības pārbaudes un novērtējuma procesu (*SREP*), kurš var iekļaut (bet ne tikai) informāciju no tipoloģijām un riska analīzi no darījumiem un biznesa attiecībām, kas var būt saistīta ar uzņēmējdarbības modeļa analīzi.

NILL/TFN uzraudzības iestādes

81. NILL/TFN uzraudzības iestādēm ir jāpieprasa no prudenciālās uzraudzības iestādēm informācija, kas ir saistoša, veicot uzraudzīto iestāžu nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas / teroristu finansēšanas riska novērtēšanu, tostarp (bet ne tikai):
- a. informācija, kas saistīta ar iestāžu raksturīgā nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas / teroristu finansēšanas riska vai sektoru nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas / teroristu finansēšanas riska novērtēšanu, it īpaši informācija par iestādes produktiem un pakalpojumiem, klientu bāzi, ģeogrāfisko klātbūtni vai sadales kanāliem;¹⁵

¹⁴ Būtiskās nepilnības kā definētas RTS saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 1093/2010 9.a pantu.

¹⁵ Saskaņā ar pārskatītajām kopīgajām pamatnostādnēm par uzraudzību uz riska bāzes (EBA/GL/2021/16).

- b. saistītie iznākumi, kas izriet no uzraudzības pārbaudes un novērtējuma procesa (*SREP*)¹⁶, kur tas ir pieejams, it īpaši biznesa modeļa jomās, iekšējās pārvaldības un iestādes mēroga kontroļu novērtējums, kapitāla riski; likviditātes un finansējuma riski;
 - c. saistīti pārkāpumi vai būtiski trūkumi, kas ir identificēti uzraudzītajā iestādē un var ietekmēt iestādes NILL/TFN struktūru;
 - d. informācija saistībā ar uzraudzības pasākumiem vai sankcijām, kas gaida vai ir uzliktas iestādei, kā norādīts 8. iedaļā;
 - e. informācija par filiālēm un meitasuzņēmumiem, kas nepieciešama, lai aizpildītu uzņēmumu kartējumu, saskaņā ar kopīgajām pamatnostādnēm par sadarbību un informācijas apmaiņu Direktīvas (ES) 2015/849 nolūkos¹⁷.
82. NILL/TFN uzraudzības iestādēm ir jāsniedz informācija, kas saistīta ar prudenciālā riska novērtējumu, tostarp (bet ne tikai) 77. paragrāfā norādītā informācija.
83. Ja tas ir piemērojams, NILL/TFN uzraudzības iestādēm ir jāiegūst no finanšu ziņu vākšanas vienības informācija saistībā ar nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas / teroristu finansēšanas riska novērtēšanas un uzraudzības izpildi, kas var iekļaut (bet ne tikai):
- a. nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas / teroristu finansēšanas risku tipoloģiju, iekļaujot ģeogrāfiskos un robežu šķērsošanas riskus;
 - b. nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas / teroristu finansēšanas riska novērtējuma, ko veic finanšu ziņu vākšanas vienība, saistītos iznākumus;
 - c. informāciju par jauniem riskiem, ko identificē finanšu ziņu vākšanas vienība;
 - d. informāciju par aizdomīgu darījumu ziņojumiem, kas saņemti no iestādēm, to daudzumu un kvalitāti apkopotā veidā, piemēram, pēc sektoriem, un attiecībā uz atsevišķām iestādēm;
 - e. informāciju saistībā ar NILL/TFN sistēmu un kontroļu trūkumiem, kurus finanšu ziņu vākšanas vienība var būt identificējusi vai tur aizdomās, it īpaši informāciju par savlaicīgumu, atbildot uz informācijas pieprasījumiem, kurus ir sniegusi finanšu ziņu vākšanas vienība, un ar informācijas, datu un dokumentācijas, kas tiek sniegta atbildē uz jebkuriem šādiem pieprasījumiem, kvalitāti;
 - f. apstiprinājumu par to, vai iestāde ir norādīta kā subjekts citas iestādes iesniegtā aizdomīga darījuma ziņojumā un vai līdzekļi, kas ir norādīti kā subjekts citas iestādes iesniegtā aizdomīga darījuma ziņojumā, regulāri nāk no šīs iestādes, un jebkuru

¹⁶ Saskaņā ar EBI pamatnostādnēm par pārskatītajām uzraudzības pārbaudes un novērtējuma procesa (*SREP*) un uzraudzības spriedzes testa kopīgajām procedūrām un metodoloģiju (EBA/GL/2014/13).

¹⁷ Pamatnostādes par sadarbību un informācijas apmaiņu Direktīvas (ES) 2015/849 mērķiem starp kompetentajām iestādēm, kas uzrauga kredītiestādes un finanšu iestādes (JC 2019 81).

informāciju saistībā ar lietu, kuru finanšu ziņu vākšanas vienība, iespējams, var kopīgot saskaņā ar valsts tiesību aktiem.

84. NILL/TFN uzraudzības iestādēm ir jāsniedz finanšu ziņu vākšanas vienībai informācija, kas ir saistīta ar tās uzdevumiem atbilstoši 20. paragrāfam un var iekļaut (bet ne tikai):
- a. informāciju saistībā ar attiecīgiem trūkumiem un nepilnībām, kas ir konstatētas uzraudzītā iestādē, iekļaujot tās, kas var ietekmēt ziņošanas par aizdomīgiem darījumiem struktūru;
 - b. informāciju par iespējamām vai veiktiem pārkāpumiem, it īpaši nopietniem piemērojamo NILL/TFN tiesību aktu pārkāpumiem, kurus izdarījusi uzraudzītā iestāde, un jo īpaši tad, ja šie pārkāpumi ietekmē iestādes spēju ziņot par aizdomīgiem darījumiem, saistītiem sektoru nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas / teroristu finansēšanas riska novērtējuma rezultātiem vai, ja tas ir piemērojams, atsevišķām iestādēm;
 - c. jebkuru informāciju saistībā ar jauniem nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas / teroristu finansēšanas riskiem sektorā;
 - d. saistīto informāciju, kas ievākta no ziņojumiem, kuri saņemti saskaņā ar Direktīvas (ES) 2015/849 61. panta 1. punktu par potenciāliem vai faktiskiem tādu valsts nosacījumu pārkāpumiem, ar kuriem tiek īstenota Direktīva (ES) 2015/849.

Vispārējs novērtējums starp NILL/TFN un prudenciālajām uzraudzības iestādēm saskaņā ar Direktīvas 2013/36/ES 97. panta 6. punktu

85. Ja prudenciālais riska novērtējums sniedz prudenciālās uzraudzības iestādei pamatotus iemeslus aizdomām, ka saistībā ar iestādi tiek vai ir veikta nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizācija / terorisma finansēšana vai ir noticis vai notiek šādu darbību mēģinājums, prudenciālās uzraudzības iestādei ir nekavējoties jāinformē NILL/TFN uzraudzības iestāde par šo iestādi, kā arī jāinformē EBI par saviem konstatējumiem un bažām saskaņā ar Direktīvas 2013/36/ES 97. panta 6. punktu.
86. Ja NILL/TFN uzraudzības iestāde pēc paziņojuma saņemšanas no prudenciālās uzraudzības iestādes konstatē, ka iestāde ir potenciāli pakļauta palielinātam nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas / terorisma finansēšanas riskam, tad NILL/TFN uzraudzības iestādei ir jārikojas saskaņoti ar prudenciālo uzraudzības iestādi, lai sasniegtu kopīgu novērtējumu, kas nekavējoties jāpaziņo EBA atbilstoši Direktīvas 2013/36/ES 97. panta 6. punktam ar vienu prudenciālās uzraudzības iestādes iesniegumu.
87. Lai veiktu vispārējo novērtējumu saskaņā ar Direktīvas 2013/36/ES 97. panta 6. punkta prasībām, prudenciālās uzraudzības iestādei un NILL/TFN uzraudzības iestādei ir cieši jāsadarbojas un jānosaka visi fakti un iemesli, kas var izraisīt potenciālu palielinātu nelikumīgi

iegūtu līdzekļu legalizācijas / terorisma finansēšanas risku. Abām uzraudzības iestādēm ir jāapmainās ar visu to informāciju, kas saistīta ar vispārējā novērtējuma rezultātiem.

88. Vispārējais novērtējums jānoformē rakstveidā, un tajā jāiekļauj konstatētie fakti un iemesli. Dokumentam ir jāsaturs vismaz NILL/TFN uzraudzības iestādes potenciāli palielināta nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas / terorisma finansēšanas riska novērtējums, tostarp iespējamie pasākumi riska mazināšanai no NILL/TFN perspektīvas, un šāda novērtējuma potenciālo prudenciālo implikāciju analīze, kā arī iespējamie prudenciālie pasākumi riska mazināšanai.

7.5 Koordinētas uzraudzības darbības

Prudenciālās uzraudzības iestādes un NILL/TFN uzraudzības iestādes

89. Prudenciālās uzraudzības iestādēm un NILL/TFN uzraudzības iestādēm ir jāapsver savstarpējās intereses jomu identificēšana (ja tas ir piemērojams), plānojot savas attiecīgās uzraudzības darbības objektā un ārpus tā.
90. Kad savstarpējo interešu jomas ir identificētas, prudenciālās uzraudzības iestādēm un nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas / teroristu finansēšanas novēršanas uzraudzības iestādēm ir jāapsver vispiemērotākā sadarbības forma koordinētu uzraudzības darbību noteikšanai saskaņā ar to attiecīgajām kompetencēm un uzraudzības pienākumiem, tostarp (bet ne tikai):
- a. sanāsmju savstarpēja apmeklēšana ar iestādes pārstāvjiem;
 - b. savstarpēja dalība tematiskos pārskatos;
 - c. savstarpēja dalība pārskatos ārpus objekta vai apskates objektā.
91. Ja tiek noteikta koordinēta uzraudzības darbība, prudenciālās uzraudzības iestādēm un NILL/TFN uzraudzības iestādēm ir jāvienojas par sadarbības modalitātēm, iekļaujot vismaz:
- a. katra attiecīgās uzraudzības iestādes veiktās darbības raksturs un tips;
 - b. veicamā darba laika intervāls un uzraudzības resursu plānotais piešķirums;
 - c. informācijas apmaiņas modalitātes, iekļaujot koordinētas darbības laikā ievāktās informācijas kopīgošanu un konstatējumus kā darbības rezultātu;
 - d. koordinētās darbības un potenciālo pārkāpumu konstatējumu apstrādes process;
 - e. opcijas koordinētai pārbaudei, ja tādas ir.

8. Sadarbība un informācijas apmaiņa attiecībā uz uzraudzības pasākumiem un sankcijām

Prudenciālās uzraudzības iestādes un NILL/TFN uzraudzības iestādes

92. Prudenciālās uzraudzības iestādēm un NILL/TFN uzraudzības iestādēm ir pēc iespējas agrāk īstenošanas procesa gaitā jāveic informācijas apmaiņa par gaidošajiem vai piemērotajiem uzraudzības pasākumiem vai sankcijām, kas attiecas uz to attiecīgajiem uzraudzības uzdevumiem.

93. Komunikācijā starp prudenciālās uzraudzības iestādēm un NILL/TFN uzraudzības iestādēm detalizēti jānorāda pamatā esošo trūkumu, būtisko vājību un nopietnu pārkāpumu raksturs un apjoms. Kopīgotajai informācijai jāļauj prudenciālās uzraudzības iestādēm apsvērt potenciālās prudenciālās implikācijas NILL/TFN uzraudzības iestādi identificētajiem būtiskajiem trūkumiem un nopietniem pārkāpumiem, bet NILL/TFN uzraudzības iestādēm apsvērt potenciālās implikācijas par iestādes NILL/TFN sistēmu un kontroles struktūras trūkumiem, kurus identificējušas prudenciālās uzraudzības iestādes.