

EBA/GL/2021/15

16 grudnia 2021 r.

Wytyczne

w sprawie współpracy i wymiany informacji pomiędzy organami nadzoru ostrożnościowego, organami nadzoru AML/CFT oraz jednostkami analityki finansowej na podstawie dyrektywy 2013/36/UE

1. Obowiązki dotyczące zgodności z przepisami i sprawozdawczości

Status niniejszych wytycznych

1. Niniejszy dokument zawiera wytyczne wydane na podstawie art. 16 rozporządzenia (UE) nr 1093/2010¹. Zgodnie z art. 16 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 1093/2010 właściwe organy i instytucje finansowe muszą dołożyć wszelkich starań, aby zastosować się do tych wytycznych.
2. Wytyczne określają stanowisko EUNB w sprawie odpowiednich praktyk nadzorczych w ramach Europejskiego Systemu Nadzoru Finansowego lub sposobu, w jaki należy stosować prawo unijne w danym obszarze. Właściwe organy określone w art. 4 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 1093/2010, do których wytyczne mają zastosowanie, powinny stosować się do wytycznych poprzez odpowiednie włączenie ich do swoich praktyk (np. poprzez dostosowanie swoich ram prawnych lub procesów nadzoru), również jeżeli wytyczne są skierowane przede wszystkim do instytucji.

Wymogi sprawozdawcze

3. Zgodnie z art. 16 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 1093/2010 w terminie do 11.04.2022 r. właściwe organy mają obowiązek poinformować EUNB, że stosują się lub zamierzają zastosować się do niniejszych wytycznych, albo podać powody niestosowania się do nich. W razie braku powiadomienia w wyznaczonym terminie EUNB uzna, że właściwe organy nie stosują się do niniejszych wytycznych. Powiadomienia należy przekazać poprzez wysłanie formularza dostępnego na stronie internetowej EUNB z dopiskiem „EBA/GL/2021/15”. Powiadomienia przekazują osoby odpowiednio upoważnione do informowania o stosowaniu się do wytycznych w imieniu właściwego organu. Do EUNB należy także zgłaszać wszelkie zmiany dotyczące stosowania się do wytycznych.
4. Zgodnie z art. 16 ust. 3 powiadomienia publikuje się na stronie internetowej EUNB.

¹ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010 z dnia 24 listopada 2010 r. w sprawie ustanowienia Europejskiego Urzędu Nadzoru (Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego), zmiany decyzji nr 716/2009/WE oraz uchylecia decyzji Komisji 2009/78/WE (Dz.U. L 331 z 15.12.2010, s. 12).

2. Przedmiot, zakres stosowania i definicje

Przedmiot

5. Niniejsze wytyczne określają sposób współpracy i wymiany informacji, w szczególności w odniesieniu do grup transgranicznych oraz w kontekście stwierdzenia poważnych naruszeń przepisów dotyczących przeciwdziałania praniu pieniędzy, zgodnie z art. 117 ust. 6 dyrektywy 2013/36/UE.

Zakres stosowania

6. Właściwe organy określone w art. 3 ust. 1 pkt 36 dyrektywy 2013/36/UE oraz art. 3 ust. 1 pkt 5 dyrektywy (UE) 2019/2034 powinny stosować niniejsze wytyczne na poziomie indywidualnym i skonsolidowanym, o którym mowa w art. 110 dyrektywy 2013/36/UE.
7. Organy, którym powierzono zadanie publiczne, jakim jest sprawowanie nadzoru nad podmiotami zobowiązanymi wymienionymi w art. 2 ust. 1 pkt 1 i 2 pod kątem zgodności z tą dyrektywą, powinny stosować niniejsze wytyczne zarówno na poziomie indywidualnym, jak i grupowym, określonym w art. 48 ust. 5 dyrektywy (UE) 2015/849².

Adresaci

8. Niniejsze wytyczne są skierowane do właściwych organów zdefiniowanych w art. 4 pkt 2 ppkt (i) oraz art. 4 pkt 2 ppkt (viii) rozporządzenia (UE) nr 1093/2010³ oraz właściwych organów zdefiniowanych w art. 4 pkt 2 ppkt (iii) rozporządzenia (UE) nr 1093/2010, w zakresie, w jakim organy te sprawują nadzór nad przestrzeganiem wymogów dyrektywy (UE) 2015/849 przez instytucje zdefiniowane w art. 3 ust. 1 pkt 3 dyrektywy 2013/36/UE lub podmioty sektora finansowego zdefiniowane w art. 4 pkt 1a rozporządzenia (UE) nr 1093/2010, jeżeli podmioty te są objęte konsolidacją ostrożnościową instytucji, w tym przez oddziały z siedzibą w Unii, niezależnie od tego, czy ich siedziba główna mieści się w państwie członkowskim, czy w państwie trzecim („instytucje”).

² Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/849 z dnia 20 maja 2015 r. w sprawie zapobiegania wykorzystywaniu systemu finansowego do prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu, zmieniająca rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 648/2012 i uchylająca dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2005/60/WE oraz dyrektywę Komisji 2006/70/WE (Dz.U. L 141 z 5.6.2015, s. 73).

³ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010 z dnia 24 listopada 2010 r. w sprawie ustanowienia Europejskiego Urzędu Nadzoru (Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego), zmiany decyzji nr 716/2009/WE oraz uchylenia decyzji Komisji 2009/78/WE (Dz.U. L 331 z 15.12.2010, s. 12).

Definicje

9. O ile nie określono inaczej, pojęcia stosowane i zdefiniowane w dyrektywie 2013/36/UE, rozporządzeniu (UE) nr 575/2013⁴ i dyrektywie (UE) 2015/849 mają w niniejszych wytycznych takie samo znaczenie. Ponadto do celów niniejszych wytycznych stosuje się następujące definicje:

Organ nadzoru AML/CFT	oznacza właściwy organ zgodnie z definicją zawartą w art. 4 pkt 2 ppkt (iii) rozporządzenia (UE) nr 1093/2010.
Organ nadzoru ostrożnościowego	oznacza właściwy organ zgodnie z definicją zawartą w art. 4 pkt 2 ppkt (i) lub (viii) rozporządzenia (UE) nr 1093/2010.
Kolegium ds. przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu	oznacza kolegium ds. przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu zgodnie z definicją zawartą we wspólnych wytycznych w sprawie współpracy właściwych organów nadzorujących instytucje kredytowe i finansowe na potrzeby dyrektywy (UE) 2015/849 oraz wymiany informacji między nimi (JC 2019 81).
Kolegium ostrożnościowe	oznacza kolegium organów nadzoru, o którym mowa w art. 51 lub 116 dyrektywy 2013/36/UE.
Ryzyko ML/TF	oznacza ryzyko zdefiniowane w wytycznych EBA/GL/2021/02.

3. Wdrożenie

Data rozpoczęcia stosowania

10. Niniejsze wytyczne mają zastosowanie od dnia 1 czerwca 2022 r.

⁴ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Dz.U. L 176 z 27.6.2013, s. 1).

4. Postanowienia ogólne

11. Współpraca i wymiana informacji na podstawie art. 117 ust. 5 dyrektywy 2013/36/UE powinna być organizowana w wydajny i skuteczny sposób zgodnie z postanowieniami niniejszych wytycznych, zarówno na poziomie krajowym, jak i w kontekście transgranicznym, niezależnie od konkretnych uzgodnień instytucjonalnych w każdym państwie członkowskim dotyczących odpowiednich funkcji organów nadzoru AML/CFT, organów nadzoru ostrożnościowego i jednostek analityki finansowej (FIU). W celu zapewnienia wydajności przy tego rodzaju współpracy i wymianie informacji należy unikać zbędnego powielania działań.
12. Organy nadzoru ostrożnościowego i organy nadzoru AML/CFT powinny wymieniać między sobą, jak również z jednostkami analityki finansowej, informacje zgromadzone lub wytworzone w toku realizacji swoich zadań, które to informacje są istotne dla realizacji zadań przez inne organy. Wymiana informacji powinna odbywać się na wniosek innego organu oraz z własnej inicjatywy organu.
13. Organy nadzoru ostrożnościowego i organy nadzoru AML/CFT powinny ze sobą współpracować w ramach przysługujących im uprawnień w najszerszym możliwym zakresie, a wymiana informacji powinna odbywać się bez zbędnej zwłoki, pod warunkiem że taka współpraca i wymiana informacji nie naruszają toczącego się dochodzenia, śledztwa lub postępowania, zgodnie z art. 117 ust. 5 dyrektywy 2013/36/UE.

5. Mechanizmy współpracy, wymiany informacji i zachowania poufności

5.1 Współpraca i wymiana informacji w praktyce

14. Należy wprowadzić skuteczne i wydajne sposoby prowadzenia współpracy i wymiany informacji, aby wspierać współpracę i wymianę informacji na podstawie niniejszych wytycznych zarówno w kontekście krajowym, jak i transgranicznym. Sposoby te powinny zapewniać wymianę poufnych informacji bezpiecznymi kanałami.
15. Informacje powinny być przekazywane na piśmie, niezależnie od tego, czy są przekazywane w postaci tradycyjnej, elektronicznej czy innej. Wymiana informacji lub wnioski o współpracę powinny obejmować jasne wskazanie instytucji lub oddziału, których dotyczą informacje, w tym – jeżeli jest dostępny – identyfikator podmiotu prawnego (LEI)⁵ (w przypadku oddziału – identyfikator podmiotu prawnego właściwy dla spółki dominującej).
16. W razie konieczności oraz w przypadkach pilnych lub nadzwyczajnych przekazanie informacji z własnej inicjatywy lub złożenie wniosku o przekazanie informacji powinno odbywać się ustnie, drogą telefoniczną lub podczas spotkania odpowiednich organów nadzoru. Taka ustna wymiana informacji powinna być potwierdzona na piśmie tak szybko, jak to możliwe.
17. Jeżeli organ nadzoru ostrożnościowego i organ nadzoru AML/CFT to ten sam organ lub jeżeli organ nadzoru AML/CFT i jednostka analityki finansowej to ten sam organ, możliwe jest wprowadzenie procesów innych niż określone w niniejszej sekcji, stosownie do potrzeb, o ile zapewniają one co najmniej ten sam stopień współpracy i wymiany informacji, jaki przewidziano w niniejszej sekcji.

Kryteria istotności informacji podlegających wymianie

18. Organy nadzoru ostrożnościowego powinny uznać informacje za istotne dla realizacji zadań organu nadzoru AML/CFT co najmniej w sytuacjach, gdy informacje te:
 - a) dają organowi nadzoru ostrożnościowego uzasadnione podstawy, by podejrzewać, że w związku z instytucją doszło lub dochodzi do popełnienia przestępstwa prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu lub usiłowania takiego przestępstwa, lub istnieje zwiększone ryzyko w tym zakresie;
 - b) wskazują, że działalność gospodarcza lub model biznesowy instytucji lub ich zmiany sugerują, że instytucja może być narażona na zwiększone ryzyko ML/TF;

⁵ Identyfikator podmiotu prawnego oznacza unikalny alfanumeryczny kod referencyjny przypisany danemu podmiotowi prawnemu na podstawie normy ISO 17442.

- c) dotyczą uchybień w przestrzeganiu przez instytucję wymogów ostrożnościowych, co może mieć negatywny wpływ na zasady zarządzania przeciwdziałaniem praniu pieniędzy/finansowaniu terroryzmu oraz na systemy wewnętrzne i ramy kontroli w tym zakresie; lub
 - d) dotyczą przestrzegania przez instytucję wymogów określonych w dyrektywie (UE) 2015/849.
19. Organy nadzoru AML/CFT powinny uznać informacje za istotne dla realizacji zadań nadzoru ostrożnościowego co najmniej wtedy, gdy informacje mogą mieć wpływ na model biznesowy instytucji, wewnętrzne zasady zarządzania, ramy zarządzania ryzykiem, ryzyko operacyjne, adekwatność płynności, systemy i środki kontroli obejmujące całą instytucję, dotyczą przestrzegania przez instytucję wymogów ostrożnościowych określonych w dyrektywie 2013/36/UE i rozporządzeniu (UE) nr 575/2013 lub mogą wpłynąć na dobrą kondycję finansową lub rentowność instytucji.
20. Organy nadzoru ostrożnościowego i organy nadzoru AML/CFT powinny uznać informacje za istotne dla realizacji zadań przez jednostkę analityki finansowej, gdy takie informacje mogłyby wskazywać na potencjalne pranie pieniędzy lub finansowanie terroryzmu i gdy mogą pomóc w ustaleniu ryzyk, trendów, wzorców lub typologii ML/TF.
21. Organy nadzoru ostrożnościowego powinny przekazywać istotne informacje:
- a) organom nadzoru AML/CFT odpowiadającym za nadzór nad instytucją w państwie członkowskim, w którym instytucja ma lub ma mieć siedzibę; oraz
 - b) organom nadzoru AML/CFT w państwie członkowskim, w którym znajduje się siedziba unijnej jednostki dominującej, jeżeli instytucja należy do grupy transgranicznej lub, w przypadku jednej instytucji z oddziałami w innych państwach członkowskich, w miejscu siedziby głównej instytucji lub w miejscu powołania kolegium ds. przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu – głównemu organowi nadzoru.
22. Organy nadzoru ostrożnościowego powinny w stosownych przypadkach informować każdy z otrzymujących informacje nadzoru AML/CFT o tym, jakim innym organom nadzoru AML/CFT przekazują lub przekazały informacje.
23. Organy nadzoru AML/CFT powinny przekazywać istotne informacje:
- a) organom nadzoru ostrożnościowego odpowiedzialnym za nadzór nad instytucją w państwie członkowskim, w którym ma ona lub ma mieć siedzibę; oraz
 - b) organowi sprawującemu nadzór skonsolidowany, jeżeli instytucja należy do grupy transgranicznej lub – w przypadku jednej instytucji z oddziałami w innych państwach członkowskich – organowi nadzoru ostrożnościowego sprawującemu nadzór nad siedzibą główną.

24. Organy nadzoru AML/CFT powinny w stosownych przypadkach informować każdy z organów nadzoru ostrożnościowego otrzymujących informacje o tym, jakim innym organom nadzoru ostrożnościowego przekazują lub przekazały informacje.

Wnioski o współpracę i informacje

25. Organy nadzoru ostrożnościowego i organy nadzoru AML/CFT powinny składać wnioski o informacje lub współpracę na piśmie, określając w nich co najmniej:
- a) rodzaj informacji lub współpracy, której dotyczy wniosek;
 - b) cel wnioskowania o informacje lub współpracę, w tym wskazanie przepisów prawa określających zadania nadzorcze, w związku z którymi wnioskowane informacje uznaje się za istotne; oraz
 - c) w przypadkach pilnych – datę oczekiwaną odpowiedzi, w tym kontekst i przyczynę pilnego charakteru wniosku, jeżeli dotyczy.
26. Jeżeli organ, do którego zwrócono się z wnioskiem, nie jest w stanie przekazać informacji, których dotyczy wniosek, ani podjąć współpracy w terminie określonym przez organ występujący z wnioskiem, należy uzgodnić termin alternatywny. Jeżeli organ, do którego zwrócono się z wnioskiem, może udzielić częściowej odpowiedzi w terminie określonym przez organ występujący z wnioskiem, powinien przekazać wszelkie informacje, które może przekazać, oraz uzgodnić kolejny termin przekazania pozostałych informacji.
27. Jeżeli wniosek o współpracę lub informacje nie może zostać zrealizowany w części lub całości, organ, do którego zwrócono się z wnioskiem, powinien przedstawić szczegółowe wyjaśnienie na piśmie, wskazując powody, dla których realizacja wniosku jest niemożliwa lub niewykonalna.
28. Organy nadzoru ostrożnościowego i organy nadzoru AML/CFT powinny w miarę możliwości kierować wniosek o konieczne informacje do organu, który pierwotnie zgromadził lub wytworzył informacje, o ile wiadomo, który to organ.

Przekazanie informacji z własnej inicjatywy

29. Informacje uznane za istotne dla innego organu powinny być przekazywane z własnej inicjatywy i bez zbędnej zwłoki, chyba że dla organu posiadającego te informacje jest jasne, że organ, który miałby potencjalnie je otrzymać, jest już w ich posiadaniu.

Współpraca między organami nadzoru ostrożnościowego a organami nadzoru AML/CFT

30. Organy nadzoru ostrożnościowego i organy nadzoru AML/CFT powinny zobowiązać się do zorganizowania regularnej wymiany informacji, gdy uzna się to za stosowne do celów nadzoru nad instytucją, grupą transgraniczną lub instytucjami z oddziałami mającymi siedziby w innych jurysdykcjach. Jeżeli uzgodniono regularną wymianę informacji, organy nadzoru ostrożnościowego i organy nadzoru AML/CFT powinny udostępniać sobie nawzajem

w regularnych odstępach czasu informacje uznawane za istotne dla realizacji zadań przez drugi organ nadzoru.

31. Organy nadzoru ostrożnościowego i organy nadzoru AML/CFT powinny powiadomić siebie nawzajem o wyznaczonych osobach kontaktowych, aby usprawnić przekazywanie istotnych informacji, a także powinny rozważyć wprowadzenie funkcyjnej skrzynki pocztowej.
32. Jeżeli uzgodnienia dotyczące współpracy i wymiany informacji już istnieją, odpowiednie organy nadzoru ostrożnościowego i organy nadzoru AML/CFT powinny zdecydować, czy istniejące uzgodnienia dotyczące wymiany informacji są wystarczające, aby zapewnić zgodność z postanowieniami zawartymi w niniejszych wytycznych, czy też organy muszą zaktualizować te uzgodnienia bądź uzupełnić je w inny sposób alternatywnymi rozwiązaniami w celu dostosowania do trybu współpracy i wymiany informacji określonego w niniejszych wytycznych.
33. Jeżeli współpraca i wymiana informacji w kolegiach ostrożnościowych lub kolegiach ds. przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu już się odbywa, organy nadzoru ostrożnościowego i organy nadzoru AML/CFT powinny stosować ramy kolegiów na potrzeby prowadzenia współpracy i wymiany informacji zgodnie z niniejszymi wytycznymi, o ile jest to uznane za stosowne w świetle charakteru współpracy i rodzaju informacji podlegających wymianie.

Współpraca pomiędzy organami nadzoru ostrożnościowego a jednostką analityki finansowej

34. Organy nadzoru ostrożnościowego powinny udostępniać jednostce analityki finansowej informacje zgromadzone lub wytworzone w toku realizacji działań nadzorczych, które to informacje są istotne dla zadań jednostki analityki finansowej, zgodnie z pkt 20.
35. W stosownych przypadkach organy nadzoru ostrożnościowego powinny dążyć do uzyskania od jednostki analityki finansowej, zgodnie z niniejszymi wytycznymi, informacji, które są istotne dla realizacji ich zadań nadzorczych.

Współpraca pomiędzy organami nadzoru AML/CFT a jednostką analityki finansowej

36. Organy nadzoru AML/CFT powinny udostępniać jednostce analityki finansowej informacje zgromadzone lub wytworzone w toku realizacji ich zadań nadzorczych, które to informacje są istotne dla zadań jednostki analityki finansowej, zgodnie z pkt 20.
37. W stosownych przypadkach organy nadzoru AML/CFT powinny dążyć do uzyskania od jednostki analityki finansowej, zgodnie z niniejszymi wytycznymi, informacji, które są istotne dla realizacji ich zadań nadzorczych.

5.2 Zastrzeżenie poufności i dopuszczalne sposoby wykorzystania informacji

38. Organy nadzoru ostrożnościowego i organy nadzoru AML/CFT powinny zapewnić, aby wymiana informacji poufnych między nimi oraz z jednostką analityki finansowej była dokonywana bezpiecznymi kanałami.
39. Wszelkie informacje uzyskane w ramach współpracy i wymiany informacji określonej w art. 117 ust. 5 dyrektywy 2013/36/UE powinny być zachowane w poufności zgodnie z wymogami obowiązujących przepisów oraz wykorzystywane lub ujawniane wyłącznie w zakresie dozwolonym obowiązującymi przepisami. W stosownych przypadkach należy przestrzegać zasady uzyskania uprzedniej zgody zgodnie z obowiązującymi przepisami.
40. Współpraca i wymiana informacji określona w niniejszych wytycznych powinna odbywać się zgodnie z obowiązującymi przepisami dotyczącymi ochrony danych osobowych⁶.

⁶ Dla organów krajowych oznacza to rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE oraz ustawy krajowe wdrażające to rozporządzenie, a dla instytucji, organów i jednostek organizacyjnych UE oznacza to rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2018/1725 z dnia 23 października 2018 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych przez instytucje, organy i jednostki organizacyjne Unii i swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia rozporządzenia (WE) nr 45/2001 i decyzji nr 1247/2002/WE.

6. Współpraca i wymiana informacji w kontekście procesów wydawania zezwolenia, planowanego nabycia znacznych pakietów akcji, oceny odpowiedniości i cofnięcia zezwolenia

6.1 Wnioski o zezwolenie dla instytucji

Organy nadzoru ostrożnościowego

41. Dokonując oceny wniosku o zezwolenie na podstawie art. 10–14 dyrektywy 2013/36/UE⁷, organy nadzoru ostrożnościowego powinny współpracować i wymieniać się informacjami z odpowiednim organem nadzoru AML/CFT w celu dokonania oceny wniosku zgodnie z wytycznymi EUNB w sprawie wspólnej metodyki oceny do celów udzielania zezwoleń⁸, w szczególności w odniesieniu do oceny ryzyka ML/TF związanego z proponowanym wnioskiem o zezwolenie.
42. Organ nadzoru ostrożnościowego powinien udostępniać organowi nadzoru AML/CFT wszystkie informacje zawarte we wniosku lub związane z wnioskiem, które są istotne dla organu nadzoru AML/CFT w celu przekazania jego opinii w sprawie wniosku o zezwolenie. Wymiana informacji powinna odbywać się również wówczas, gdy w toku rozpatrywania wniosku dojdzie do ujawnienia innych danych lub informacji istotnych dla organu nadzoru AML/CFT.
43. Ponadto, w sytuacjach gdy wzrasta ryzyko ML/TF związane z akcjonariuszami lub współnikami, członkami organu zarządzającego lub osobami pełniącymi najważniejsze funkcje, organ nadzoru ostrożnościowego powinien również w stosownych przypadkach dążyć do uzyskania informacji od jednostki analityki finansowej w celu dokonania świadomej oceny zgodnie z wyjaśnieniem zawartym w sekcji 6.2 i 6.3.
44. Ponadto, jeżeli wzrasta ryzyko ML/TF w odniesieniu do środków wykorzystywanych do spełnienia wymogu kapitałowego przy uzyskiwaniu zezwolenia dla nowej instytucji, organy nadzoru ostrożnościowego powinny również w stosownych przypadkach dążyć do uzyskania od jednostki analityki finansowej informacji na potrzeby dokonania przez nie świadomej oceny.

⁷ Zgodnie z wytycznymi EUNB w sprawie wspólnej metodyki oceny do celów udzielania zezwoleń na prowadzenie działalności jako instytucja kredytowa zgodnie z art. 8 ust. 5 dyrektywy 2013/36/UE (EBA/GL/2021/12).

Zobacz także (wersja ostateczna) regulacyjnych standardów technicznych i wykonawczych standardów technicznych dotyczących udzielania zezwolenia dla instytucji kredytowych (EBA-RTS-2017-08 i EBA-ITS-2017-15) w sprawie informacji przekazywanych na potrzeby udzielenia zezwolenia dla instytucji kredytowych.

⁸ Wytyczne EUNB w sprawie wspólnej metodyki oceny do celów udzielania zezwoleń na prowadzenie działalności jako instytucja kredytowa zgodnie z art. 8 ust. 5 dyrektywy 2013/36/UE (EBA/GL/2021/12).

Jest to szczególnie istotne, gdy dostępne informacje budzą podejrzenia co do legalnego pochodzenia środków wykorzystywanych do spełnienia wymogu kapitałowego przy uzyskiwaniu zezwolenia oraz co do zakresu potencjalnego powiązania środków z działalnością przestępczą lub ich pochodzenia z działalności przestępczej.

45. Jeżeli organ nadzoru ostrożnościowego postanowi nie udzielać zezwolenia instytucji ze względu na ryzyka ML/TF, organ nadzoru ostrożnościowego powinien udostępnić odpowiednią decyzję lub fragmenty tej decyzji organowi nadzoru AML/CFT w państwie członkowskim, w którym zaproponowano utworzenie instytucji, jak również jednostce analityki finansowej w tym państwie członkowskim.

Organy nadzoru AML/CFT

46. Organy nadzoru AML/CFT powinny na wniosek organów nadzoru ostrożnościowego udostępniać wszystkie istotne informacje, do których mają dostęp, i przekazywać własną ocenę wniosku z perspektywy przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu. W stosownych przypadkach w ramach oceny wniosku organy nadzoru AML/CFT powinny również dążyć do uzyskania informacji od innych organów nadzoru AML/CFT oraz od jednostki analityki finansowej, chyba że takie informacje są już w posiadaniu organu nadzoru ostrożnościowego lub były przedmiotem wniosku skierowanego do jednostki analityki finansowej przez organ nadzoru ostrożnościowego.
47. Informacje, o które wnioskuje się w kontekście wniosku o zezwolenie dla instytucji, powinny być przekazywane bez zbędnej zwłoki z uwagi na krótki termin przewidziany na ocenę takiego wniosku przez organ nadzoru ostrożnościowego.

6.2 Ocena planowanego nabycia lub zwiększenia znacznego pakietu akcji

Organy nadzoru ostrożnościowego

48. Dokonując oceny planowanego nabycia lub zwiększenia znacznego pakietu akcji na podstawie art. 22 i 23 dyrektywy 2013/36/UE, organy nadzoru ostrożnościowego powinny w stosownych przypadkach współpracować i wymieniać się informacjami z odpowiednimi organami nadzoru AML/CFT na potrzeby przeprowadzenia oceny, w szczególności w kontekście oceny uzasadnionego podejrzenia prania pieniędzy/finansowania terroryzmu w związku z potencjalnym nabywcą lub ryzyk ML/TF w następstwie planowanego nabycia lub zwiększenia znacznego pakietu akcji⁹. Organy nadzoru ostrożnościowego powinny w stosownych przypadkach wnioskować o udzielenie informacji przez odpowiedni organ nadzoru AML/CFT na potrzeby oceny kryterium przeciwdziałania praniu pieniędzy/finansowaniu terroryzmu

⁹ Zgodnie ze wspólnymi wytycznymi ESMA i EUNB w sprawie oceny odpowiedniości członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje w rozumieniu dyrektywy 2013/36/UE oraz dyrektywy 2014/65/UE (EBA/GL/2021/06) oraz wspólnymi wytycznymi dotyczącymi oceny ostrożnościowej nabycia i zwiększenia znaczących pakietów akcji w sektorze bankowości, ubezpieczeń i papierów wartościowych (JC/GL/2016/01).

określonego w art. 23 ust. 1 lit. e) dyrektywy 2013/36/UE, zgodnie z pkt 14 wspólnych wytycznych w sprawie oceny ostrożnościowej nabycia i zwiększenia znacznych pakietów akcji¹⁰.

49. Ponadto w sytuacjach zwiększonego ryzyka ML/TF związanego z instytucją lub wnioskodawcą organ nadzoru ostrożnościowego w stosownych przypadkach powinien dążyć do uzyskania informacji od jednostek analityki finansowej, aby dokonać świadomej oceny wniosku w sprawie planowanego nabycia lub zwiększenia znacznych pakietów akcji. Ma to szczególne znaczenie wówczas, gdy istnieją uzasadnione podstawy, aby podejrzewać, że popełniono lub usiłowano popełnić przestępstwo prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu lub istnieje zwiększone ryzyko jego popełnienia w związku z daną instytucją lub danym wnioskodawcą, w szczególności w sytuacjach, gdy dostępne informacje wzbudzają podejrzenia w kwestii legalnego pochodzenia środków.
50. Wnioskując o informacje, organ nadzoru ostrożnościowego wnioskujący o informacje powinien przekazać wszystkie istotne informacje zawarte w powiadomieniu lub związane z powiadomieniem, o którym mowa w art. 22 ust. 1 dyrektywy 2013/36/UE. We wniosku o informacje należy wskazać wyraźnie osoby prawne i osoby fizyczne, aby zapewnić przekazanie danych dotyczących właściwych osób.
51. Jeżeli organ nadzoru ostrożnościowego postanowi sprzeciwić się planowanemu nabyciu na podstawie wyniku oceny wynikającej z kryterium przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu ustanowionego w art. 23 ust. 1 lit. e) dyrektywy 2013/36/UE, organ nadzoru ostrożnościowego powinien udostępnić odpowiednią decyzję lub fragmenty tej decyzji odpowiedniemu organowi nadzoru AML/CFT oraz jednostce analityki finansowej.

Organy nadzoru AML/CFT

52. Organy nadzoru AML/CFT na wniosek organów nadzoru ostrożnościowego powinny współpracować i przekazywać swoją ocenę wnioskodawcy z perspektywy przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu na potrzeby dokonania oceny planowanego nabycia lub zwiększenia znacznych pakietów akcji. W stosownych przypadkach organ nadzoru AML/CFT powinien w ramach swojej oceny dążyć również do uzyskania informacji od jednostki analityki finansowej, chyba że takie informacje są już w posiadaniu organu nadzoru ostrożnościowego lub były przedmiotem wniosku skierowanego do jednostki analityki finansowej przez organ nadzoru ostrożnościowego.
53. Organy nadzoru AML/CFT powinny z własnej inicjatywy udostępniać organom nadzoru ostrożnościowego informacje uznawane za istotne na potrzeby oceny planowanego nabycia lub zwiększenia znacznego pakietu akcji, gdy uzyskają wiedzę o nowych faktach związanych z praniem pieniędzy/finansowaniem terroryzmu w odniesieniu do instytucji, jej akcjonariuszy lub wspólników lub członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje.

¹⁰ Wspólne wytyczne dotyczące oceny ostrożnościowej nabycia i zwiększenia znacznych pakietów akcji w sektorze bankowości, ubezpieczeń i papierów wartościowych (JC/GL/2016/01).

54. Informacje, o które wnioskuje się w kontekście planowanego nabycia lub zwiększenia znacznego pakietu akcji, powinny być przekazywane bez zbędnej zwłoki z uwagi na krótki termin przewidziany na ocenę wniosku przez organ nadzoru ostrożnościowego.

6.3 Ocena odpowiedniości członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje

Organy nadzoru ostrożnościowego

55. Dokonując oceny lub ponownej oceny odpowiedniości członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje, organy nadzoru ostrożnościowego powinny w stosownych przypadkach na potrzeby dokonania oceny współpracować i wymieniać informacje z odpowiednimi organami nadzoru AML/CFT, w szczególności w przypadku ustalania, czy istnieją uzasadnione podstawy, aby podejrzewać, że w związku z daną instytucją popełniono lub usiłowano popełnić przestępstwo prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu lub zachodzi zwiększone ryzyko jego popełnienia. Organy nadzoru ostrożnościowego powinny w stosownych przypadkach wnioskować o przekazanie informacji przez odpowiednie organy nadzoru AML/CFT na potrzeby oceny prowadzonej zgodnie ze wspólnymi wytycznymi ESMA i EUNB w sprawie oceny odpowiedniości członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje w rozumieniu dyrektywy 2013/36/UE i dyrektywy 2014/65/UE¹¹.
56. Jeżeli organ nadzoru ostrożnościowego uzna w oparciu o istotne fakty, że członek organu zarządzającego lub osoba pełniąca najważniejsze funkcje nie jest osobą odpowiednią w kontekście ryzyk lub zdarzeń związanych z praniem pieniędzy lub finansowaniem terroryzmu, organ nadzoru ostrożnościowego powinien udostępnić swoje ustalenia i decyzje odpowiednim organom nadzoru AML/CFT oraz jednostce analityki finansowej.

Organy nadzoru AML/CFT

57. Organy nadzoru AML/CFT na wniosek organu nadzoru ostrożnościowego powinny udostępniać wszystkie istotne informacje, które są w ich posiadaniu, aby umożliwić świadomą ocenę i ponowną ocenę odpowiedniości członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje. W stosownych przypadkach organ nadzoru AML/CFT powinien w ramach takich działań dążyć również do uzyskania informacji od jednostki analityki finansowej, chyba że takie informacje są już w posiadaniu organu nadzoru ostrożnościowego lub były przedmiotem wniosku skierowanego do jednostki analityki finansowej przez organ nadzoru ostrożnościowego.
58. Organy nadzoru AML/CFT powinny z własnej inicjatywy udostępniać organom nadzoru ostrożnościowego informacje uznawane za istotne na potrzeby oceny lub ponownej oceny odpowiedniości członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje, w sytuacji gdy wyjdą na jaw nowe lub nieznanne wcześniej fakty związane z praniem pieniędzy lub finansowaniem terroryzmu.

¹¹ Wspólne wytyczne ESMA i EUNB w sprawie oceny odpowiedniości członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje w rozumieniu dyrektywy 2013/36/UE i dyrektywy 2014/65/UE (EBA/GL/2021/06).

59. Informacje, o które wnioskuje się w kontekście oceny odpowiedniości, powinny być przekazywane bez zbędnej zwłoki z uwagi na krótki termin przewidziany na ocenę wniosku przez organ nadzoru ostrożnościowego.

6.4 Cofnięcie zezwolenia dla instytucji

60. W przypadku gdy organ nadzoru ostrożnościowego podejmie decyzję o wszczęciu postępowania o cofnięcie zezwolenia udzielonego instytucji ze względu na jej odpowiedzialność za poważne naruszenia obowiązujących przepisów dotyczących przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu lub między innymi ze względu na taką odpowiedzialność, zgodnie z uprawnieniami przyznanymi mu na mocy art. 18 dyrektywy 2013/36/UE, organ nadzoru ostrożnościowego powinien poinformować o tym odpowiedni organ nadzoru AML/CFT.
61. Jeżeli organy nadzoru AML/CFT stwierdzą poważne naruszenia obowiązujących przepisów dotyczących przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu w związku z daną instytucją, powinny bez zbędnej zwłoki poinformować organ nadzoru ostrożnościowego o takich naruszeniach, swoich decyzjach i wszelkich innych istotnych rozważanych kwestiach, w tym przekazać, czy uważają, że dana instytucja nie jest skłonna lub nie jest w stanie zaradzić tym naruszeniom oraz w jakim zakresie niedociągnięciom lub naruszeniu można zaradzić z zastosowaniem środków dostępnych organowi nadzoru AML/CFT.
62. Informując organ nadzoru ostrożnościowego o poważnym naruszeniu, organ nadzoru AML/CFT powinien przekazać mu wszystkie istotne informacje i szczegóły na temat tego naruszenia lub naruszeń, aby umożliwić mu stosowną ocenę otrzymanych informacji i przeprowadzenie własnej oceny w kwestii konieczności cofnięcia zezwolenia.
63. Organ nadzoru AML/CFT powinien przekazać co najmniej szczegółowe informacje wyjaśniające, dlaczego naruszenie jest poważne, w tym przedstawić rodzaj naruszenia, okres trwania naruszenia, informację, czy naruszenie stanowi systemowe zaniechanie w ramach instytucji, wpływ naruszenia na instytucję i integralność rynku, na którym działa instytucja, informację, czy instytucja planuje lub podjęła działania zaradcze w celu naprawienia naruszenia i czy organ nadzoru AML/CFT planuje nałożyć lub nałożył środki nadzoru i sankcje.
64. W następstwie zawiadomienia o poważnym naruszeniu zgodnie z pkt 61 powyżej organ nadzoru AML/CFT powinien stosownie do potrzeb współpracować w jak najszerszym zakresie z organem nadzoru ostrożnościowego i w razie konieczności przedstawić dodatkowe wyjaśnienia lub informacje.
65. W przypadku gdy organ nadzoru ostrożnościowego podejmie decyzję o cofnięciu zezwolenia udzielonego instytucji ze względu na jej odpowiedzialność za poważne naruszenia obowiązujących przepisów dotyczących przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, zgodnie z uprawnieniami przyznanymi mu na mocy art. 18 dyrektywy 2013/36/UE, organ nadzoru ostrożnościowego powinien poinformować o tym odpowiedni organ nadzoru AML/CFT oraz jednostkę analityki finansowej.

7. Współpraca i wymiana informacji w ramach stałego nadzoru

7.1 Ocena powiadomień w związku z korzystaniem ze swobody przedsiębiorczości i swobody świadczenia usług

Organy nadzoru ostrożnościowego

66. Organ nadzoru ostrożnościowego państwa przyjmującego, który otrzymuje powiadomienie o korzystaniu ze swobody przedsiębiorczości na jego terytorium od organu nadzoru ostrożnościowego kraju pochodzenia instytucji, powinien powiadomić odpowiedni organ nadzoru AML/CFT w swoim państwie członkowskim o otrzymaniu takiego powiadomienia.
67. Organ nadzoru ostrożnościowego na wniosek organu nadzoru AML/CFT powinien udostępniać organowi nadzoru AML/CFT informacje o aktualnym korzystaniu przez instytucję ze swobody świadczenia usług.

Organy nadzoru AML/CFT

68. Gdy organ nadzoru AML/CFT otrzyma od organu nadzoru ostrożnościowego informacje o korzystaniu ze swobody przedsiębiorczości lub swobody świadczenia usług w jego jurysdykcji, powinien on współpracować i wymieniać informacje z odpowiednim organem nadzoru AML/CFT w państwie członkowskim, w którym znajduje się siedziba główna instytucji, w szczególności podczas przeprowadzania oceny ryzyka ML/TF.
69. W sytuacji gdy instytucja jest narażona na znaczące lub zwiększone ryzyko ML/TF, organy nadzoru AML/CFT powinny rozważyć zwrócenie się o odpowiednie informacje do jednostki analityki finansowej.

7.2 Ocena połączenia przedsiębiorstw

Organy nadzoru ostrożnościowego

70. W przypadku gdy organ nadzoru ostrożnościowego ocenia wniosek o połączenie instytucji, powinien wymienić się istotnymi informacjami dotyczącymi takiego wniosku z odpowiednimi organami nadzoru AML/CFT nad instytucjami podlegającymi połączeniu i nową instytucją powstałą wskutek połączenia. Zakres tej interakcji zależy od struktury finansowej i prawnej powstałej w następstwie takiej konsolidacji zgodnie z poniższym wyjaśnieniem.
71. W przypadku połączenia przez przejęcie organ nadzoru ostrożnościowego, który odpowiada za ocenę wniosku o połączenie, powinien postępować w następujący sposób:

- a) jeżeli połączenie prowadzi do planowanego nabycia lub zwiększenia znacznych pakietów akcji, organ nadzoru ostrożnościowego powinien wymienić się istotnymi informacjami na potrzeby oceny z odpowiednim organem nadzoru AML/CFT, a w stosownych przypadkach z jednostką analityki finansowej zgodnie z sekcją 6.2; oraz
- b) jeżeli integracja nabytej instytucji wpływa na zakres zezwolenia nabywcy, organ nadzoru ostrożnościowego powinien wymienić się istotnymi informacjami na potrzeby oceny wniosku o rozszerzenie zezwolenia nabywcy z odpowiednim organem nadzoru AML/CFT zgodnie z sekcją 6.1.

72. W przypadku połączenia przez utworzenie nowej instytucji organ nadzoru ostrożnościowego odpowiedzialny za ocenę wniosku o udzielenie zezwolenia nowej instytucji powinien wymienić się informacjami z odpowiednim organem nadzoru AML/CFT zgodnie z sekcją 6.1.

Organy nadzoru AML/CFT

73. Jeżeli organy nadzoru AML/CFT otrzymują od organów nadzoru ostrożnościowego powiadomienie o połączeniu, powinny przekazać odpowiedniemu organowi nadzoru ostrożnościowego wszystkie istotne informacje dotyczące instytucji uczestniczących w połączeniu, w szczególności jeżeli wskutek połączenia dochodzi do zmiany organu nadzoru ostrożnościowego. W szczególności po otrzymaniu takiego powiadomienia organ nadzoru AML/CFT powinien powiadomić organ nadzoru ostrożnościowego o poważnych naruszeniach obowiązujących przepisów dotyczących przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu lub istotnych niedociągnięciach w systemach AML/CFT w łączących się instytucjach, jak również o tym, czy organ zastosował środki nadzoru lub nałożył sankcje na łączące się instytucje.

7.3 Ocena umów outsourcingu

Organy nadzoru ostrożnościowego

74. Organ nadzoru ostrożnościowego odpowiedzialny za monitorowanie umów outsourcingu instytucji zdefiniowanych w wytycznych EUNB w sprawie outsourcingu¹² powinien wymienić się z odpowiednim organem nadzoru AML/CFT informacjami dotyczącymi odpowiednich umów outsourcingu. Taka wymiana powinna mieć miejsce w szczególności w przypadkach, gdy organ nadzoru ostrożnościowego ma uzasadnione podstawy, by podejrzewać, że umowy outsourcingu mogą wpływać na ekspozycję na ryzyko ML/TF przez instytucję lub dalsze przestrzeganie zobowiązań wynikających z dyrektywy 2013/36/UE i dyrektywy (UE) 2015/849, w tym jeżeli:

- a) istnieją potencjalne obawy co do właściwego nadzoru i zasad zarządzania w odniesieniu do funkcji objętych outsourcingiem oraz wpływu na ryzyka ML/TF przez instytucję, dostępu do danych klientów, wiarygodności rejestrów lub podziału zadań

¹² Wytyczne EUNB w sprawie outsourcingu (EBA/GL/2019/02).

między instytucję a usługodawcę, w szczególności gdy usługodawca nie jest podmiotem zobowiązanym w rozumieniu dyrektywy (UE) 2015/849;

- b) instytucja zleca w ramach outsourcingu krytyczne lub ważne funkcje, o których mowa w sekcji 4 wytycznych EUNB w sprawie outsourcingu, co może wpływać na wewnętrzne systemy i ramy kontroli instytucji w odniesieniu do ryzyk ML/TF, lub gdy w przypadku niewykonania zobowiązania do świadczenia usług przez usługodawcę (lub jego dostawcę w przypadku podwykonawstwa) może dojść do niewypełnienia przez instytucję obowiązków w dziedzinie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu.

Organy nadzoru AML/CFT

75. Jeżeli organy nadzoru AML/CFT otrzymują informacje o umowie outsourcingu od organu nadzoru ostrożnościowego, powinny podzielić się z organami nadzoru ostrożnościowego wszelkimi obawami stwierdzonymi z punktu widzenia przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu.

7.4 Nadzór na miejscu i nadzór zdalny oraz ocena ryzyka

Organy nadzoru ostrożnościowego i organy nadzoru AML/CFT

76. W kontekście nadzoru na miejscu i nadzoru zdalnego organy nadzoru ostrożnościowego i organy nadzoru AML/CFT powinny wymieniać między sobą informacje, które obejmują między innymi:

- a) istotne informacje na temat wyników kontroli na miejscu i przeglądów zdalnych oraz istotną dokumentację zgromadzoną w ramach nadzoru;
- b) istotne części sprawozdań uzyskanych od instytucji lub osób trzecich, w tym konsultantów i audytorów zewnętrznych;
- c) w stosownych przypadkach – istotne informacje wymieniane w ramach kolegium ds. przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu lub kolegium ostrożnościowego;
- d) istotne części protokołów posiedzeń z instytucjami i posiedzeń kolegium, o ile są dostępne.

Organy nadzoru ostrożnościowego

77. Organy nadzoru ostrożnościowego powinny zwracać się do organów nadzoru AML/CFT o informacje, które są istotne dla procesu przeglądu i oceny nadzorczej (SREP), o którym mowa

w wytycznych EUNB w sprawie wspólnych procedur i metod w zakresie procesu przeglądu i oceny nadzorczej¹³, w tym między innymi:

- a) istotne wyniki oceny ryzyka ML/TF, w tym oceny ryzyka i ratingu ryzyka dla sektora i indywidualnych podmiotów, w szczególności w przypadkach zwiększonej ekspozycji na znaczące ryzyka ML/TF;
- b) informacje dotyczące nowych ryzyk ML/TF, na które instytucja może być narażona;
- c) informacje dotyczące istotnych niedociągnięć¹⁴ w zarządzaniu, systemach i ramach kontroli w dziedzinie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu w nadzorowanej instytucji;
- d) informacje dotyczące potencjalnych lub faktycznych naruszeń, w szczególności poważnych naruszeń obowiązujących przepisów w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu popełnionych przez nadzorowaną instytucję;
- e) informacje dotyczące środków wprowadzonych przez instytucję w celu ograniczenia naruszeń i istotnych niedociągnięć;
- f) informacje dotyczące środków nadzoru lub sankcji oczekujących na rozpatrzenie lub nałożonych na instytucję zgodnie z sekcją 8.

78. Organy nadzoru ostrożnościowego powinny przekazywać informacje istotne dla oceny ryzyka ML/TF prowadzonej przez organy nadzoru AML/CFT, w tym między innymi informacje wymienione w pkt 81.

79. Organy nadzoru ostrożnościowego powinny udostępniać jednostce analityki finansowej informacje istotne dla realizacji zadań jednostki analityki finansowej zgodnie z pkt 20, w tym istotne wyniki ocen wynikających z nadzoru sprawowanego nad instytucjami, które mogą mieć wpływ na ramy zgłaszania podejrzanych transakcji.

80. Ponadto w sytuacjach gdy instytucja jest narażona na zwiększone ryzyka ML/TF, organy nadzoru ostrożnościowego w stosownych przypadkach powinny dążyć do uzyskania od jednostki analityki finansowej informacji istotnych dla procesu przeglądu i oceny nadzorczej (SREP), które mogą obejmować między innymi informacje pochodzące z typologii i analizy ryzyka transakcji i stosunków gospodarczych potencjalnie istotne dla analizy modelu biznesowego.

¹³ Zmienione wytyczne dotyczące wspólnych procedur i metod stosowanych w ramach procesu przeglądu i oceny nadzorczej oraz nadzorczych testów warunków skrajnych (EBA/GL/2014/13).

¹⁴ Istotne niedociągnięcia zdefiniowane w regulacyjnych standardach technicznych wydanych na podstawie art. 9a rozporządzenia (UE) nr 1093/2010.

Organy nadzoru AML/CFT

81. Organy nadzoru AML/CFT powinny zwracać się do organów nadzoru ostrożnościowego o informacje istotne przy prowadzeniu oceny ryzyka ML/TF przez nadzorowaną instytucję, w tym między innymi:

- a) informacje istotne dla oceny ryzyka ML/TF właściwego dla instytucji lub sektora, w szczególności informacje na temat produktów i usług, bazy klientów, obecności geograficznej lub kanałów dystrybucji danej instytucji¹⁵;
- b) istotne wyniki procesu przeglądu i oceny nadzorczej (SREP)¹⁶, o ile są dostępne, w szczególności w dziedzinie modelu biznesowego, oceny zarządzania wewnętrznego i środków kontroli obejmujących całą instytucję, ryzyka dla kapitału oraz ryzyka dla płynności i finansowania;
- c) informacje o istotnych naruszeniach lub istotnych niedociągnięciach stwierdzonych w nadzorowanej instytucji, które mogą mieć wpływ na system AML/CFT tej instytucji;
- d) informacje dotyczące środków nadzoru lub sankcji oczekujących na rozpatrzenie lub nałożonych na instytucję, o których mowa w sekcji 8;
- e) informacje o oddziałach i jednostkach zależnych konieczne do uzupełnienia mapy spółek zgodnie ze wspólnymi wytycznymi dotyczącymi współpracy i wymiany informacji na potrzeby dyrektywy (UE) 2015/849¹⁷.

82. Organy nadzoru AML/CFT powinny przekazywać informacje istotne dla oceny ryzyka ostrożnościowego, w tym między innymi informacje wymienione w pkt 77.

83. Organy nadzoru AML/CFT powinny w stosownych przypadkach dążyć do uzyskania od jednostki analityki finansowej informacji istotnych dla przeprowadzenia oceny ryzyka ML/TF oraz istotnych dla nadzoru w tym zakresie, które to informacje mogą obejmować między innymi:

- a) typologie ryzyk ML/TF, w tym ryzyk geograficznych i ryzyk transgranicznych;
- b) istotne wyniki oceny ryzyka ML/TF przeprowadzonej przez jednostkę analityki finansowej;
- c) informacje na temat nowych ryzyk zidentyfikowanych przez jednostkę analityki finansowej;

¹⁵ Zgodnie ze zmienionymi wspólnymi wytycznymi dotyczącymi nadzoru opartego na analizie ryzyka (EBA/GL/2021/16).

¹⁶ Zgodnie ze zmienionymi wytycznymi EUNB dotyczącymi wspólnych procedur i metod stosowanych w ramach procesu przeglądu i oceny nadzorczej oraz nadzorczych testów warunków skrajnych (EBA/GL/2014/13).

¹⁷ Wytyczne końcowe dotyczące współpracy i wymiany informacji na potrzeby dyrektywy (UE) 2015/849 między właściwymi organami nadzorującymi instytucje kredytowe i finansowe (JC 2019 81).

- d) informacje na temat ilości i jakości zgłoszeń podejrzanych transakcji otrzymanych od instytucji, przedstawione w sposób zbiorczy, na przykład w podziale na sektory i w odniesieniu do poszczególnych instytucji;
 - e) informacje dotyczące wszelkich niedociągnięć w systemach i środkach kontroli w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, które jednostka analityki finansowej mogła stwierdzić lub podejrzewać, w szczególności informacje na temat terminowości reagowania na wnioski o informacje złożone przez jednostkę analityki finansowej oraz jakości informacji, danych i dokumentacji przekazanych w odpowiedzi na takie wnioski;
 - f) potwierdzenie, czy instytucja była przedmiotem zgłoszenia podejrzanej transakcji przedłożonego przez inną instytucję lub czy środki finansowe będące przedmiotem zgłoszeń podejrzanych transakcji regularnie pochodzą od tej instytucji, oraz wszelkie informacje dotyczące sprawy, które jednostka analityki finansowej może udostępnić zgodnie z prawem krajowym.
84. Organy nadzoru AML/CFT powinny wymieniać się z jednostką analityki finansowej informacjami istotnymi dla realizacji jej zadań zgodnie z pkt 20, do których należą między innymi:
- a) informacje dotyczące istotnych uchybień i niedociągnięć stwierdzonych w nadzorowanej instytucji, w tym tych, które mogą mieć wpływ na ramy zgłaszania podejrzanych transakcji;
 - b) informacje na temat podejrzewanych lub popełnionych naruszeń, w szczególności poważnych naruszeń obowiązujących przepisów dotyczących przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu przez instytucję nadzorowaną, w szczególności jeżeli naruszenia te mają wpływ na zdolność instytucji do zgłaszania podejrzanych transakcji, istotne wyniki oceny ryzyka ML/TF w sektorach lub, w stosownych przypadkach, poszczególnych instytucjach;
 - c) wszelkie informacje dotyczące nowych ryzyk ML/TF w danym sektorze;
 - d) istotne informacje zebrane na podstawie zgłoszeń otrzymanych zgodnie z art. 61 ust. 1 dyrektywy (UE) 2015/849 na temat potencjalnych lub faktycznych naruszeń przepisów krajowych transponujących dyrektywę (UE) 2015/849.

Wspólna ocena dokonywana przez organy nadzoru ostrożnościowego i organy nadzoru AML/CFT na podstawie art. 97 ust. 6 dyrektywy 2013/36/UE

85. Jeżeli ocena ryzyka ostrożnościowego daje organowi nadzoru ostrożnościowego uzasadnione podstawy, by podejrzewać, że w związku z instytucją dochodzi lub doszło do popełnienia przestępstwa prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu lub usiłowania takiego przestępstwa, lub że instytucja jest narażona na zwiększone ryzyko ML/TF, organ nadzoru

ostrożnościowego powinien niezwłocznie powiadomić organ nadzoru AML/CFT nad tą instytucją oraz EUNB o swoich ustaleniach i zastrzeżeniach zgodnie z art. 97 ust. 6 dyrektywy 2013/36/UE.

86. Jeżeli organ nadzoru AML/CFT w następstwie otrzymania powiadomienia od organu nadzoru ostrożnościowego, o którym mowa powyżej, stwierdza w toku oceny, że instytucja jest potencjalnie narażona na zwiększone ryzyko ML/TF, organ nadzoru AML/CFT powinien współpracować z organem nadzoru ostrożnościowego w celu wypracowania wspólnej oceny, którą to ocenę należy niezwłocznie przekazać EUNB zgodnie z art. 97 ust. 6 dyrektywy 2013/36/UE w formie jednego stanowiska organu nadzoru ostrożnościowego.
87. Na potrzeby wspólnej oceny wymaganej na mocy art. 97 ust. 6 dyrektywy 2013/36/UE organ nadzoru ostrożnościowego i organ nadzoru AML/CFT powinny ściśle ze sobą współpracować oraz ustalić wszystkie fakty i powody potencjalnie zwiększonego ryzyka ML/TF. Obydwa organy nadzoru powinny wymieniać się wszystkimi informacjami, które są istotne dla przeprowadzenia wspólnej oceny.
88. Wspólna ocena powinna być sporządzona na piśmie i zawierać ustalone fakty oraz uzasadnienie. Dokument ten powinien zawierać co najmniej dokonaną przez organ nadzoru AML/CFT ocenę potencjalnie zwiększonego ryzyka ML/TF, w tym ewentualne środki służące ograniczeniu ryzyka z perspektywy przeciwdziałania praniu pieniędzy lub finansowaniu terroryzmu, a także analizę potencjalnych skutków ostrożnościowych takiej oceny i ewentualnych środków ostrożnościowych służących ograniczeniu ryzyka.

7.5 Skoordynowane działania nadzorcze

Organy nadzoru ostrożnościowego i organy nadzoru AML/CFT

89. Organy nadzoru ostrożnościowego i organy nadzoru AML/CFT powinny w stosownych przypadkach rozważyć określenie obszarów wspólnego zainteresowania, planując odpowiednie działania nadzorcze wykonywane na miejscu i zdalnie.
90. Po określeniu obszarów wspólnego zainteresowania organy nadzoru ostrożnościowego i organy nadzoru AML/CFT powinny rozważyć najodpowiedniejszą formę współpracy w celu zorganizowania skoordynowanych działań nadzorczych, zgodnie z ich odpowiednimi kompetencjami i obowiązkami nadzorczymi, w tym między innymi:
 - a) wspólne uczestnictwo w spotkaniach z przedstawicielami instytucji;
 - b) wspólne prowadzenie przeglądów tematycznych; oraz
 - c) wspólne uczestnictwo w przeglądach zdalnych lub kontrolach na miejscu.

91. W przypadku zorganizowania skoordynowanych działań nadzorczych organy nadzoru ostrożnościowego i organy nadzoru AML/CFT powinny uzgodnić tryb współpracy, w tym co najmniej:

- a) charakter i rodzaj działań podejmowanych przez każdy z organów nadzoru;
- b) czas na podjęcie działań i planowany przydział zasobów nadzorczych;
- c) tryb wymiany informacji, w tym udostępniania informacji zgromadzonych w toku skoordynowanych działań, a także ustaleń poczynionych w wyniku tych działań;
- d) procedurę postępowania z ustaleniami poczynionymi w toku skoordynowanych działań i potencjalnymi naruszeniami;
- e) opcje skoordynowanych działań następczych, jeżeli są konieczne.

8. Współpraca i wymiana informacji w zakresie środków nadzoru i sankcji

Organy nadzoru ostrożnościowego i organy nadzoru AML/CFT

92. Organy nadzoru ostrożnościowego i organy nadzoru AML/CFT powinny wymieniać się informacjami na temat oczekujących na rozpatrzenie lub nałożonych środków nadzoru lub sankcji, które są istotne z perspektywy właściwych im zadań na możliwie wczesnym etapie egzekwowania.
93. Zawiadomienia dotyczące środków nadzoru lub sankcji przekazywane między organami nadzoru ostrożnościowego a organami nadzoru AML/CFT powinny zawierać informacje na temat charakteru i zakresu uchybień, istotnych niedociągnięć i poważnych naruszeń. Przekazywane informacje powinny umożliwić organom nadzoru ostrożnościowego rozważenie potencjalnych skutków ostrożnościowych istotnych niedociągnięć i poważnych naruszeń stwierdzonych przez organy nadzoru AML/CFT, a organom nadzoru AML/CFT pozwolić na rozważenie potencjalnych skutków stwierdzonych przez organy nadzoru ostrożnościowego uchybień dla systemów oraz ram kontroli przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu danej instytucji.