

EA/GL/2021/15

---

16. decembra 2021

---

## Usmernenia

---

o spolupráci a výmene informácií medzi orgánmi prudenciálneho dohľadu, orgánmi dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu a finančnými spravodajskými jednotkami podľa smernice 2013/36/EÚ

# 1. Povinnosť dodržiavať ustanovenia a povinnosť podávať správy

---

## Štatút týchto usmernení

1. Tento dokument obsahuje usmernenia vydané podľa článku 16 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010<sup>1</sup>. V súlade s článkom 16 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010 príslušné orgány a finančné inštitúcie vynaložia všetko úsilie na dodržanie týchto usmernení.
2. V týchto usmerneniach sa uvádza stanovisko Európskeho orgánu pre bankovníctvo (EBA) k náležitým postupom dohľadu v rámci Európskeho systému finančného dohľadu alebo k spôsobu, akým sa má uplatňovať právo Únie v konkrétnej oblasti. Príslušné orgány vymedzené v článku 4 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010, na ktoré sa vzťahujú tieto usmernenia, by ich mali dodržiavať tak, že ich primeraným spôsobom začlenia do svojich postupov (napr. zmenou svojho právneho rámca alebo postupov dohľadu), a to aj v prípade, keď sú usmernenia určené predovšetkým inštitúciám.

## Požiadavky na oznamovanie

3. Podľa článku 16 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010 musia príslušné orgány do 11.04.2022 oznámiť orgánu EBA, či tieto usmernenia dodržiavajú alebo majú v úmysle ich dodržať, alebo v opačnom prípade musia uviesť dôvody ich nedodržania. Ak v stanovenej lehote nebude doručené žiadne oznámenie, bude orgán EBA považovať príslušné orgány za orgány, ktoré tieto usmernenia nedodržiavajú. Oznámenia sa majú zasláť prostredníctvom formulára dostupného na webovom sídle EBA s uvedením referenčného čísla „EBA/GL/2021/15“. Oznámenia majú predkladať osoby, ktoré sú oprávnené podávať správy o dodržiavaní usmernení v mene svojich príslušných orgánov. Orgánu EBA je potrebné takisto oznámiť akúkoľvek zmenu stavu dodržiavania usmernení.
4. Oznámenia budú uverejnené na webovom sídle EBA v súlade s článkom 16 ods. 3.

---

<sup>1</sup> Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1093/2010 z 24. novembra 2010, ktorým sa zriaďuje Európsky orgán dohľadu (Európsky orgán pre bankovníctvo) a ktorým sa mení a dopĺňa rozhodnutie č. 716/2009/ES a zrušuje rozhodnutie Komisie 2009/78/ES (Ú. v. EÚ L 331, 15.12.2010, s. 12).

## 2. Predmet úpravy, rozsah pôsobnosti a vymedzenie pojmov

---

### Predmet úpravy

5. V týchto usmerneniach sa stanovuje spôsob spolupráce a výmeny informácií, najmä v súvislosti s cezhraničnými skupinami a v kontexte identifikácie závažných porušení pravidiel v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí podľa článku 117 ods. 6 smernice 2013/36/EÚ.

### Rozsah pôsobnosti

6. Príslušné orgány vymedzené v článku 3 ods. 1 bode 36 smernice 2013/36/EÚ a v článku 3 ods. 1 bode 5 smernice (EÚ) 2019/2034 by mali uplatňovať tieto usmernenia na individuálnej a konsolidovanej úrovni uvedenej v článku 110 smernice 2013/36/EÚ.
7. Orgány poverené verejnou úlohou dohľadu nad povinnými subjektmi uvedenými v článku 2 ods. 1 bodoch 1 a 2 smernice (EÚ) 2015/849 na účely dodržiavania súladu s uvedenou smernicou by mali uplatňovať tieto usmernenia na individuálnej úrovni, ako aj na úrovni celej skupiny, ako sa stanovuje v článku 48 ods. 5 smernice (EÚ) 2015/849<sup>2</sup>.

### Adresáti

8. Tieto usmernenia sú určené príslušným orgánom vymedzeným v článku 4 bode 2 písm. i) a viii) nariadenia (EÚ) č. 1093/2010<sup>3</sup> a príslušným orgánom vymedzeným v článku 4 bode 2 písm. iii) nariadenia (EÚ) č. 1093/2010 v rozsahu, v akom tieto orgány vykonávajú dohľad nad plnením požiadaviek smernice (EÚ) 2015/849 zo strany inštitúcií vymedzených v článku 3 ods. 1 bode 3 smernice 2013/36/EÚ alebo prevádzkovateľov finančného sektora vymedzených v článku 4 bode 1a nariadenia (EÚ) č. 1093/2010, ak sú títo prevádzkovatelia zahrnutí do prudenciálnej konsolidácie danej inštitúcie vrátane pobočiek zriadených v Únii bez ohľadu na to, či sa ich ústredie nachádza v členskom štáte alebo v tretej krajine (ďalej len „inštitúcie“).

---

<sup>2</sup> Smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2015/849 z 20. mája 2015 o predchádzaní využívaniu finančného systému na účely prania špinavých peňazí alebo financovania terorizmu, ktorou sa mení nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 648/2012 a zrušuje smernica Európskeho parlamentu a Rady 2005/60/ES a smernica Komisie 2006/70/ES (Ú. v. EÚ L 141, 5.6.2015, s. 73).

<sup>3</sup> Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1093/2010 z 24. novembra 2010, ktorým sa zriaďuje Európsky orgán dohľadu (Európsky orgán pre bankovníctvo) a ktorým sa mení a dopĺňa rozhodnutie č. 716/2009/ES a zrušuje rozhodnutie Komisie 2009/78/ES (Ú. v. EÚ L 331, 15.12.2010, s. 12).

## Vymedzenie pojmov

9. Pokiaľ nie je uvedené inak, pojmy použité a vymedzené v smernici 2013/36/EÚ, v nariadení (EÚ) č. 575/2013<sup>4</sup> a v smernici (EÚ) 2015/849 majú v týchto usmerneniach rovnaký význam. Na účely týchto usmernení sa okrem toho uplatňuje toto vymedzenie pojmov:

Orgán dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu	je príslušný orgán vymedzený v článku 4 bode 2 písm. iii) nariadenia (EÚ) č. 1093/2010.
Orgán prudenciálneho dohľadu	je príslušný orgán vymedzený v článku 4 bode 2 písm. i) alebo viii) nariadenia (EÚ) č. 1093/2010.
Kolégium na boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu	je kolégium na boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu vymedzené v spoločných usmerneniach o spolupráci a výmene informácií na účely smernice (EÚ) 2015/849 medzi príslušnými orgánmi, ktoré vykonávajú dohľad nad úverovými a finančnými inštitúciami (JC 2019 81).
Prudenciálne kolégium	je kolégium orgánov dohľadu uvedené v článku 51 alebo 116 smernice 2013/36/EÚ.
Riziko prania špinavých peňazí a financovania terorizmu	je riziko vymedzené v usmerneniach EBA/GL/2021/02.

## 3. Uplatňovanie

### Dátum začiatku uplatňovania

10. Tieto usmernenia sa uplatňujú od 1. júna 2022.

<sup>4</sup> Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012 (Ú. v. EÚ L 176, 27.6.2013, s. 1 – 337).

## 4. Všeobecné ustanovenia

---

11. Spolupráca a výmena informácií podľa článku 117 ods. 5 smernice 2013/36/EÚ by sa mali organizovať efektívne a účinne v súlade s ustanoveniami týchto usmernení, a to na vnútroštátnej úrovni aj v cezhraničnom kontexte, bez ohľadu na osobitné inštitucionálne opatrenia v každom členskom štáte pre príslušné funkcie orgánov dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, orgánov prudenciálneho dohľadu a finančných spravodajských jednotiek (FIU). V záujme zabezpečenia efektívnosti by sa pri takejto spolupráci a výmene informácií malo zabrániť zbytočnej duplicite úsilia.
12. Orgány prudenciálneho dohľadu a orgány dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu by si mali navzájom, ako aj s finančnými spravodajskými jednotkami vymieňať informácie, ktoré zhromaždili alebo vytvorili pri plnení svojich úloh a ktoré sú relevantné pre plnenie úloh daného druhého orgánu. Výmena informácií by sa mala uskutočňovať na požiadanie a z vlastnej iniciatívy.
13. Orgány prudenciálneho dohľadu a orgány dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu by mali v rámci svojich príslušných právomocí čo najviac spolupracovať a bezodkladne si vymieňať informácie za predpokladu, že takáto spolupráca a výmena informácií nezasahuje do prebiehajúceho šetrenia, vyšetrovania alebo konania, ako sa uvádza v článku 117 ods. 5 smernice 2013/36/EÚ.

## 5. Mechanizmy spolupráce, výmeny informácií a zaobchádzania s dôvernými informáciami

---

### 5.1 Praktické spôsoby spolupráce a výmeny informácií

14. Mali by sa zaviesť účinné a efektívne prostriedky spolupráce a výmeny informácií na podporu spolupráce a výmeny informácií podľa týchto usmernení vo vnútroštátnom aj cezhraničnom kontexte. Takýmito prostriedkami by sa mala zabezpečiť výmena dôverných informácií prostredníctvom zabezpečených kanálov.
15. Informácie by sa mali poskytovať písomne bez ohľadu na ich formu, či už v papierovej forme, vo forme elektronickej komunikácie alebo v akejkoľvek inej forme. Výmeny informácií alebo žiadosti o spoluprácu by mali zahŕňať jasnú identifikáciu danej inštitúcie alebo pobočky vrátane identifikátora právneho subjektu (LEI)<sup>5</sup>, ak je k dispozícii (v prípade pobočky sa uvedie LEI materskej spoločnosti).
16. Ak sa to považuje za potrebné, napríklad v naliehavých alebo núdzových prípadoch, mali by sa informácie vyžiadať alebo poskytnúť z vlastnej iniciatívy ústne, telefonicky alebo počas stretnutia príslušných orgánov dohľadu. Takáto verbálna výmena by sa mala potom potvrdiť písomne hneď, ako to bude možné.
17. Ak je orgán prudenciálneho dohľadu a orgán dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu tým istým orgánom alebo ak je orgán dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu a finančná spravodajská jednotka tým istým orgánom, môžu sa podľa potreby zaviesť iné postupy, ako sú postupy uvedené v tomto oddiele, ktorými sa zabezpečí aspoň rovnaký stupeň spolupráce a výmeny informácií, ako sa uvádza v tomto oddiele.

#### Kritériá relevantnosti pre vymieňané informácie

18. Orgány prudenciálneho dohľadu by mali považovať informácie za relevantné pre plnenie úloh dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu aspoň v situáciách, keď tieto informácie:
  - a) poskytujú orgánu prudenciálneho dohľadu opodstatnené dôvody domnievať sa, že v súvislosti s inštitúciou došlo alebo dochádza k praniu špinavých peňazí alebo financovaniu terorizmu alebo k pokusu o ne, alebo že existuje zvýšené riziko takéhoto konania;

---

<sup>5</sup> LEI je jedinečný alfanumerický referenčný kód založený na norme ISO 17442 pridelený právnomu subjektu.

- b) poukazujú na to, že obchodná činnosť alebo obchodný model inštitúcie alebo zmeny v nej naznačujú, že daná inštitúcia môže byť vystavená zvýšenému riziku prania špinavých peňazí a financovania terorizmu;
  - c) sa týkajú nedostatkov v dodržiavaní prudenciálnych požiadaviek zo strany inštitúcie, ktoré môžu mať negatívny vplyv na mechanizmy v oblasti riadenia boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu a rámec interných systémov a kontrol, alebo
  - d) sa týkajú dodržiavania požiadaviek stanovených v smernici (EÚ) 2015/849 zo strany inštitúcie.
19. Orgány dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu by mali považovať informácie za relevantné aspoň pre plnenie úloh prudenciálneho dohľadu vtedy, ak tieto informácie môžu mať vplyv na obchodný model inštitúcie, mechanizmy v oblasti interného riadenia, rámec riadenia rizík, operačné riziko, primeranosť likvidity a systémy a kontroly na úrovni celej inštitúcie, ak sa týkajú plnenia prudenciálnych požiadaviek stanovených v smernici 2013/36/EÚ a nariadení (EÚ) č. 575/2013 zo strany inštitúcie alebo ak môžu ovplyvniť finančné zdravie alebo životaschopnosť inštitúcie.
20. Orgány prudenciálneho dohľadu a orgány dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu by mali považovať informácie za relevantné pre plnenie úloh finančnej spravodajskej jednotky vtedy, ak by tieto informácie mohli naznačovať, že možno dochádza k praniu špinavých peňazí alebo financovaniu terorizmu, a ak by mohli pomôcť identifikovať riziká, trendy, modely alebo typológie prania špinavých peňazí a financovania terorizmu.
21. Orgány prudenciálneho dohľadu by mali poskytnúť príslušné informácie:
- a) orgánom dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu zodpovedným za dohľad nad inštitúciou v členskom štáte, v ktorom je inštitúcia zriadená alebo sa má zriadiť, a
  - b) orgánom dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu v členskom štáte, v ktorom je zriadená materská spoločnosť v EÚ, ak je daná inštitúcia súčasťou cezhraničnej skupiny, alebo v prípade jedinej inštitúcie s pobočkami v iných členských štátoch, v ktorých sa nachádza ústredie danej inštitúcie alebo v ktorých bolo zriadené kolégium na boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, hlavnému orgánu dohľadu.
22. Orgány prudenciálneho dohľadu by mali v prípade potreby informovať každý prijímajúci orgán dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu o ostatných orgánoch dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, ktorým poskytujú alebo poskytli informácie.

23. Orgány dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu by mali poskytnúť príslušné informácie:
- orgánom prudenciálneho dohľadu zodpovedným za dohľad nad inštitúciou v členskom štáte, v ktorom je daná inštitúcia zriadená alebo v ktorom sa má zriadiť, a
  - orgánu konsolidovaného dohľadu, ak daná inštitúcia patrí do cezhraničnej skupiny, alebo v prípade jedinej inštitúcie s pobočkami v iných členských štátoch orgánu prudenciálneho dohľadu ústredia.
24. Orgány dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu by mali v prípade potreby informovať každý prijímajúci orgán prudenciálneho dohľadu o ostatných orgánoch prudenciálneho dohľadu, ktorým poskytujú alebo poskytli informácie.

### Žiadosti o spoluprácu a informácie

25. Orgány prudenciálneho dohľadu a orgány dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu by mali podať písomnú žiadosť o informácie alebo spoluprácu, v ktorej uvedú aspoň tieto údaje:
- druh požadovaných informácií alebo spolupráce;
  - účel, na ktorý sa informácie alebo spolupráca požadujú, vrátane špecifikácie právnych ustanovení vymedzujúcich úlohy dohľadu, pre ktoré sa požadované informácie považujú za relevantné, a
  - v prípade žiadostí citlivých z hľadiska času dátum, do ktorého sa očakáva odpoveď, prípadne vrátane kontextu a naliehavosti žiadosti.
26. Ak žiadaný orgán nie je schopný poskytnúť požadované informácie alebo spoluprácu do lehoty stanovenej žiadajúcim orgánom, mala by sa dohodnúť alternatívna lehota. V prípade, že žiadaný orgán dokáže v lehote uvedenej žiadajúcim orgánom poskytnúť čiastočnú odpoveď, žiadaný orgán by mal poskytnúť všetky informácie, ktoré takto poskytnúť dokáže, a dohodnúť sa na inom termíne poskytnutia akýchkoľvek zostávajúcich informácií.
27. Ak nie je možné čiastočne alebo úplne vyhovieť žiadosti o spoluprácu alebo informácie, mal by žiadaný orgán poskytnúť podrobné písomné vysvetlenie dôvodov, prečo nie je možné alebo uskutočniteľné žiadosti vyhovieť.
28. Orgány prudenciálneho dohľadu a orgány dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu by si mali podľa možnosti vyžiadať potrebné informácie od orgánu, ktorý informácie pôvodne zhromaždil alebo vytvoril, ak je známy.



### **Poskytovanie informácií z vlastnej iniciatívy**

29. Informácie, ktoré sa považujú za relevantné pre iný orgán, by sa mali bezodkladne zasielať z vlastnej iniciatívy, pokiaľ nie je vlastníčkovi informácií zrejmé, že potenciálny prijímajúci orgán už tieto informácie má.

### **Spolupráca medzi orgánmi prudenciálneho dohľadu a orgánmi dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu**

30. Orgány prudenciálneho dohľadu a orgány dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu by sa mali dohodnúť na zavedení pravidelnej výmeny informácií, ak sa to považuje za vhodné na účely dohľadu nad inštitúciou alebo nad cezhraničnými skupinami alebo inštitúciami s pobočkami zriadenými v iných jurisdikciách. Ak sa dohodnú na zavedení pravidelnej výmeny informácií, orgány prudenciálneho dohľadu a orgány dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu by si mali v pravidelných intervaloch navzájom vymieňať informácie, ktoré sa považujú za relevantné pre plnenie úloh druhého orgánu dohľadu.

31. Orgány prudenciálneho dohľadu a orgány dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu by sa mali navzájom informovať o určených kontaktných miestach s cieľom uľahčiť prenos príslušných informácií a mali by zväziť zavedenie funkčnej e-mailovej schránky.

32. Ak existujú dohody o spolupráci a výmene informácií, príslušné orgány prudenciálneho dohľadu a orgány dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu by mali rozhodnúť o tom, či sú tieto existujúce dohody o výmene informácií dostatočné na splnenie ustanovení stanovených v týchto usmerneniach, alebo či musia orgány tieto dohody aktualizovať alebo ich inak doplniť alternatívnymi dohodami vzhľadom na spôsoby spolupráce a výmeny informácií stanovené v týchto usmerneniach.

33. Ak spolupráca a výmena informácií už prebiehajú v prudenciálnych kolégiách a/alebo kolégiách na boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, mali by orgány dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu a orgány prudenciálneho dohľadu využívať rámec kolégií na účely spolupráce a výmeny informácií, ako sa stanovuje v týchto usmerneniach, ak sa to považuje za vhodné vzhľadom na povahu spolupráce a druh informácií, ktoré sa majú vymieňať.

### **Spolupráca medzi orgánmi prudenciálneho dohľadu a finančnou spravodajskou jednotkou**

34. Orgány prudenciálneho dohľadu by mali poskytovať finančnej spravodajskej jednotke informácie zhromaždené alebo vytvorené pri výkone svojich činností dohľadu, ktoré sú relevantné pre úlohy finančnej spravodajskej jednotky v súlade s odsekom 20.

35. V prípade potreby by orgány prudenciálneho dohľadu mali od finančnej spravodajskej jednotky požadovať informácie stanovené v týchto usmerneniach, ktoré sú relevantné pre plnenie ich úloh v oblasti dohľadu.

### **Spolupráca medzi orgánmi dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu a finančnou spravodajskou jednotkou**

36. Orgány dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu by si mali s finančnou spravodajskou jednotkou vymieňať informácie zhromaždené alebo vytvorené pri plnení svojich úloh dohľadu, ktoré sú relevantné pre úlohy finančnej spravodajskej jednotky v súlade s odsekom 20.
37. V prípade potreby by orgány dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu mali od finančnej spravodajskej jednotky požadovať informácie stanovené v týchto usmerneniach, ktoré sú relevantné pre plnenie ich úloh v oblasti dohľadu.

## **5.2 Obmedzenie dôvernosti a prípustné používanie informácií**

38. Orgány prudenciálneho dohľadu a orgány dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu by mali zabezpečiť vzájomnú výmenu dôverných informácií medzi sebou, ako aj s finančnou spravodajskou jednotkou prostredníctvom zabezpečených kanálov.
39. Všetky informácie získané na základe spolupráce a výmeny informácií podľa článku 117 ods. 5 smernice 2013/36/EÚ by mali zostať dôverné, ako sa vyžaduje v uplatniteľných právnych predpisoch, a mali by sa používať alebo zverejňovať len v rozsahu, v akom to povoľujú platné právne predpisy. Ak sa v súlade s platnými právnymi predpismi vyžaduje poskytnutie predchádzajúceho súhlasu, mala by sa táto požiadavka dodržať.
40. Spolupráca a výmena informácií stanovené v týchto usmerneniach by sa mali uskutočňovať v súlade s platnými právnymi predpismi upravujúcimi ochranu údajov.<sup>6</sup>

---

<sup>6</sup> V prípade vnútroštátnych orgánov ide o nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/679 z 27. apríla 2016 o ochrane fyzických osôb pri spracúvaní osobných údajov a o voľnom pohybe takýchto údajov, ktorým sa zrušuje smernica 95/46/ES, a o vnútroštátne právne predpisy na vykonanie tohto nariadenia a v prípade inštitúcií, orgánov, úradov a agentúr Únie ide o nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2018/1725 z 23. októbra 2018 o ochrane fyzických osôb pri spracúvaní osobných údajov inštitúciami, orgánmi, úradmi a agentúrami Únie a o voľnom pohybe takýchto údajov, ktorým sa zrušuje nariadenie (ES) č. 45/2001 a rozhodnutie č. 1247/2002/ES.

## 6. Spolupráca a výmena informácií v súvislosti s postupmi udeľovania povolení, navrhovanými nadobudnutiami kvalifikovaných účastí, posudzovaním vhodnosti a odňatím povolenia

---

### 6.1 Žiadosti o povolenie inštitúcií

#### Orgány prudenciálneho dohľadu

41. Pri posudzovaní žiadosti o udelenie povolenia podľa článkov 10 až 14 smernice 2013/36/EÚ<sup>7</sup> by orgány prudenciálneho dohľadu mali spolupracovať a vymieňať si informácie s príslušným orgánom dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu na účely ich posúdenia v súlade s usmerneniami orgánu EBA o spoločnej metodike posudzovania na udeľovanie povolení<sup>8</sup>, najmä pokiaľ ide o posudzovanie rizík prania špinavých peňazí a financovania terorizmu súvisiacich s navrhovanou žiadosťou o udelenie povolenia.
42. Orgán prudenciálneho dohľadu by mal orgánu dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu poskytnúť všetky informácie prijaté spolu so žiadosťou alebo súvisiace so žiadosťou, ktoré sú relevantné pre orgán dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, s cieľom poskytnúť svoje stanovisko k žiadosti o udelenie povolenia. Výmena informácií by sa mala uskutočniť aj vtedy, keď sa počas preskúmania žiadosti odhalia akékoľvek iné údaje alebo informácie, ktoré sú relevantné pre orgán dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu.
43. Okrem toho v situáciách, keď sa zvýši riziko prania špinavých peňazí a financovania terorizmu spojené s akcionármi, členmi riadiaceho orgánu alebo osobami zastávajúcimi kľúčové funkcie, by mal orgán prudenciálneho dohľadu v prípade potreby požiadať o informácie pre svoje posúdenie aj finančnú spravodajskú jednotku, ako sa vysvetľuje v oddieloch 6.2 a 6.3.

---

<sup>7</sup> V súlade s usmerneniami EBA o spoločnej metodike posudzovania na udeľovanie povolení na činnosť úverovej inštitúcie podľa článku 8 ods. 5 smernice 2013/36/EÚ (EBA/GL/2021/12).

Pozri aj (konečný návrh) regulačných technických predpisov a vykonávacích technických predpisov o udeľovaní povolení úverovým inštitúciám (EBA-RTS-2017-08 a EBA-ITS-2017-15) o informáciách, ktoré sa majú poskytnúť na účely udeľovania povolení úverovým inštitúciám.

<sup>8</sup> Usmernenia EBA o spoločnej metodike posudzovania na udeľovanie povolení na činnosť úverovej inštitúcie podľa článku 8 ods. 5 smernice 2013/36/EÚ (EBA/GL/2021/12).

44. Takisto keď sa zvýši riziko prania špinavých peňazí a financovania terorizmu spojené s finančnými prostriedkami použitými na splnenie kapitálovej požiadavky pri udeľovaní povolenia novej inštitúcii, orgány prudenciálneho dohľadu by mali v prípade potreby požiadať o informácie pre svoje posúdenie aj finančnú spravodajskú jednotku. Toto je obzvlášť dôležité v prípadoch, keď dostupné informácie vyvolávajú podozrenia týkajúce sa zákonnosti pôvodu finančných prostriedkov použitých na splnenie kapitálovej požiadavky pri udeľovaní povolenia a rozsahu, v akom sú finančné prostriedky potenciálne spojené s trestnou činnosťou alebo z nej pochádzajú.
45. Ak sa orgán prudenciálneho dohľadu rozhodne neudelí povolenie inštitúcii z dôvodu rizík prania špinavých peňazí a financovania terorizmu, mal by orgán prudenciálneho dohľadu príslušné rozhodnutie alebo jeho časti poskytnúť orgánu dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu v členskom štáte, v ktorom sa podľa návrhu mala daná inštitúcia zriadiť, ako aj finančnej spravodajskej jednotke v danom členskom štáte.

### **Orgány dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu**

46. Orgány dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu by mali na žiadosť orgánov prudenciálneho dohľadu poskytnúť všetky relevantné informácie, ktoré majú k dispozícii, a posúdiť žiadosť z hľadiska boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu. V prípade potreby by orgány dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu mali v rámci posudzovania žiadosti požiadať o informácie aj iné orgány dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu a finančnú spravodajskú jednotku, pokiaľ takéto informácie už orgán prudenciálneho dohľadu nemá alebo si ich od finančnej spravodajskej jednotky už nevyžiadal.
47. Informácie požadované v súvislosti so žiadosťou o udelenie povolenia inštitúcii by sa mali poskytnúť bezodkladne vzhľadom na krátku zákonnú lehotu na posúdenie takejto žiadosti orgánom prudenciálneho dohľadu.

## **6.2 Posudzovanie navrhovaných nadobudnutí alebo zvýšení kvalifikovaných účastí**

### **Orgány prudenciálneho dohľadu**

48. Pri posudzovaní navrhovaného nadobudnutia alebo zvýšenia kvalifikovaných účastí podľa článkov 22 a 23 smernice 2013/36/EÚ by orgány prudenciálneho dohľadu mali v prípade potreby na účely ich posúdenia spolupracovať a vymieňať si informácie s príslušnými orgánmi dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, najmä pokiaľ ide o posúdenie dôvodného podozrenia z prania špinavých peňazí a financovania terorizmu v súvislosti s navrhovaným nadobúdateľom alebo rizík prania špinavých peňazí a financovania

terorizmu spojených s navrhovaným nadobudnutím alebo zvýšením kvalifikovaných účastí<sup>9</sup>. Orgány prudenciálneho dohľadu by v prípade potreby mali požiadať o informácie príslušný orgán dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu na účely posúdenia kritéria boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu stanoveného v článku 23 ods. 1 písm. e) smernice 2013/36/EÚ v súlade s časťou 14 spoločných usmernení o obozretnom posudzovaní nadobudnutí a zvyšovaní kvalifikovaných účastí.<sup>10</sup>

49. Okrem toho v situáciách, keď sa zvýši riziko prania špinavých peňazí a financovania terorizmu spojené s inštitúciou alebo žiadateľom, by mal orgán prudenciálneho dohľadu v prípade potreby požiadať o informácie pre svoje posúdenie žiadosti o navrhované nadobudnutie alebo zvýšenie kvalifikovaných účasti aj finančné spravodajské jednotky. Týka sa to najmä prípadov, keď existuje dôvodné podozrenie, že v súvislosti s inštitúciou alebo žiadateľom došlo alebo dochádza k praniu špinavých peňazí alebo financovaniu terorizmu alebo k pokusu o ne, alebo existuje zvýšené riziko prania špinavých peňazí alebo financovania terorizmu, a to najmä v situáciách, keď dostupné informácie vyvolávajú podozrenie o zákonnosti pôvodu finančných prostriedkov.
50. Pri žiadaní o informácie by mal žiadajúci orgán prudenciálneho dohľadu poskytnúť všetky relevantné informácie prijaté spolu s oznámením alebo súvisiace s oznámením podľa článku 22 ods. 1 smernice 2013/36/EÚ. V žiadosti by sa mali jasne identifikovať právnické a fyzické osoby, aby sa zabezpečilo poskytnutie údajov o správnej osobe.
51. Ak sa orgán prudenciálneho dohľadu rozhodne namietajú proti navrhovanému nadobudnutiu na základe výsledku posúdenia kritéria boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu stanoveného v článku 23 ods. 1 písm. e) smernice 2013/36/EÚ, mal by orgán prudenciálneho dohľadu príslušné rozhodnutie alebo jeho časti poskytnúť príslušnému orgánu dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu a finančnej spravodajskej jednotke.

### **Orgány dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu**

52. Orgány dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu by mali na žiadosť orgánov prudenciálneho dohľadu spolupracovať a poskytnúť svoje posúdenie žiadateľa z hľadiska boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu s cieľom posúdiť navrhované nadobudnutie alebo zvýšenie kvalifikovaných účastí. V prípade potreby by orgán dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu mal v rámci posudzovania požiadať o informácie aj finančnú spravodajskú jednotku, pokiaľ takéto informácie už orgán prudenciálneho dohľadu nemá alebo si ich od finančnej spravodajskej jednotky už nevyžiadala.

<sup>9</sup> V súlade so spoločnými usmerneniami orgánov ESMA a EBA o posudzovaní vhodnosti členov riadiaceho orgánu a držiteľov kľúčových funkcií podľa smernice 2013/36/EÚ a smernice 2014/65/EÚ (EBA/GL/2021/06) a so spoločnými usmerneniami o obozretnom posudzovaní nadobudnutí a zvyšovaní kvalifikovaných účastí v sektore bankovníctva, poisťovníctva a cenných papierov (JC/GL/2016/01).

<sup>10</sup> Spoločné usmernenia o obozretnom posudzovaní nadobudnutí a zvyšovaní kvalifikovaných účastí v sektore bankovníctva, poisťovníctva a cenných papierov (JC/GL/2016/01).

53. Orgány dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu by mali z vlastnej iniciatívy poskytovať orgánom prudenciálneho dohľadu informácie, ktoré sa považujú za relevantné na posúdenie navrhovaných nadobudnutí alebo zvýšení kvalifikovaných účastí, ak vedia o nových skutočnostiach týkajúcich sa prania špinavých peňazí a financovania terorizmu inštitúcií, ich akcionárov alebo členov ich riadiaceho orgánu a držiteľov kľúčových funkcií.
54. Informácie požadované v súvislosti s navrhovanými nadobudnutiami alebo zvýšeniami kvalifikovaných účastí by sa mali poskytnúť bezodkladne vzhľadom na krátku zákonnú lehotu na posúdenie takejto žiadosti orgánom prudenciálneho dohľadu.

## 6.3 Posudzovanie vhodnosti členov riadiaceho orgánu a osôb zastávajúcich kľúčové funkcie

### Orgány prudenciálneho dohľadu

55. Orgány prudenciálneho dohľadu by pri posudzovaní alebo prehodnocovaní vhodnosti členov riadiaceho orgánu a osôb zastávajúcich kľúčové funkcie mali v prípade potreby na účely ich posúdenia spolupracovať a vymieňať si informácie s príslušnými orgánmi dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, najmä pokiaľ ide o posúdenie toho, či existuje dôvodné podozrenie, že dochádza alebo došlo k praniu špinavých peňazí alebo financovaniu terorizmu alebo k pokusu o ne, alebo či existuje zvýšené riziko prania špinavých peňazí alebo financovania terorizmu v súvislosti s touto inštitúciou. Orgány prudenciálneho dohľadu by v prípade potreby mali na účely ich posúdenia požiadať o informácie príslušné orgány dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu v súlade so spoločnými usmerneniami orgánov ESMA a EBA o posudzovaní vhodnosti členov riadiaceho orgánu a osôb zastávajúcich kľúčové funkcie podľa smernice 2013/36/EÚ a smernice 2014/65/EÚ<sup>11</sup>.
56. Ak orgán prudenciálneho dohľadu rozhodne, že člen riadiaceho orgánu alebo držiteľ kľúčovej funkcie nie je vhodný na základe relevantných skutočností v súvislosti s rizikami alebo udalosťami prania špinavých peňazí a financovania terorizmu, mal by orgán prudenciálneho dohľadu svoje zistenia a rozhodnutia poskytnúť príslušnému orgánu dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu a finančnej spravodajskej jednotke.

### Orgány dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu

57. Orgány dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu by na žiadosť orgánu prudenciálneho dohľadu mali poskytnúť všetky relevantné informácie, ktoré majú k dispozícii, na účely posúdenia a prehodnotenia vhodnosti členov riadiaceho orgánu a osôb zastávajúcich kľúčové funkcie. V prípade potreby by orgán dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu mal v rámci toho požiadať o informácie aj finančnú spravodajskú jednotku, pokiaľ takéto informácie už orgán prudenciálneho dohľadu nemá alebo si ich od finančnej spravodajskej jednotky už nevyžiadal.
58. Orgány dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu by mali z vlastnej iniciatívy poskytovať orgánom prudenciálneho dohľadu informácie, ktoré sa považujú za relevantné na posúdenie alebo prehodnotenie vhodnosti členov riadiaceho orgánu a osôb zastávajúcich kľúčové funkcie, ak sa vyskytnú nové alebo predtým neznáme skutočnosti týkajúce sa prania špinavých peňazí a financovania terorizmu.

---

<sup>11</sup> Spoločné usmernenia orgánov ESMA a EBA o posudzovaní vhodnosti členov riadiaceho orgánu a osôb zastávajúcich kľúčové funkcie podľa smernice 2013/36/EÚ a smernice 2014/65/EÚ (EBA/GL/2021/06).

59. Informácie požadované v súvislosti s posúdeniami vhodnosti by sa mali poskytnúť bezodkladne vzhľadom na krátku zákonnú lehotu na takéto posúdenia orgánom prudenciálneho dohľadu.



## 6.4 Odňatie povolenia inštitúciám

60. Ak sa orgán prudenciálneho dohľadu rozhodne začať postup na odňatie povolenia udeleného inštitúcii výlučne alebo okrem iného na základe jej zodpovednosti za závažné porušenia platných právnych predpisov v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu v súlade so svojou právomocou podľa článku 18 smernice 2013/36/EÚ, mal by orgán prudenciálneho dohľadu informovať príslušný orgán dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu.
61. Ak orgány dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu zistia závažné porušenia platných právnych predpisov v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu vo vzťahu k inštitúcii, mali by bezodkladne informovať orgán prudenciálneho dohľadu o týchto závažných porušeníach a o svojom rozhodnutí a akýchkoľvek relevantných ďalších úvahách vrátane toho, či sa domnievajú, že daná inštitúcia nie je ochotná alebo schopná napraviť tieto porušenia, a do akej miery možno nedostatky alebo porušenie riešiť prostredníctvom opatrení, ktoré má orgán dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu k dispozícii.
62. Pri informovaní orgánu prudenciálneho dohľadu o závažnom porušení by mal orgán dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu poskytnúť orgánu prudenciálneho dohľadu všetky relevantné informácie a podrobnosti o identifikovaných závažných porušeníach s cieľom umožniť orgánu prudenciálneho dohľadu riadne vyhodnotiť prijaté informácie a vykonať vlastné posúdenie toho, či je odňatie povolenia vhodné.
63. Orgán dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu by mal uviesť aspoň podrobné informácie vysvetľujúce, prečo je porušenie závažné, vrátane druhu porušenia a trvania porušenia, či porušenie predstavuje systémové zlyhanie v rámci inštitúcie, vplyvu porušenia na inštitúciu a integritu trhu, na ktorom pôsobí, či inštitúcia plánovala alebo prijala prípadné nápravné opatrenie na nápravu porušenia, a prípadné opatrenia dohľadu a sankcie plánované alebo uložené orgánom dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu.
64. Po oznámení závažného porušenia, ako sa uvádza v bode 61, by mal orgán dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu podľa potreby v čo najväčšej miere spolupracovať s orgánom prudenciálneho dohľadu a ak to bude nevyhnutné, poskytnúť doplňujúce vysvetlenia alebo informácie.
65. Ak sa orgán prudenciálneho dohľadu rozhodne odňať povolenie udelené inštitúcii na základe závažných porušení platných právnych predpisov v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu v súlade so svojou právomocou podľa článku 18 smernice 2013/36/EÚ, mal by informovať príslušný orgán dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu a finančnú spravodajskú jednotku.

## 7. Spolupráca a výmena informácií v rámci priebežného dohľadu

---

### 7.1 Posúdenie oznámení na účely uplatnenia slobody usadiť sa a slobody poskytovať služby

#### Orgány prudenciálneho dohľadu

66. Hostiteľský orgán prudenciálneho dohľadu, ktorý dostane oznámenie o uplatňovaní práva usadiť sa na jeho území od domovského orgánu prudenciálneho dohľadu danej inštitúcie, by mal informovať príslušný orgán dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu vo svojom členskom štáte o prijatí takéhoto oznámenia.
67. Orgán prudenciálneho dohľadu by mal orgánu dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu na jeho žiadosť poskytnúť informácie o skutočnom vykonávaní slobody poskytovať služby zo strany inštitúcie.

#### Orgány dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu

68. Po prijatí informácií od orgánu prudenciálneho dohľadu o uplatňovaní práva usadiť sa alebo slobody poskytovať služby v rámci svojej jurisdikcie by mal orgán dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu spolupracovať a vymieňať si informácie s príslušným orgánom dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu v členskom štáte, v ktorom je zriadené ústredie danej inštitúcie, najmä pri vykonávaní posúdenia rizika prania špinavých peňazí a financovania terorizmu.
69. V prípadoch, keď je inštitúcia vystavená významnému alebo zvýšenému riziku prania špinavých peňazí a financovania terorizmu, by mali orgány dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu zväžiť vyžiadanie relevantných informácií od finančnej spravodajskej jednotky.

### 7.2 Posúdenie zlúčení alebo spojení

#### Orgány prudenciálneho dohľadu

70. Keď orgán prudenciálneho dohľadu posudzuje žiadosti o zlúčenie alebo spojenie inštitúcií, mal by si vymieňať relevantné informácie týkajúce sa žiadosti o zlúčenie alebo spojenie s príslušnými orgánmi dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu zlučovaných alebo spájaných inštitúcií a novej inštitúcie vytvorenej zlúčením alebo spojením. Rozsah tejto interakcie je určený finančnou a právnou štruktúrou výslednej formy konsolidácie, ako je vysvetlené ďalej.

71. V prípade zlúčenia by orgán prudenciálneho dohľadu, ktorý je zodpovedný za posúdenie žiadosti o zlúčenie, mal postupovať takto:

- a. ak zlúčenie vedie k navrhovanému nadobudnutiu alebo zvýšeniu kvalifikovaných účastí, mal by si orgán prudenciálneho dohľadu vymieňať relevantné informácie na účely posúdenia s príslušným orgánom dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu a v prípade potreby s finančnou spravodajskou jednotkou, ako sa uvádza v oddiele 6.2, a
- b. ak má začlenenie nadobúdanej inštitúcie vplyv na rozsah licencie nadobúdateľa, mal by si orgán prudenciálneho dohľadu vymieňať relevantné informácie na posúdenie žiadosti o rozšírenie povolenia nadobúdateľa s príslušným orgánom dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, ako sa uvádza v oddiele 6.1.

72. V prípade zlúčenia alebo spojenia vytvorením novej inštitúcie by si orgán prudenciálneho dohľadu zodpovedný za posúdenie žiadosti novej inštitúcie o udelenie licencie mal vymieňať informácie s príslušným orgánom dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, ako sa stanovuje v oddiele 6.1.

### **Orgány dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu**

73. Ak orgány dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu dostanú oznámenie o zlúčení alebo spojení od orgánov prudenciálneho dohľadu, mali by príslušnému orgánu prudenciálneho dohľadu poskytnúť všetky relevantné informácie v súvislosti s inštitúciami zapojenými do zlúčenia alebo spojenia, najmä ak sa orgán prudenciálneho dohľadu v dôsledku zlúčenia alebo spojenia zmení. Po prijatí takéhoto oznámenia by mal orgán dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu najmä informovať orgán prudenciálneho dohľadu o závažných porušeníach platných právnych predpisov v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu alebo o závažných nedostatkoch v rámci boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu zlučovaných alebo spájaných inštitúcií alebo o tom, či prijali nejaké opatrenia dohľadu alebo zlučovaným alebo spájaným inštitúciám uložili akékoľvek sankcie.

## **7.3 Posúdenie dohôd o externom zabezpečovaní činností**

### **Orgány prudenciálneho dohľadu**

74. Orgán prudenciálneho dohľadu zodpovedný za monitorovanie dohôd o externom zabezpečovaní činností inštitúcií vymedzených v usmerneniach EBA k outsourcingu<sup>12</sup> by si mal vymieňať informácie týkajúce sa príslušných dohôd o externom zabezpečovaní činností s príslušným orgánom dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu. Takáto výmena by sa mala uskutočniť najmä v prípadoch, keď má orgán

---

<sup>12</sup> Usmernenia EBA k outsourcingu (EBA/GL/2019/02).

prudenciálneho dohľadu dôvodné podozrenie, že dohody o externom zabezpečovaní činností by mohli mať vplyv na vystavenie inštitúcie riziku prania špinavých peňazí a financovania terorizmu alebo na pokračujúce plnenie jej povinností podľa smernice 2013/36/EÚ a smernice (EÚ) 2015/849, a to aj vtedy, keď:

- a. existujú potenciálne obavy týkajúce sa náležitého mechanizmu dohľadu a riadenia, pokiaľ ide o externe zabezpečovanú funkciu, a vplyvu na riziká prania špinavých peňazí a financovania terorizmu, ktorým inštitúcia čelí, prístupu k údajom o zákazníkoch, spoľahlivosti záznamov alebo rozdelenia úloh medzi inštitúciu a poskytovateľa služieb, najmä ak poskytovateľ nie je povinnou osobou podľa smernice (EÚ) 2015/849;
- b. inštitúcia externe zabezpečuje kritické alebo dôležité funkcie uvedené v oddiele 4 usmernení EBA k outsourcingu, ktoré môžu ovplyvniť rámec interných systémov a kontrol inštitúcie, pokiaľ ide o riziká prania špinavých peňazí a financovania terorizmu, alebo ak môže zlyhanie poskytovateľa služieb (alebo jeho subdodávateľa) pri distribúcii služieb viesť k neplneniu povinností inštitúcie v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu.

#### **Orgány dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu**

75. Ak orgány dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu dostanú od orgánu prudenciálneho dohľadu informácie o dohode o externom zabezpečovaní činností, mali by o akýchkoľvek obavách zistených z hľadiska boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu informovať orgány prudenciálneho dohľadu.

## **7.4 Dohľad na mieste, dohľad na diaľku a posudzovanie rizík**

#### **Orgány prudenciálneho dohľadu a orgány dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu**

76. V súvislosti s dohľadom na mieste a na diaľku môžu informácie, ktoré by si orgány prudenciálneho dohľadu a orgány dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu mali navzájom vymieňať, okrem iného zahŕňať:

- a. relevantné informácie o výsledkoch týkajúcich sa dohľadov na mieste a dohľadov na diaľku a príslušnej dokumentácie zhromaždenej počas dohľadu;
- b. príslušné oddiely správ prijatých od inštitúcií alebo tretích strán vrátane konzultantov a externých audítorov;
- c. relevantné informácie poskytnuté kolégiu na boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu alebo prudenciálnemu kolégiu, ak je to relevantné;
- d. príslušné časti zápisníc zo zasadnutí s inštitúciami a zo zasadnutí kolégií, ak sú k dispozícii.

## Orgány prudenciálneho dohľadu

77. Orgány prudenciálneho dohľadu by mali od orgánov dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu požadovať informácie, ktoré sú relevantné pre proces preskúmania a hodnotenia orgánmi dohľadu (SREP), ako sa stanovuje v usmerneniach orgánu EBA o spoločných postupoch a metodikách pre SREP<sup>13</sup>, okrem iného vrátane:

- a. relevantných výsledkov hodnotení rizika prania špinavých peňazí a financovania terorizmu vrátane sektorových a individuálnych hodnotení rizika a ratingov rizika, najmä v prípadoch zvýšeného vystavenia významným rizikám prania špinavých peňazí a financovania terorizmu;
- b. informácií týkajúcich sa vznikajúcich rizík prania špinavých peňazí a financovania terorizmu, ktorým môže byť inštitúcia vystavená;
- c. informácií týkajúcich sa závažných nedostatkov<sup>14</sup> v rámci riadenia, systémov a kontrol v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu zo strany dohliadanej inštitúcie;
- d. informácií týkajúcich sa potenciálnych alebo skutočných porušení, najmä závažných porušení platných právnych predpisov v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu zo strany dohliadanej inštitúcie;
- e. informácií týkajúcich sa opatrení, ktoré inštitúcia zaviedla na zmiernenie porušení a závažných nedostatkov;
- f. informácií týkajúcich sa opatrení dohľadu alebo sankcií, ktoré ešte neboli alebo už boli inštitúcii uložené, ako sa uvádza v oddiele 8.

78. Orgány prudenciálneho dohľadu by mali poskytovať informácie, ktoré sú relevantné pre posúdenie rizika prania špinavých peňazí a financovania terorizmu, ktoré vykonávajú orgány dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, okrem iného vrátane informácií uvedených v odseku 81.

79. Orgány prudenciálneho dohľadu by mali finančnej spravodajskej jednotke poskytovať informácie, ktoré sú relevantné pre úlohy finančnej spravodajskej jednotky podľa odseku 20, vrátane príslušných výsledkov hodnotení inštitúcií na účely dohľadu s potenciálnymi dôsledkami pre rámec ohlasovania neobvyklých obchodných operácií.

80. Okrem toho v situáciách, keď je inštitúcia vystavená zvýšeným rizikám prania špinavých peňazí a financovania terorizmu, by orgány prudenciálneho dohľadu mali v prípade potreby požiadať finančnú spravodajskú jednotku o informácie, ktoré sú relevantné pre ich proces preskúmania

<sup>13</sup> Revidované usmernenia orgánu EBA o spoločných postupoch a metodikách postupu preskúmania a hodnotenia orgánmi dohľadu (SREP) a stresového testovania orgánmi dohľadu (EBA/GL/2014/13).

<sup>14</sup> Závažné nedostatky vymedzené v regulačných technických predpisoch podľa článku 9a nariadenia (EÚ) č. 1093/2010.

a hodnotenia orgánmi dohľadu (SREP), ktoré môžu okrem iného zahŕňať informácie z typológií a analýzy rizík týkajúce sa transakcií a obchodných vzťahov, ktoré by mohli byť relevantné pre analýzu obchodného modelu.

### **Orgány dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu**

81. Orgány dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu by mali od orgánov prudenciálneho dohľadu požadovať informácie, ktoré sú relevantné pri vykonávaní hodnotenia rizika prania špinavých peňazí a financovania terorizmu dohliadaných inštitúcií, okrem iného vrátane:

- a. informácií relevantných pre hodnotenie inherentného rizika prania špinavých peňazí a financovania terorizmu inštitúcií alebo sektorového rizika prania špinavých peňazí a financovania terorizmu, najmä informácií o produktoch a službách inštitúcie, klientoch, geografickej pôsobnosti alebo distribučných kanáloch;<sup>15</sup>
- b. relevantných výsledkov vyplývajúcich z procesu preskúmania a hodnotenia orgánmi dohľadu (SREP)<sup>16</sup>, ak sú k dispozícii, najmä v oblastiach obchodného modelu, posúdenia vnútorného riadenia a kontrol v rámci celej inštitúcie, rizík pre kapitál a rizík pre likviditu a financovanie;
- c. relevantných porušení alebo závažných nedostatkov zistených v dohliadanej inštitúcii, ktoré môžu mať vplyv na rámec inštitúcie v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu;
- d. informácií týkajúcich sa opatrení dohľadu alebo sankcií, ktoré ešte neboli alebo už boli inštitúcii uložené, ako sa uvádza v oddiele 8;
- e. informácií o pobočkách a dcérskych spoločnostiach potrebných na zmapovanie spoločností podľa spoločných usmernení o spolupráci a výmene informácií na účely smernice (EÚ) 2015/849<sup>17</sup>.

82. Orgány dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu by mali poskytovať informácie, ktoré sú relevantné pre posúdenie prudenciálneho rizika, okrem iného vrátane informácií uvedených v odseku 77.

83. Orgány dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu by podľa potreby mali od finančnej spravodajskej jednotky požadovať informácie, ktoré sú relevantné pre vykonávanie hodnotenia rizík prania špinavých peňazí a financovania terorizmu a dohľadu a ktoré môžu okrem iného zahŕňať:

<sup>15</sup> V súlade s revidovanými spoločnými usmerneniami o dohľade založenom na hodnotení rizík (EBA/GL/2021/16).

<sup>16</sup> V súlade s revidovanými usmerneniami orgánu EBA o spoločných postupoch a metodikách postupu preskúmania a hodnotenia orgánmi dohľadu (SREP) a stresového testovania orgánmi dohľadu (EBA/GL/2014/13).

<sup>17</sup> Spoločné usmernenia o spolupráci a výmene informácií na účely smernice (EÚ) 2015/849 medzi príslušnými orgánmi, ktoré vykonávajú dohľad nad úverovými a finančnými inštitúciami (JC 2019 81).

- a. typológie rizík prania špinavých peňazí a financovania terorizmu vrátane geografických rizík a cezhraničných rizík;
  - b. relevantné výsledky hodnotenia rizík prania špinavých peňazí a financovania terorizmu, ktoré vykonala finančná spravodajská jednotka;
  - c. informácie o vznikajúcich rizikách identifikovaných finančnou spravodajskou jednotkou;
  - d. informácie o množstve a kvalite hlásení o neobvyklých obchodných operáciách prijatých od inštitúcií, a to v súhrnnej podobe, napríklad podľa sektora a v súvislosti s jednotlivými inštitúciami;
  - e. informácie týkajúce sa akýchkoľvek nedostatkov v kontrolách a systémoch v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, ktoré finančná spravodajská jednotka identifikovala alebo ktorých existenciu predpokladá, a to najmä informácie o včasnosti odpovedania na žiadosti finančnej spravodajskej jednotky o informácie a o kvalite informácií, údajov a dokumentácie poskytnutých v odpovedi na každú takúto žiadosť;
  - f. potvrdenie o tom, či inštitúcia bola predmetom hlásenia o neobvyklej obchodnej operácii predloženej inou inštitúciou, alebo či finančné prostriedky, ktoré sú predmetom hlásení o neobvyklých obchodných operáciách, pravidelne pochádzajú od tejto inštitúcie, a akékoľvek informácie týkajúce sa prípadu, ktoré môže finančná spravodajská jednotka v súlade s vnútroštátnym právom poskytnúť.
84. Orgány dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu by mali finančnej spravodajskej jednotke poskytovať informácie, ktoré sú relevantné pre jej úlohy podľa odseku 20 a ktoré môžu okrem iného zahŕňať:
- a. informácie týkajúce sa relevantných nedostatkov a slabých miest zistených v dohliadanej inštitúcii vrátane tých, ktoré môžu ovplyvniť rámec ohlasovania neobvyklých obchodných operácií;
  - b. informácie o predpokladaných alebo spáchaných porušeníach, najmä závažných porušeníach platných právnych predpisov v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu zo strany dohliadanej inštitúcie, najmä ak tieto porušenia majú vplyv na schopnosť inštitúcie ohlasovať neobvyklé obchodné operácie, relevantné výsledky hodnotenia rizík prania špinavých peňazí a financovania terorizmu sektorov alebo prípadne jednotlivých inštitúcií;
  - c. akékoľvek informácie týkajúce sa vznikajúcich rizík prania špinavých peňazí a financovania terorizmu v rámci sektora;



- d. relevantné informácie získané zo správ prijatých podľa článku 61 ods. 1 smernice (EÚ) 2015/849 o potenciálnych alebo skutočných porušeníach vnútroštátnych ustanovení, ktorými sa transponuje smernica (EÚ) 2015/849.

### **Spoločné posúdenie medzi orgánmi dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu a orgánmi prudenciálneho dohľadu podľa článku 97 ods. 6 smernice 2013/36/EÚ**

85. Ak má na základe posúdenia prudenciálneho rizika orgán prudenciálneho dohľadu dôvodné podozrenie, že v súvislosti s inštitúciou dochádza alebo došlo k praniu špinavých peňazí alebo financovaniu terorizmu alebo k pokusu o ne, alebo že inštitúcia je vystavená zvýšenému riziku prania špinavých peňazí a financovania terorizmu, mal by orgán prudenciálneho dohľadu bezodkladne informovať orgán dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu tejto inštitúcie a orgán EBA o svojich zisteniach a obavách v súlade s článkom 97 ods. 6 smernice 2013/36/EÚ.
86. Ak orgán dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu usúdi, že inštitúcia je potenciálne vystavená zvýšenému riziku prania špinavých peňazí a financovania terorizmu na základe uvedeného oznámenia orgánu prudenciálneho dohľadu, mal by orgán dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu nadviazať kontakt s orgánom prudenciálneho dohľadu s cieľom dospieť k spoločnému posúdeniu, ktoré by sa malo bezodkladne oznámiť orgánu EBA v súlade s článkom 97 ods. 6 smernice 2013/36/EÚ prostredníctvom jediného predloženia zo strany orgánu prudenciálneho dohľadu.
87. Pri vykonávaní spoločného posúdenia, ako sa vyžaduje podľa článku 97 ods. 6 smernice 2013/36/EÚ, by mal orgán prudenciálneho dohľadu a orgán dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu úzko spolupracovať a zistiť všetky skutočnosti a dôvody, ktoré môžu viesť k potenciálnemu zvýšenému riziku prania špinavých peňazí a financovania terorizmu. Oba orgány dohľadu by si mali vymieňať všetky informácie, ktoré sú relevantné pre vykonanie spoločného posúdenia.
88. Spoločné posúdenie by sa malo vypracovať písomne a malo by obsahovať zistené skutočnosti a dôvody. Malo by obsahovať aspoň posúdenie potenciálneho zvýšeného rizika prania špinavých peňazí a financovania terorizmu orgánmi dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu vrátane možných opatrení na zmiernenie rizika z hľadiska boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu a analýzu možných prudenciálnych dôsledkov takéhoto posúdenia a možných prudenciálnych opatrení na zmiernenie rizika.



## 7.5 Koordinované činnosti dohľadu

### **Orgány prudenciálneho dohľadu a orgány dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu**

89. Orgány prudenciálneho dohľadu a orgány dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu by pri plánovaní svojich dohľadov na mieste a dohľadov na diaľku mali v prípade potreby zväžiť určenie oblastí spoločného záujmu.
90. Ak sa identifikujú oblasti spoločného záujmu, orgány prudenciálneho dohľadu a orgány dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu by mali zväžiť najvhodnejšiu formu spolupráce na vytvorenie koordinovaných činností dohľadu v súlade so svojimi príslušnými právomocami a povinnosťami v oblasti dohľadu, okrem iného vrátane:
- vzájomnej účasti na stretnutiach so zástupcami inštitúcie;
  - vzájomnej účasti na tematických dohľadoch a
  - vzájomnej účasti na dohľadoch na diaľku a dohľadoch na mieste.
91. Ak sa zriaďuje koordinovaná činnosť dohľadu, orgány prudenciálneho dohľadu a orgány dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu by sa mali dohodnúť na spôsoboch spolupráce, a to aspoň vrátane:
- povahy a druhu opatrení, ktoré má prijať každý príslušný orgán dohľadu;
  - načasovania práce, ktorá sa má vykonať, a plánovaného pridelenia zdrojov dohľadu;
  - spôsobov výmeny informácií vrátane poskytnutia informácií získaných počas koordinovanej činnosti a zistení vyplývajúcich z činnosti;
  - postupu spracovania a riešenia zistení z koordinovanej činnosti a prípadných porušení;
  - prípadných možností koordinovaných následných opatrení.

## 8. Spolupráca a výmena informácií týkajúcich sa opatrení dohľadu a sankcií

---

### **Orgány prudenciálneho dohľadu a orgány dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu**

92. Orgány prudenciálneho dohľadu a orgány dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu by si mali čo najskôr v procese presadzovania výkonu dohľadu vymieňať informácie týkajúce sa ešte neuložených alebo už uložených opatrení dohľadu alebo sankcií, ktoré sú relevantné pre ich príslušné úlohy v oblasti dohľadu.
93. V oznámeniach týkajúcich sa opatrení dohľadu alebo sankcií medzi orgánmi prudenciálneho dohľadu a orgánmi dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu by sa mala podrobne uviesť povaha a rozsah príslušných slabých miest, závažných nedostatkov a závažných porušení. Poskytované informácie by orgánom prudenciálneho dohľadu mali umožniť zvážiť potenciálne prudenciálne dôsledky závažných nedostatkov a závažných porušení zistených orgánmi dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu a orgánom dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu by mali umožniť zvážiť potenciálne dôsledky nedostatkov zistených orgánmi prudenciálneho dohľadu na systémy boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu inštitúcie a jej rámec kontroly.