

EBA/GL/2022/05

14. juuni 2022

Suunised

direktiivi (EL) 2015/849 artikli 8 ja VI peatüki kohase vastavuse haldamise ning rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise vastavuskontrolli eest vastutava isiku rolli ja ülesannetega seotud poliitika ja menetluste kohta

1. Vastavus- ja aruandluskohustused

Käesolevate suuniste staatus

1. Käesolev dokument sisaldab määruse (EL) nr 1093/2010¹ artikli 16 kohaselt väljastatud suuniseid. Määruse (EL) nr 1093/2010 artikli 16 lõike 3 kohaselt peavad pädevad asutused ja krediidi- ja finantseerimisasutused võtma mis tahes meetmeid, et suuniseid järgida.
2. Suunistes esitatakse EBA seisukoht nõuetekohase järelevalvetava kohta Euroopa Finantsjärelevalve Süsteemis ehk kuidas tuleks liidu õigust konkreetses valdkonnas kohaldada. Suuniste adressaadiks olevad määruse (EL) nr 1093/2010 artikli 4 lõikes 2 määratletud pädevad asutused peaksid suuniseid järgima, kaasates need sobival viisil oma tavadesse (nt muutes oma õigusraamistikku või järelevalvemenetlusi) ka siis, kui suunised on suunatud eelkõige finantsinstitutsioonidele.

Aruandluskohustus

3. Määruse (EL) nr 1093/2010 artikli 16 lõike 3 kohaselt peavad pädevad asutused teatama EBA-le hiljemalt 21.11.2022, kas nad järgivad või kavatsevad järgida suuniseid, või vastasel juhul mittejärgimise põhjused. Kui selleks tähtjaks teadet ei saada, peab EBA pädevat asutust nõudeid mitte täitvaks. Teated tuleb saata EBA veebilehel avaldatud vormil, märkides viite EBA/GL/2022/05. Teate peaksid saatma isikud, kes on asjakohaselt volitatud esitama oma pädeva asutuse nimel nõuete järgimise teateid. Nõuete järgimise staatuse mis tahes muutusest tuleb teatada EBA-le.
4. Kooskõlas EBA määruse artikli 16 lõikega 3 avaldatakse teated EBA veebilehel.

¹ Euroopa Parlamendi ja nõukogu 24. novembri 2010. aasta määrus (EL) nr 1093/2010, millega asutatakse Euroopa Järelevalveasutus (Euroopa Pangandusjärelevalve), muudetakse otsust nr 716/2009/EÜ ning tunnistatakse kehtetuks komisjoni otsus 2009/78/EÜ (ELT L 331, 15.12.2010, lk 12)

2. Sisu, kohaldamisala ja mõisted

Sisu ja kohaldamisala

5. Käesolevates suunistes eritletakse rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise vastavuskontrolli eest vastutava isiku, juhtorgani ning rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise eest vastutava kõrgema juhi roll, ülesanded ja vastutus ning direktiivi (EL) 2015/849 artiklis 8 ning artiklites 45 ja 46 osutatud sise poliitika, kontrollid ja menetlused.

6. Neid suuniseid kohaldatakse direktiivi (EL) 2015/849 artikli 3 punktides 1 ja 2 määratletud krediidasutuste ja finantseerimisasutuste suhtes. Käesolevaid suuniseid kohaldatakse olemasolevate kõigi juhtorganistruktuuride suhtes, olenemata juhtimisstruktuurist (ühetasandiline ja/või kahetasandiline juhtimisstruktuur ja/või muu struktuur) kõigis liikmesriikides.

7. Siin suunistes kasutatud terminid „juhtimisfunktsiooni täitev juhtorgan“ ja „järelevalve funktsiooni täitev juhtorgan“ ei osuta ühelegi juhtimisstruktuurile ning viiteid juhtimise (täidesaatvale) või järelevalve (järelevalvelisele) funktsioonile tuleks tõlgendada nii, et need osutavad juhtorgani organitele või liikmetele, kes vastutavad selle funktsiooni eest riikliku õiguse alusel. Riigisisene äriühinguõigus võib sisaldada juhtorganit käsitlevaid erisätteid ning käesolevaid suuniseid kohaldatakse ilma, et see piiraks nende sätete kohaldamist.

Adressaadid

8. Käesolevad suunised on suunatud määruse (EL) nr 1093/2010 artikli 4 lõike 2 punktis iii määratletud pädevatele asutustele. Need on adresseeritud ka direktiivi (EL) 2015/849 artikli 3 lõigetes 1 ja 2 määratletud krediidi- või finantseerimisasutustele, kes on määruse (EL) nr 1093/2010 artikli 4 lõikes 1a osutatud finantssektori ettevõtjad.

Mõisted

9. Kui ei ole sätestatud teisiti, on direktiivis (EL) 2015/849 kasutatud ja määratletud mõistetel sama tähendus ka käesolevates suunistes. Peale selle kasutatakse suunistes järgmisi mõisteid.

„Juhtorgan“ –

krediidi- või finantseerimisasutuse organ või organid, mis on määratud vastavalt riigisisesele õigusele ning millel on õigus määrata krediidi- või finantseerimisasutuse strateegia, eesmärgid ja üldine suund ning mis kontrollib ja jälgib juhtimisotsuste tegemist ning hõlmab isikuid, kes tegelikult juhivad asjaomase krediidasutuse või investeerimisühingu äritegevust.

„Järelevalvefunktsiooni täitev juhtorgan“ –

juhtorgan, kes tegutseb juhtkonna otsustusprotsessi jälgija ja kontrollijana.

„Juhtimisfunktsiooni täitev juhtorgan“ –

juhtorgan, kes tegutseb krediidi- või finantseerimisasutuse igapäevase tegevuse juhtijana.

3. Rakendamine

Kohaldamise alguskuupäev

10. Suuniseid kohaldatakse alates 1. detsembrist 2022.

4. Suunised

4.1 Juhtorgani ja terrorismi rahastamise tõkestamise eest vastutava kõrgema juhi roll ja vastutus rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise raamistikus.

11. Juhtorgan peaks vastutama krediidi- või finantseerimisasutuse rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise üldstrateegia heakskiitmise ja rakendamise järelevalve eest. Selleks peaksid tal kollektiivselt olema piisavad teadmised, oskused ja kogemused, et mõista krediidi- või finantseerimisasutuse tegevuse ja ärimudeliga seotud rahapesu ja terrorismi rahastamise riske, sealhulgas teadmised rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamisega seotud riiklikust õigus- ja reguleerivast raamistikust.

4.1.1 Järelevalvefunktsiooni täitva juhtorgani roll rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise raamistikus

12. Järelevalvefunktsiooni täitev juhtorgan peaks vastutama sisejuhtimise ja sisekontrolli raamistiku rakendamise kontrolli ja järelevalve eest, et tagada rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise kontekstis kohaldatavate nõuete täitmine.

13. Lisaks EBA sisejuhtimist käsitlevate suuniste² sätetele peaks järelevalvefunktsiooni täitev krediidi- või finantseerimisasutuse juhtorgan:

- a) olema informeeritud kogu äritegevust hõlmava rahapesu ja terrorismi rahastamise riskihindamise tulemustest;
- b) kontrollima ja jälgima, kui palju on rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise poliitika ja menetlused piisavad ja tõhusad, arvestades krediidi- või finantseerimisasutusega seotud rahapesu ja terrorismi rahastamise riske, ning võtma asjakohaseid meetmeid, et vajaduse korral tagada parandusmeetmete võtmine;
- c) vaatama vähemalt kord aastas läbi rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise eest vastutava isiku tegevusaruande ning saama vahepeal ajakohastatud teavet sagedamini tegevuse kohta, millega kaasneb krediidi- või finantseerimisasutuse jaoks suurem rahapesu ja terrorismi rahastamise risk;
- d) hindama vähemalt kord aastas rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise vastavuskontrolli funktsiooni tõhusat toimimist, muu hulgas arvestades rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamisega seotud sise- ja/või välisauditite järeldusi, sealhulgas rahapesu ja

² EBA suuniseid sisejuhtimise kohta vastavalt direktiivile 2013/36/EL: EBA/GL/2021/05; ESMA suunised MiFID 2 direktiivis sätestatud vastavuskontrolli funktsiooni teatud aspektide kohta: ESMA35-36-1946; EIOPA suunised juhtimissüsteemi kohta: EIOPA-BoS-14/253 EN.

terrorismi rahastamise tõkestamise eest vastutava isikule võimaldatud inim- ja tehniliste ressursside asjakohasust.

14. Järelevalvefunktsiooni täitev juhtorgan peaks tagama, et punktis 4.1.3 osutatud juhtorgani liige või asjakohasel juhul punktis 4.1.4 osutatud kõrgem juht, kes vastutab direktiivi (EL) 2015/849 täitmiseks vajalike õigus- ja haldusnormide rakendamise eest:

- a) omab teadmisi, oskusi ja kogemusi, mida on vaja krediidi- või finantseerimisasutusega seotud rahapesu ja terrorismi rahastamise riskide tuvastamiseks, hindamiseks ja juhtimiseks ning rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise poliitika, kontrollide ja menetluste rakendamiseks;
- b) omab head arusaama krediidi- või finantseerimisasutuse ärimudelidest ja sektorist, kus ta tegutseb, ning sellest, kui palju see ärimudel muudab krediidi- või finantseerimisasutuse avatuks rahapesu ja terrorismi rahastamise riskidele;
- c) saab õigeaegselt teavet otsustest, mis võivad mõjutada krediidi- või finantseerimisasutuse riske.

15. Järelevalvefunktsiooni täitval juhtorganil peaks olema juurdepääs piisavalt üksikasjalikele ja kvaliteetsetele andmetele ja teabele ning neid arvestama, et ta saaks tõhusalt täita oma rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise funktsiooni. Järelevalvefunktsiooni täitval juhtorganil peaks olema vähemalt õigeaegne ja otsene juurdepääs rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise eest vastutava isiku tegevusaruandele, siseauditi funktsiooni aruandele, välisaudiitorite järeldustele ja tähelepanekutele, kui see on asjakohane, samuti pädeva asutuse järeldustele, asjakohasele teabevahetusele rahapesu andmebürooga ning kehtestatud järelevalvemeetmetele või sanktsioonidele.

4.1.2 Juhtimisfunktsiooni täitva juhtorgani roll rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise raamistikus

16. Seoses direktiivi (EL) 2015/849 artikli 8 lõigetes 3 ja 4 osutatud sisepoliitika, kontrollide ja menetlustega peaks krediidi- või finantseerimisasutuse juhtimisfunktsiooni täitev juhtorgan:

- a) rakendama asjakohast ja tõhusat organisatsiooni- ja tegevusstruktuuri, mida on vaja juhtorgani vastu võetud rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise strateegia järgimiseks, pöörates erilist tähelepanu rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise eest vastutava isiku ülesannete täitmiseks eraldatud piisavale inim- ja tehnilistele ressurssidele, sealhulgas vajadusele spetsiaalse rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise üksuse järele, kes abistab rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise eest vastutavat isikut;
- b) tagama rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise sisepoliitika ja menetluste rakendamise;

- c) vaatama vähemalt kord aastas läbi rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise eest vastutava isiku tegevusaruande;
- d) tagama piisava, õigeaegse ja piisavalt üksikasjaliku rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise aruandluse pädevale asutusele;
- e) kui rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise eest vastutava isiku tööülesanded on edasi antud, tagama vastavuse Euroopa järelevalveasutuste suunistele tegevuse edasiandmise korra kohta³ ja asjakohasel juhul Euroopa järelevalveasutuste sisejuhtimise suunistele⁴ ning saama teenuseosutajalt korrapäraselt aruandeid juhtorgani teavitamiseks.

4.1.3 Rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise eest vastutava juhtorgani liikme määramine

17. Direktiivi (EL) 2015/849 artikli 46 lõike 4 kohaselt määrataval juhtorgani liikmel peaksid eelkõige olema piisavad teadmised, oskused ja kogemused rahapesu ja terrorismi rahastamisega seotud riskide ning rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise poliitika, kontrollide ja menetluste rakendamise kohta, et mõista hästi krediidi- või finantseerimisasutuse ärimudelit ja sektorit, kus krediidiasutus või finantseerimisasutus tegutseb.

18. Direktiivi (EL) 2015/849 artikli 46 lõikes 4 osutatud juhtorgani liige peaks pühendama piisavalt aega ja omama piisavalt vahendeid rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamisega seotud ülesannete tõhusaks täitmiseks. Ta peaks esitama põhjaliku aruande oma punktis 4.1.5 nimetatud ülesannete kohta ning teavitama vajaduse korral ja põhjendamatult viivitusega korrapäraselt järelevalvefunktsiooni täitvat juhtorganit.

4.1.4 Rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise eest vastutava kõrgema juhi määramine, kui juhtorgan puudub

19. Kui juhtorgan puudub, peaks krediidi- või finantseerimisasutus nimetama kõrgema juhi, kes vastutab lõppkokkuvõttes direktiivi (EL) 2015/849 täitmiseks vajalike õigus- ja haldusnormide rakendamise eest, ning tal peaks olema piisavalt aega, vahendeid ja volitusi oma ülesannete tõhusaks täitmiseks.

20. Punktis 19 viidatud kõrgemal juhil peaksid olema piisavad teadmised, oskused ja kogemused rahapesu ja terrorismi rahastamisega seotud riskide ning rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise poliitika, kontrollide ja menetluste rakendamise kohta, et mõista hästi krediidi- või finantseerimisasutuse ärimudelit ja sektorit, kus krediidiasutus või finantseerimisasutus tegutseb. Lisaks tuleks talle anda piisavalt aega, vahendeid ja volitusi oma ülesannete tõhusaks täitmiseks.

³ EBA suunised tegevuse edasiandmise kohta: EBA/GL/2019/02; EIOPA tegevuse edasiandmise suunised pilveteenuse osutajatele: EIOPA-BoS-20-002; ESMA tegevuse edasiandmise suunised pilveteenuse osutajatele: ESMA50-157-2403.

⁴ EBA suuniseid sisejuhtimise kohta vastavalt direktiivile 2013/36/EL (EBA/GL/2021/05), 2. juuli 2021.

4.1.5 Rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise eest vastutava juhtorgani liikme või kõrgema juhi ülesanded ja roll

21. Ilma et see piiraks juhtorgani üldist ja kollektiivset vastutust, peaksid krediidi- või finantseerimisasutused juhtorgani liikme või punktis 17 ja 19 osutatud kõrgema juhi määramisel tuvastama võimalikud huvide konfliktid ja neid arvestama ning rakendama nende vältimise või leevendamise meetmeid.

22. Rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise eest vastutav juhtorgani liige või kõrgem juht (kui see on määratud) peaks tagama, et kogu juhtorgan või kõrgem juhtkond, kui juhtorganit ei ole, on teadlik rahapesu ja terrorismi rahastamise riskide mõjust kogu äritegevust hõlmavale riskiprofiilile. Rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise eest vastutava juhtorgani liikme või (kui ta on nimetatud) kõrgema juhi kohustused seoses tema ülesannete täitmisega, millele on osutatud direktiivi (EL) 2015/849 artikli 46 lõikes 4, ning eelkõige seoses poliitika, kontrolli ja menetluste rakendamisega rahapesu ja terrorismi rahastamise riskide tõhusaks maandamiseks ja juhtimiseks, nagu on osutatud sama direktiivi artiklis 8, peaksid hõlmama vähemalt järgmist:

- a) tagada, et rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise poliitika, menetlused ja sisekontrollimeetmed on piisavad ja proportsionaalsed, arvestades krediidi- või finantseerimisasutuse omadusi ning rahapesu ja terrorismi rahastamise riske, millele ta on avatud;
- b) hinnata koos juhtorganiga, kas oleks asjakohane määrata eraldi rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise eest vastutav isik juhtkonna tasandil, nagu on osutatud punktis 4.2.2;
- c) toetada juhtorganit, et hinnata vajadust spetsiaalse rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise üksuse järele, et aidata rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise eest vastutavat isikut tema ülesannete täitmisel, arvestades krediidi- või finantseerimisasutuse tegevuse ulatust ja keerukust ning rahapesu ja terrorismi rahastamise riske; selle üksuse töötajatel peaksid olema vajalikud teadmised, oskused ja asjatundlikkus, et abistada rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise eest vastutavat isikut, kes tuleks värbamisprotsessi kaasata;
- d) tagada, et juhtorganile esitatakse korrapäraselt aruandeid rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise eest vastutava isiku tehtud tegevuse kohta ning juhtorganile antakse piisavalt põhjalikku ja õigeaegset teavet ja andmeid rahapesu ja terrorismi rahastamise riskide ning rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise nõuete täitmise kohta, mida on vaja, et juhtorgan saaks täita talle usaldatud rolli ja funktsiooni; selline teave peaks hõlmama ka krediidi- või finantseerimisasutuse koostööd riikliku pädeva asutusega ja teabevahetust rahapesu andmebürooga, ilma et see piiraks kahtlaste tehingute teadete konfidentsiaalsust, ning kõiki rahapesu ja terrorismi rahastamisega seotud pädeva asutuse järeldusi krediidi- või finantseerimisasutuse suhtes, sealhulgas kehtestatud meetmeid või sanktsioone;

- e) teavitada juhtorganit kõigist rasketest või olulistest rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamisega seotud probleemidest ja rikkumistest ning soovitada nende kõrvaldamiseks võetavaid meetmeid;
- f) tagada, et rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise eest vastutaval isikul i) on otsene juurdepääs kogu teabele, mida on vaja tema ülesannete täitmiseks, ii) tal on piisavalt inim- ja tehnilisi ressursse ja vahendeid, et ta saaks nõuetekohaselt täita talle antud ülesandeid, ning iii) on hästi informeeritud rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamisega seotud intsidentidest ja puudustest, mis on tuvastatud sisekontrollisüsteemide ning riiklike ja kontsernide korral välisriigi järelevalveasutuste poolt.

23. Rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise eest vastutav juhtorgani liige või määratud kõrgem juht peaks olema juhtkonna peamine kontaktpunkt rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise eest vastutava isiku jaoks. Lisaks peaks rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise eest vastutav juhtorgani liige või (kui ta on nimetatud) kõrgem juht tagama, et rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise eest vastutava isiku tõstatatud rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamisega seotud probleeme käsitletakse nõuetekohaselt, ning kui see ei ole võimalik, arvestab neid juhtorgan või asjakohasel juhul kõrgem juhtkond nõuetekohaselt. Kui juhtorgan või asjakohasel juhul kõrgem juhtkond otsustab rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise eest vastutava isiku soovitusi mitte järgida, peaksid nad oma otsust nõuetekohaselt põhjendama ja selle registreerima, arvestades rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise eest vastutava isiku tõstatatud riske ja probleeme. Olulise intsidendi korral peaks rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise eest vastutaval isikul olema otsene juurdepääs järelevalvefunktsiooni täitvale juhtorganile.

4.2 Rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise eest vastutava isiku roll ja vastutus

4.2.1 Rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise eest vastutava isiku määramine

24. Otsustades rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise eest vastutava isiku määramise üle vastavalt direktiivi (EL) 2015/849 artikli 8 lõikele 4, peaks juhtorgan arvestama krediidi- või finantseerimisasutuse tegevuse ulatust ja keerukust ning tema rahapesu ja terrorismi rahastamisega seotud riske vastavalt punktis 4.2.2 sätestatud kriteeriumidele.

25. Rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise järelevalve eest vastutav isik tuleks nimetada ametisse juhtkonna tasandil. Tal peaksid olema piisavad volitused, et omal algatusel esitada järelevalve- ja juhtimisfunktsiooni täitvale juhtorganile kõik vajalikud või asjakohased meetmed rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise sise-eeskirjade järgimise ja tõhususe tagamiseks.

26. Kui rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise eest vastutav isik määratakse kooskõlas direktiivi (EL) 2015/849 artikli 8 lõikega 4, peaks juhtorgan määrama, kas seda rolli täidetakse

täistööajaga või kas seda võib täita töötaja või ametnik lisaks oma olemasolevatele ülesannetele krediidi- või finantseerimisasutuses.

27. Kui rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise eest vastutava isiku ülesanded antakse ametnikule või töötajale, kellel on krediidi- või finantseerimisasutuses juba muid ülesandeid või funktsioone, peaks juhtorgan tuvastama ja kaalutlema võimalikke huvide konflikte ning võtma vajalikke meetmeid nende vältimiseks või, kui see ei ole võimalik, nende juhtimiseks. Juhtorgan peaks tagama, et asjaomane isik saab pühendada piisavalt aega rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise eest vastutava isiku ülesannete täitmisele.

28. Rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise eest vastutav isik peaks nõudmise korral olema pädevale asutusele ja rahapesu andmebüroole kättesaadav ning peaks seetõttu olema lepinguline töötaja ja töötama riigis, kus krediidi- või finantseerimisasutus on asutatud.

29. Kui see vastab krediidi- või finantseerimisasutusega seotud rahapesu ja terrorismi rahastamise riskile ja riigisisese õigusega lubatud ulatuses, võib rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise eest vastutava isiku tööle võtta teises jurisdiktsioonis. Sellistel juhtudel peaks krediidi- või finantseerimisasutusel olema vajalikud süsteemid ja kontrollid, millega tagatakse, et rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise eest vastutaval isikul on juurdepääs kogu oma ülesannete täitmiseks vajalikule teabele ja süsteemidele ning ta on valmis kohtuma viivitamata kohaliku rahapesu andmebüroo ja pädeva asutusega. Samuti peaks krediidi- või finantseerimisasutus suutma oma pädevale asutusele tõendada, et tema poolt sellega seoses kehtestatud meetmed on piisavad ja tõhusad.

30. Rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise järelevalve eest vastutav isik peaks suutma määrata ja delegeerida punktis 4.2.4 sätestatud ülesandeid teistele ametnikele ja töötajatele, kes tegutsevad tema juhtimisel ja järelevalve all, tingimusel et lõplik vastutus nende ülesannete tõhusa täitmise eest jääb rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise eest vastutavale isikule.

31. Rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise eest vastutav isik peaks olema osa teisest kaitseliinist ja seega osa sõltumatust funktsioonist ning täidetud peaksid olema järgmised tingimused:

- a) Rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise eest vastutav isik peaks olema sõltumatu tema kontrollitavatest äriühingutest või -üksustest ning ta ei tohi alluda isikule, kes vastutab mis tahes sellise äriühingu või -üksuse juhtimise eest.
- b) Krediidi- või finantseerimisasutus on kehtestanud sisekorra, millega tagatakse, et rahapesu ja terrorismi rahastamise eest vastutaval isikul on alati piiramatult ja otsene juurdepääs kogu teabele, mida on vaja tema ülesannete täitmiseks. Otsuse, mis teavet ta sellega seoses vajab, peaks tegema rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise eest vastutava isik üksi.
- c) Olulise intsidendi korral peaks rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise eest vastutaval isikul olema võimalus teatada sellest ja otsene juurdepääs järelevalvefunktsiooni täitvale juhtorganile või kõrgemale juhtkonnale, kui juhtorganit ei ole.

4.2.2 Proportsionaalsuskriteeriumid rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise eest vastutava eraldi isiku määramiseks

32. Krediidi- või finantseerimisasutus peaks määrama rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise eest vastutava eraldi isiku, v.a kui ta on füüsilisest isikust ettevõtja või kui tal on väga piiratud arv töötajaid või kui punktis 33 sätestatud põhjused põhjendavad määramata jätmist.

33. Kui juhtorgan otsustab mitte määrata rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise eest vastutavat eraldi isikut, peaks otsus olema põhjendatud ja dokumenteeritud ning see peaks olema selgesõnaliselt seotud vähemalt järgmiste kriteeriumidega:

- a) krediidi- või finantseerimisasutuse äritegevuse laad ja sellega seotud rahapesu ja terrorismi rahastamise riskid, arvestades tema geograafilist riskipositsiooni, kliendibaasi, turustuskanaleid ning tooteid ja teenuseid;
- b) tema tegevuse maht jurisdiktsioonis, klientide arv, tehingute arv ja maht ning täistööajale taandatud töötajate arv;
- c) krediidi- või finantseerimisasutuse õiguslik vorm, sh kas krediidi- või finantseerimisasutus kuulub kontserni.

34. Kui rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise eest vastutavat eraldi isikut ei määrata, peaks krediidi- või finantseerimisasutus korraldama rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise eest vastutava isiku ülesannete täitmise (vt allpool punkt 4.2.4 rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise järelevalveametniku ülesannete ja rolli kohta) kas punktis 4.1.3 osutatud juhtorgani liikme või punktis 4.1.4 osutatud rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise eest vastutava kõrgema juhi poolt, või tööülesannete edasiandmise korras, nagu on osutatud punktis 4.2.6, või eelmisi valikuid ühendades.

35. Kui rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise eest vastutav isik tegutseb kontserni vähemalt kahe üksuse heaks või talle antakse muid ülesandeid, peaks krediidi- või finantseerimisasutus tagama, et sellised mitu ametikohta võimaldavad rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise eest vastutaval isikul oma ülesandeid tõhusalt täita. Rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise eest vastutav isik peaks tegutsema eri üksuste heaks ainult siis, kui üksused kuuluvad samasse kontserni. Ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjate sektori⁵ eripära tõttu võib rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise eest vastutav isik teenindada mitut fondi.

⁵ „Ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtja“ ehk „investeerimisfond“ – Euroopa Parlamendi ja nõukogu 13. juuli 2009. aasta direktiivi 2009/65/EÜ (vabalt võõrandatavatesse väärtpaberitesse ühiseks investeringuks loodud ettevõtjaid (eurofondid) käsitlevate õigus- ja haldusnormide kooskõlastamise kohta) artikli 1 lõikes 2 määratletud eurofond või Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2011/61/EL artikli 4 lõike 1 punktis a määratletud alternatiivne investeerimisfond.

4.2.3 Sobivus, oskused ja asjatundlikkus

36. Seoses direktiivi (EL) 2015/849 artikli 8 lõike 4 punktis a osutatud töötajate kontrolliga peaksid krediidi- või finantseerimisasutused enne määramist hindama, kas rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise eest vastutaval isikul on:

- a) tema ülesannete täitmiseks vajalik maine, ausus ja usaldusväärsus;
- b) asjakohased rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise oskused ja asjatundlikkus, sealhulgas teadmised kohaldatavast rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise õiguslikust ja regulatiivsest raamistikust ning rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise poliitika, kontrollide ja menetluste rakendamisest;
- c) piisavad teadmised ja arusaam krediidi- või finantseerimisasutuse ärimudeliga seotud rahapesu ja terrorismi rahastamise riskidest, et tõhusalt täita oma ülesandeid;
- d) rahapesu ja terrorismi rahastamise riskide tuvastamise, hindamise ja juhtimisega seotud asjakohased kogemused; ning
- e) piisav aeg ja tööstaaž, et täita oma ülesandeid tõhusalt, sõltumatult ja autonoomselt.

37. Krediidi- või finantseerimisasutused peaksid tagama, et rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise vastavuskontrolli funktsioon toimib pidevalt osana tema üldisest talitluspidevuse juhtimisest. See peaks tagama võimaluse, et rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise eest vastutav isik lõpetab oma ülesannete täitmise, ning piisavate oskuste ja teadmistega delegaadi olemasolu rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise eest vastutava isiku ülesannete ülevõtmiseks juhul, kui ta viibib mõnda aega eemal või kui tekib kahtlus rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise eest vastutava isiku aususes.

4.2.4 Rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise eest vastutava isiku ülesanded ja roll

38. Rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise eest vastutava isiku roll ja vastutus peavad olema selgelt määratletud ja dokumenteeritud.

a. Riskihindamise raamistiku väljatöötamine

39. Seoses direktiivi (EL) 2015/849 artikli 8 lõikes 1 osutatud riski tuvastamise ja hindamisega peaks rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise eest vastutav isik töötama välja rahapesu ja terrorismi rahastamise riski hindamise raamistiku kogu tegevust hõlmavate ja üksikute rahapesu ja terrorismi rahastamise riskitegurite kohta ning säilitama selle kooskõlas EBA suunistega rahapesu ja terrorismi rahastamise riskitegurite kohta⁶.

40. Rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise eest vastutav isik peaks teatama kogu tegevust hõlmava ja üksiku rahapesu ja terrorismi rahastamise riski hindamise tulemustest

⁶ EBA muudetud suunised rahapesu ja terrorismi rahastamise riskitegurite kohta: EBA/GL/2021/02

juhtorganile juhtorgani liikme kaudu või otse rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise eest vastutavale kõrgemale juhile, kui ta peab seda vajalikuks. Rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise eest vastutav isik peaks tegema juhtorganile ettepaneku meetmete kohta, mida võtta nende riskide maandamiseks. Uue toote või teenuse turuletoomist või olemasolevate oluliste muudatuste tegemist, uue turu arendamist või uute tegevuste ettevõtmist ei tohiks alustada, enne kui on olemas piisavad vahendid seonduvate riskide mõistmiseks ja juhtimiseks ning neid vahendeid on tõhusalt rakendatud.

b. Poliitika ja menetluste väljatöötamine

41. Rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise eest vastutav isik peaks tagama asjakohaste poliitika ja menetluste kehtestamise, ajakohastamise ja tõhusa rakendamise. Poliitika ja menetlused peaks olema vastavuses krediidi- või finantseerimisasutuse tuvastatud rahapesu ja terrorismi rahastamise riskidega. Rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise eest vastutav isik peaks vähemalt:

- a) sätestama rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise poliitika ja menetlused, mille krediidi- või finantseerimisasutus peab vastu võtma, ning direktiivi (EL) 2015/849 artikli 8 lõike 4 kohaselt rakendatavad kontrollid ja süsteemid;
- b) tagama, et krediidi- või finantseerimisasutus rakendab tulemuslikult rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise poliitikat ja menetlusi, nagu on selgitatud punktis d „Vastavuse kontroll“;
- c) tagama, et rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise poliitika ja menetlused vaadatakse korrapäraselt läbi ning vajaduse korral muudetakse või ajakohastatakse;
- d) tegema ettepanekuid, kuidas käsitleda mis tahes muudatusi õiguslikes või regulatiivsetes nõuetes või rahapesu ja terrorismi rahastamise riskides ning kuidas kõige paremini kõrvaldada kontrolli või järelevalve käigus tuvastatud puudusi või puudujääke.

42. Direktiivi (EL) 2015/849 artikli 8 lõikes 4 osutatud poliitika, kontrollid ja menetlused peaksid hõlmama vähemalt järgmist:

- a) kogu tegevust hõlmava ja individuaalse rahapesu ja terrorismi rahastamise riski hindamise meetodikat;
- b) kliendi suhtes rakendatavaid hoolsusmeetmeid, sealhulgas EBA muudetud suuniseid rahapesu ja terrorismi rahastamise riskitegurite kohta⁷, ning klientide heakskiitmise protsessi, nagu on selgitatud allpool punktis c, mis käsitleb kliente, eelkõige suure riskiga klientide korral;

⁷ Suunised, milles käsitletakse kliendi suhtes rakendatavaid hoolsusmeetmeid ning tegureid, mida krediidi- ja finantseerimisasutused peaksid arvestama üksikute ärisuhete ning juhutehingute rahapesu ja terrorismi rahastamise riski hindamisel („Rahapesu ja terrorismi rahastamise riskitegurite suunised“) vastavalt direktiivi (EL) 2015/849 artiklile 17 ja artikli 18 lõikele 4: EBA/GL/2021/02

- c) sisearuandlust (ebatavaliste tehingute analüüs) ja kahtlaste tehingute teadete esitamist rahapesu andmehüroole;
- d) dokumenteerimist; ning
- e) sätteid rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise järelevalve kohta, nagu kirjeldatakse punktis d „Vastavuskontroll“.

c. Kliendid, sh suure riskiga kliendid

43. Rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise eest vastutava isikuga tuleks konsulteerida, enne kui kõrgem juhtkond teeb lõpliku otsuse uute suure riskiga klientidega ärisuhte loomise kohta või ärisuhte säilitamise kohta suure riskiga klientidega kooskõlas krediidi- või finantseerimisasutuse riskipõhiste rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise sisepoliitikaga, ning eelkõige olukordades, kus selge sõnaga nõutakse kõrgema juhtkonna heakskiitu direktiivi (EL) 2015/849 kohaselt. Kui kõrgem juhtkond otsustab rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise eest vastutava isiku nõuandeid mitte järgida, peaks ta oma otsuse nõuetekohaselt dokumenteerima ja näitama, kuidas ta kavatseb rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise eest vastutava isiku tõstatatud riske maandada.

d. Vastavuskontroll

44. Teise kaitseliinina peaks rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise eest vastutav isik kontrollima, kas krediidi- või finantseerimisasutuse rakendatavad meetmed, poliitika, kontrollid ja menetlused vastavad krediidi- või finantseerimisasutuse rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise kohustustele. Rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise eest vastutav isik peaks jälgima ka äriilide ja üksuste (esimene kaitseliin) rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise kontrolli tõhusat kohaldamist.

45. Rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise eest vastutav isik peaks tagama, et rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise raamistikku ajakohastatakse vajaduse korral ning igal juhul siis, kui avastatakse puudusi, ilmnevad uued riskid või on muutunud õiguslik või reguleeriv raamistik.

46. Rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise eest vastutav isik peaks soovitada juhtorganile parandusmeetmeid, mida tuleb võtta, et kõrvaldada tuvastatud puudused krediidi- või finantseerimisasutuse rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise raamistikus, sealhulgas pädevate asutuste või sise- või välisaudiitorite tuvastatud puudused.

e. Aruandlus juhtorganile

47. Rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise eest vastutav isik peaks nõustama juhtorganit seoses meetmetega, mis tuleks võtta kehtivatele õigusaktidele, eeskirjadele, nõuetele ja standarditele vastavuse tagamiseks, ning andma oma hinnangu õigusliku või regulatiivkeskkonna

mis tahes muudatuste võimalikule mõjule krediidi- või finantseerimisasutuse tegevusele ja vastavuskontrolli raamistikule.

48. Rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise eest vastutav isik peaks juhtima rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise eest vastutava juhtorgani liikme või kõrgema juhi tähelepanu:

- a) valdkondadele, kus rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise kontrolli tuleks rakendada või täiustada;
- b) punktiga a seoses soovitatud asjakohastele täiustustele;
- c) igale olulise parandusmeetmete programmi eduaruandele vähemalt kord aastas osana punktis 50 osutatud tegevusaruandest ning vajaduse korral või perioodiliselt, olenevalt parandustest, andma teavet rahapesu ja terrorismi rahastamise riskidele avatuse taseme kohta ning nende riskide vähendamiseks ja tõhusaks juhtimiseks võetud või soovitatud meetmete kohta;
- d) kas rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise vastavuskontrolli funktsioonile eraldatud inim- ja tehnilised ressursid on ebapiisavad ja kas neid tuleks tugevdada.

49. Krediidi- või finantseerimisasutus peab olema valmis jagama pädeva asutusega punktis 50 osutatud tegevusaruande koopiat.

50. Rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise eest vastutav isik peaks vähemalt kord aastas koostama tegevusaruande. Tegevusaruanne peaks olema proportsionaalne krediidi- või finantseerimisasutuse tegevuse ulatuse ja laadiga. Tegevusaruanne võib asjakohasel juhul põhineda tabelil, mis on juba saadetud riiklikele pädevatele asutustele muude aruannetena. Tegevusaruanne peaks sisaldama vähemalt järgmist teavet:

1) rahapesu ja terrorismi rahastamise riskihindamise kohta:

- a) kokkuvõtte direktiivi (EL) 2015/849 artiklis 8 osutatud kogu tegevust hõlmava rahapesu ja terrorismi rahastamise riskihindamise peamistest järeldustest, kui selline uuendamine on tehtud viimase aasta jooksul, ning kinnitus, kas pädev asutus nõudis selle esitamist aruandeaasta kohta;⁸
- b) selliste muudatuste kirjeldus, mis on seotud krediidi- või finantseerimisasutuse poolt kliendi individuaalse riskiprofiili hindamiseks kasutatud meetodiga, rõhutades, kuidas selline muutus on kooskõlas krediidi- või finantseerimisasutuse kogu tegevust hõlmava rahapesu ja terrorismi rahastamise riski hindamisega;

⁸ Vt EBA suunised rahapesu ja terrorismi rahastamise riskitegurite kohta riskihindamiste läbiviimisel (EBA/GL/2021/02).

- c) klientide liigitamine riskikategooriate kaupa, sealhulgas kliendifailide arv riskikategooriate kaupa, kelle korral kliendi suhtes rakendatavate hooldusmeetmete läbivaatamine ja uuendamine on tegemata;
- d) teave ja statistilised andmed järgmise kohta:
 - i) avastatud ebatavaliste tehingute arv;
 - ii) analüüsitud ebatavaliste tehingute arv;
 - iii) kahtlastest tehingutest või tegevusest rahapesu andmebüroole teatatud teadete arv (tegutsemiskoha riikide kaupa);
 - iv) kliendisuhete arv, mille krediidi- või finantseerimisasutus lõpetas rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamisega seotud probleemide tõttu;
 - v) rahapesu andmebüroolt, kohtutelt ja õiguskaitseasutustelt saadud teabenõuete arv.

2) Ressursside kohta:

- e) rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise organisatsioonistruktuuri lühikirjeldus ning asjakohasel juhul viimase aasta jooksul tehtud mis tahes olulised muudatused ja nende aluspõhjendused;
- f) krediidi- või finantseerimisasutuse poolt rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise vastavuskontrollifunktsiooni täitmiseks eraldatud inim- ja tehniliste ressursside lühikirjeldus;
- g) kui asjakohane, edasiantud rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise protsesside loetelu koos krediidi- või finantseerimisasutuse poolt nende tegevuste suhtes tehtud järelevalve kirjeldusega.

3) Poliitika ja menetluste kohta:

- h) kokkuvõtte aasta jooksul võetud olulistest meetmetest ja vastuvõetud menetlustest, sealhulgas aruandlusaastal tuvastatud soovitude, probleemide, puuduste ja eeskirjade eiramiste lühikirjeldus;
- i) nõuetele vastavuse järelevalve meetmete kirjeldus, mida tehakse selleks, et hinnata krediidi- või finantseerimisasutuse rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise poliitika, kontrollide ja menetluste kohaldamist krediidi- või finantseerimisasutuse töötajate, vahendajate, turustajate ja teenuseosutajate poolt, samuti krediidi- või finantseerimisasutuse poolt rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise eesmärgil kasutatavate järelevalvevahendite piisavust;
- j) peetud rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise koolituste kirjeldus ning järgmise aasta koolituskava;

- k) rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise eest vastutava isiku järgmise aasta tegevuskava;
- l) rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamisega seotud sise- ja välisauditite tähelepanekud ning mis tahes saavutused, mida krediidi- või finantseerimisasutus on nende tähelepanekutega tegelemisel teinud;
- m) järelevalvetegevus, sealhulgas pädeva asutuse teabevahetus krediidi- või finantseerimisasutusega, esitatud aruanded, tuvastatud rikkumised ja kehtestatud sanktsioonid koos sellega, kuidas krediidi- või finantseerimisasutus kohustub tuvastatud rikkumised heastama, ning parandusmeetmete võtmise etapiga, ilma et see piiraks mis tahes muu perioodilise aruande kohaldamist, mida võidakse nõuda järelevalvetegevuse või parandusmeetmete võtmise korral.

f. Kahtlastest tehingutest teatamine

51. Seoses direktiivi (EL) 2015/849 artikli 33 lõike 2 kohase rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise eest vastutava isiku kohustusega edastada nimetatud artikli lõikes 1 osutatud teavet, peaks ta tagama, et teistel töötajatel, kelle abi selle ülesande täitmisel palutakse, on oskused, teadmised ja sobivus selle ülesande täitmiseks. Nõuetekohaselt tuleks arvestada avalikustatava teabe tundlikkust ja konfidentsiaalsust ning mitteavalikustamiskohustusi, mida krediidi- või finantseerimisasutus peab täitma.

52. Kui rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise eest vastutav isik edastab rahapesu andmebüroole teavet kooskõlas direktiivi (EL) 2015/849 artikli 33 lõikega 2, peaks ta tagama, et teave edastatakse tõhusalt vormis ja vahendite abil, mis vastavad riikliku rahapesu andmebüroo väljastatud suunistele. Rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise eest vastutav isik peaks oma rolli osana selle sätte alusel:

- a) mõistma tehingute seire süsteemi toimimist ja ülesehitust, sealhulgas hõlmatud stsenaariume, vastavalt krediidi- või finantseerimisasutuse rahapesu ja terrorismi rahastamise riskidele, ning sisemenetlusi hoiatusteadete käsitlemiseks;
- b) saada krediidi- või finantseerimisasutuse töötajatelt, vahendajatelt või turustajatelt teateid või aruandeid, mis on koostatud muul viisil krediidi- või finantseerimisasutuse süsteemide poolt rahapesu ja terrorismi rahastamise või selle kahtluse kohta või selle kohta, et isik võis olla, on või võib olla seotud rahapesu ja terrorismi rahastamisega;
- c) tagama, et need teated vaadatakse läbi viivitamata, et leida, kas on olemas kindel teadmine või kahtlus, et rahalised vahendid on saadud kuritegelikust tegevusest, sealhulgas rahapesust/terrorismist, või kas isik võis olla seotud rahapesu ja terrorismi rahastamisega; rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise eest vastutav isik peaks samuti kindlaks määrama, dokumenteerima ja rakendama saadud asutusesiseste aruannete prioriseerimise protsessi, et eriti suure riskiga olukordi käsitlevaid sisearuandeid käsitletaks vajaliku kiirusega;
- d) pidama saadud aruannete hindamisel arvestust kõigi tehtud hindamiste ja rahapesu andmebüroolt saadud tagasiside kohta, et täiustada tulevaste kahtlaste tehingute avastamist;

- e) tagama, et rahapesu andmehüroole teatatakse viivitamata rahapesust/terrorismist või isiku seotusest rahapesu ja terrorismi rahastamisega, esitades koos aruandega sellised faktid, sündmused või teabe ja dokumendid, mida on vaja, et põhjendada rahapesu ja terrorismi rahastamise kahtlust või juhtumeid, kus on põhjendatud alust kahtlustada rahapesu ja terrorismi rahastamist;
- f) tagama kiire ja ammendava vastuse rahapesu andmehüroo esitatud teabenõudele; ning
- g) kaalutlema korrapäraselt põhjusi, miks ebatavalist tegevust või tehinguid käsitlevaid hoiatusteateid ei edastatud sisearuannetena, et leida, kas on probleeme, mida lahendada, et tagada kahtlase tegevuse või tehingute tõhus avastamine.

53. Rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise eest vastutav isik peaks tagama, et krediidi- või finantseerimisasutuse sisekontroll võimaldab tal järgida rahapesu andmehüroo antud juhiseid.

54. Krediidi- või finantseerimisasutused peaksid juhtima oma juhtide ja töötajate tähelepanu kohustusele rangelt järgida kliendi või kolmandate isikute teavitamise keeldu selle kohta, et rahapesu ja terrorismi rahastamise analüüs toimub või seda võidakse alustada, ning piirama juurdepääsu sellele teabele isikutega, kes vajavad seda oma ülesannete täitmiseks. Kuigi krediidi- või finantseerimisasutuses kehtib avalikustamata jätmise kohustus, peaks rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise eest vastutav isik siiski hoolikalt kaalutlema, kellele esitatakse krediidi- või finantseerimisasutuses teave rahapesu andmehüroole esitatud mis tahes aruannete või rahapesu andmehüroolt saadud teabenõude kohta. Teatamismenetlus peaks olema konfidentsiaalne ning aruande ettevalmistamise ja edastamisega seotud isikute isikuandmed peaksid olema kaitstud privaatsuspoliitikaga.

g. Koolitus ja teadlikkus

55. Kooskõlas direktiivi (EL) 2015/849 artikli 46 lõikes 1 sätestatud kohustusega ja nagu on sätestatud EBA muudetud suunistes rahapesu ja terrorismi rahastamise riskitegurite kohta⁹, peaks rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise eest vastutav isik nõuetekohaselt teavitama töötajaid rahapesu ja terrorismi rahastamise riskidest, millega krediidi- või finantseerimisasutus kokku puutub, sealhulgas rahapesu ja terrorismi rahastamise meetoditest, suundumustest ja tüpoloogiatest, samuti riskipõhisest lähenemisviisist, mida krediidi- või finantseerimisasutus rakendab nende riskide maandamiseks. See teave võib olla mitmesuguses vormis, näiteks ettevõtte kirjad, intranet, koosolekud.

56. Rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise eest vastutav isik peaks jälgima rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise koolitusprogrammi ettevalmistamist ja rakendamist. Koostöös krediidi- või finantseerimisasutuse personaliosakonnaga tuleks dokumenteerida personali aasta koolitus- ja koolituskava ning viidata sellele juhtorganile esitatavas tegevusaruandes vastavalt punktile 50.

⁹ 6. suunis „Koolitus“, EBA muudetud suunistes rahapesu ja terrorismi rahastamise riskitegurite kohta: EBA/GL/2021/02

57. Rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise eest vastutav isik peaks tagama, et krediidi- või finantseerimisasutuse vastu võetud sisearuandluse menetlustest teavitatakse kõiki töötajaid.

58. Lisaks üldisele haridusele peaks rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise eest vastutav isik direktiivi (EL) 2015/849 artikli 46 lõike 1 eesmärgil hindama krediidi- või finantseerimisasutuse konkreetseid koolitusvajadusi ning tagama, et isikutele, kes puutuvad kokku rahapesu ja terrorismi rahastamise eri tasemel riskidega, pakutakse piisavat teoreetilist ja praktilist koolitust, näiteks:

- a) isikutele, kes töötavad vastavuskontrolli funktsioonis rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise eest vastutava isiku vastutusel;
- b) isikutele, kes puutuvad kokku klientidega või kelle ülesandeks on nende tehingute tegemine (töötajad, vahendajad ja turustajad);
- c) isikud, kes vastutavad selliste menetluste või sisevahendite väljatöötamise eest, mida kohaldatakse tegevustele, mis võivad olla tundlikud rahapesu ja terrorismi rahastamise riski suhtes.

59. Rahapesu ja terrorismi rahastamise eri tasemel riskidega kokkupuutuvatele isikutele suunatud spetsiaalsete koolitusprogrammide sisu tuleks kohandada riskitundlikul alusel, nagu on kirjeldatud EBA muudetud suunistes rahapesu ja terrorismi rahastamise riskitegurite kohta¹⁰.

60. Rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise eest vastutav isik peaks määrama hinnatavad näitajad, et kontrollida pakutava koolituse tõhusust.

61. Kui krediidi- või finantseerimisasutus võtab vastu välisriigis (nt registrijärgse asukoha või emaettevõtja) välja töötatud koolitus- ja teadlikkuse tõstmise programmi, peaks rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise eest vastutav isik tagama, et seda programmi kohandatakse riigi tasandil kohaldatavate õigus- ja haldusnormidega, samuti arvestades krediidi- või finantseerimisasutuse rahapesu ja terrorismi rahastamise tüpoloogiaid ja konkreetseid tegevusi.

62. Kui teatud koolitustegevused tellitakse teenuseosutajalt, peaks rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise eest vastutav isik tagama, et i) teenuseosutajal on nõutavad teadmised rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise kohta, et tagada pakutava koolituse kvaliteet, ii) tegevuse edasiandmise haldamise tingimused on kehtestatud ja neid järgitakse ning iii) selle koolituse sisu kohandatakse vastavalt asjaomase krediidi- või finantseerimisasutuse eripärale.

4.2.5 Rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise vastavuskontrolli funktsiooni ja muude funktsioonide seos

63. Nii vastavuskontrolli funktsioon kui ka sõltumatu rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise vastavuskontrolli funktsioon peaksid asuma krediidi- ja finantseerimisasutuste teises kaitseliinis.

¹⁰ 6. suunis „Koolitus“, EBA muudetud suunistes rahapesu ja terrorismi rahastamise riskitegurite kohta: EBA/GL/2021/02

64. Kui rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise vastavuskontrolli funktsioon erineb üldisest vastavuskontrolli funktsioonist, peaksid krediidi- või finantseerimisasutused lisaks Euroopa järelevalveasutuste sisejuhtimist käsitlevatele suunistele ¹¹ läbipaistva ja dokumenteeritud otsustusprotsessi ning kohustuste ja volituste selge jaotuse kohta sisekontrolli raamistikus täitma käesoleva jao sätteid.

65. Direktiivi (EL) 2015/849 artikli 8 lõike 4 punktis b osutatud sõltumatu auditi funktsiooni ei tohiks kombineerida rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise vastavuskontrolli funktsiooniga.

66. Riskijuhtimise funktsioonil peaks ulatuses, nagu see on krediidi- või finantseerimisasutuses loodud, ja riskikomiteel, kui olemas, olema juurdepääs oma ülesannete täitmiseks vajalikule asjakohasele teabele ja andmetele, sealhulgas teabele ja andmetele, mis on saadud asjakohastelt äri- ja sisekontrollifunktsioonidelt, nagu rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise vastavuskontroll.

67. Riskijuhtimisfunktsiooni juht ja rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise eest vastutav isik peaksid teabe vahetamiseks tegema head koostööd. Rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise eest vastutav isik peaks tegema koostööd riskifunktsiooniga, et kehtestada krediidi- või finantseerimisasutuse riskijuhtimisstrateegiaga kooskõlas olevad rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise meetodika.

4.2.6 Rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise eest vastutava isiku tööülesannete edasiandmine

68. Lisaks Euroopa järelevalveasutuste suunistele tegevuse edasiandmise kohta ¹² (nagu asjakohane) ja kui rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise eest vastutava isiku tööülesannete edasiandmine on riigisiseses õiguses lubatud, peaksid krediidi- või finantseerimisasutused arvestama järgmisi peamisi põhimõtteid:

- a. Lõplik vastutus õiguslike ja regulatiivsete kohustuste täitmise eest, olenemata sellest, kas konkreetsed ülesanded antakse edasi või mitte, on krediidi- või finantseerimisasutusel.
- b. Krediidi- või finantseerimisasutuse ning teenuseosutaja õigused ja kohustused tuleks selgelt määrata ja sätestada kirjalikus lepingus.
- c. Tegevuse edasiandmise lepingule tuginev krediidi- või finantseerimisasutus peaks jätkuvalt vastutama osutatud teenuse kvaliteedi jälgimise ja järelevalve eest.

¹¹ EBA suuniseid sisejuhtimise kohta vastavalt direktiivile 2013/36/EL: EBA/GL/2021/05; ESMA suunised MiFID 2 direktiivis sätestatud vastavuskontrolli funktsiooni teatud aspektide kohta: ESMA35-36-1946; EIOPA suunised juhtimissüsteemi kohta: EIOPA-BoS-14/253 EN.

¹² EBA suunised tegevuse edasiandmise kohta: EBA/GL/2019/02; EIOPA tegevuse edasiandmise suunised pilveteenuse osutajatele: EIOPA-BoS-20-002; ESMA tegevuse edasiandmise suunised pilveteenuse osutajatele: ESMA50-157-2403.

- d. Kontsernisese tegevuse edasiandmise suhtes tuleks kohaldada sama reguleerivat raamistikku kui tegevuse edasiandmisel kontserniväliste teenuseosutajatele.¹³
- e. Funktsioonide edasiandmise tõttu ei saa delegeerida juhtorgani kohustusi. Rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamisega seotud strateegilisi otsuseid ei tohiks edasi anda. Need otsused hõlmavad eelkõige järgmist:
- i. kogu tegevust hõlmava rahapesu ja terrorismi rahastamise riskihindamise heakskiitmine;
 - ii. otsus krediidi- ja finantseerimisasutuse rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise raamistiku sisekorralduse kohta;
 - iii. rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise sisepoliitika ja menetluste vastuvõtmine;
 - iv. konkreetsest ärisuhtest tuleneva rahapesu ja terrorismi rahastamise riski kindlaksmääramise meetodika heakskiitmine ja riskiprofiili määramine;
 - v. selliste kriteeriumide heakskiitmine, mida krediidi- või finantseerimisasutus peab kasutama kahtlaste või ebatavaliste tehingute avastamiseks oma pideva järelevalve ja/või aruandluse eesmärgil.

Krediidi- ja finantseerimisasutused vastutavad lõplikult otsuse eest teatada rahapesu andmebüroole kahtlastest tehingutest, sealhulgas olukordades, kus kahtlaste tehingute tuvastamine ja nendest teatamine on edasi antud.

69. Krediidi- ja finantseerimisasutused peaksid rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise eest vastutava isiku tööülesannete edasiandmisel teenuseosutajale järgima tegevuse edasiandmise menetlust, nagu on sätestatud EBA suunistes tegevuse edasiandmise kohta. See hõlmab tegevuse edasiandmise asjakohaste riskide tuvastamist ja hindamist, tegevuse edasiandmise otsuse põhjendust, pidades silmas taotletavaid eesmärke (kas selle eesmärk on tagada rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise vahendite optimaalne jaotamine kogu konsolideerimisgrupis või proportsionaalsuse kriteeriumide alusel), hoolsuskohustuse täitmist tulevase teenuseosutaja suhtes ning tegevuse edasiandmise lepingu sõlmimist.

70. Krediidi- või finantseerimisasutus, kes annab edasi rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise vastavuskontrolli ülesanded, peaks usaldama oma rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise eest vastutavale isikule järgimise:

- i) teenuseosutaja tegevuse jälgimine tagamaks, et edasiandmine võimaldab krediidi- või finantseerimisasutusel täita kõiki oma õiguslikke ja regulatiivseid rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise kohustusi;
- ii) korrapärane kontroll, kas teenuseosutaja täidab lepingust tulenevaid kohustusi; vastavalt dokumenteeritud analüüsile peaks korrapärane kontroll tagama, et rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise vastavuskontrolli funktsioonile

¹³ EBA tegevuse edasiandmise korra suuniste (25. veebruar 2019) tausta jaotiste punkt 27: EBA/GL/2019/02

antakse vahendid, et teenuseosutaja kohustuste täitmist korrapäraselt ja aeg-ajalt kontrollida ja jälgida; seoses kliendiandmetega peaks rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise vastavuskontrolli funktsioonil ja pädeval asutusel olema juurdepääs teenuseosutaja süsteemidele/andmebaasidele;

- iii) aruandlus tegevuse edasiandmise kohta juhtorganile rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise eest vastutava isiku tegevusaruande osana või siis, kui asjaolud seda nõuavad, eelkõige selleks, et kõik vajalikud parandusmeetmed rakendataks võimalikult kiiresti.

71. Kui krediidi- või finantseerimisasutusel ei ole muid ametnikke ega töötajaid peale juhtorgani, võib ta rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise vastavuskontrolli funktsiooni edasi anda teenuseosutajale. Sellisel juhul peaks rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise eest vastutav isik olema selline teenuseosutaja rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise eest vastutav isik, kellel on kogemusi või teadmisi krediidi- või finantseerimisasutuse tegevuse või tehingute liigi kohta.

72. Olukordades, kus krediidi- või finantseerimisasutus kasutab kontsernisest edasiandmist, peaks ta eelkõige võtma vajalikke meetmeid, et tuvastada huvide konfliktid, mis võivad sellisest edasiandmisest tuleneda, ja neid hallata. Konsolideerimisgrupi ematettevõtja peaks:

- a) tagama, et asjaomastes üksustes koostatakse loetelu kontsernisese rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise edasiandmise juhtumitest, et määrata, mis funktsioon on seotud mis juriidilise isikuga, ning see tehakse tutvumiseks kättesaadavaks; ning
- b) tagama, et kontsernisisene edasiandmine ei ohustaks ühegi tütarettevõtja, filiaali ega muu tegevuskoha rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise kohustuste täitmist.

73. Rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamisega seotud ülesannete edasiandmise suhtes kolmandates riikides asutatud teenuseosutajatele tuleks kohaldada täiendavaid kaitsemeetmeid tagamaks, et edasiandmisega ei suurendata teenuseosutaja asukoha tõttu õiguslike ja regulatiivsete nõuete täitmata jätmise või edasiantud ülesannete ebatõhusa täitmise riski ega takistata pädeva asutuse suutlikkust täita tõhusalt oma järelevalvevolitusi teenuseosutaja suhtes.

4.3 Rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise vastavuskontrolli funktsiooni korraldus kontserni tasandil

4.3.1 Üldsätted kontserni kohta

74. Krediidi- või finantseerimisasutus peaks kohandama oma sisekontrolli raamistikku vastavalt oma äritegevuse eripärale, keerukusele ja seonduvatele riskidele, arvestades konsolideerimisgrupi konteksti.

75. Krediidi- või finantseerimisasutus peaks tagama, et emaettevõtjal, kui ta on krediidi- või finantseerimisasutus, on piisavalt andmeid ja teavet ning ta suudab hinnata kogu konsolideerimisgruppi hõlmavat rahapesu ja terrorismi rahastamise riskiprofiili kooskõlas EBA suunistega rahapesu ja terrorismi rahastamise riskitegurite kohta.¹⁴

76. Kui krediidi- või finantseerimisasutus on konsolideerimisgrupi emaettevõtja, peaks ta tagama, et igal juhtorganil, äriliinil ja siseüksusel, sealhulgas igal sisekontrolli funktsioonil, on oma ülesannete täitmiseks vajalik teave. Eelkõige peaks ta tagama piisava teabevahetuse äriliinide ja rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise vastavusfunktsiooni täitmise eest vastutava üksuse, ning kui need on eri funktsioonid, vastavuskontrollifunktsioonide vahel konsolideerimisgrupi tasandil ning konsolideerimisgrupi tasandi sisekontrollifunktsioonide juhtide ja krediidi- või finantseerimisasutuse juhtorgani vahel.

4.3.2 Juhtorgani roll seoses rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamisega kontserni tasandil

77. Kui emaettevõtja on krediidi- või finantseerimisasutus ja seega direktiivi (EL) 2015/849 kohaselt kohustatud isik, peaks selle juhtorgan täitma vähemalt järgmisi ülesandeid:

- a) et koostada ülevaade rahapesu ja terrorismi rahastamise riskidest, millega iga konsolideerimisgrupi üksus kokku puutub, tagada, et konsolideerimisgrupi üksused hindavad oma kogu äritegevust hõlmava rahapesu ja terrorismi rahastamise riske koordineeritult ja ühise metoodika alusel, arvestades siiski oma eripära, võttes arvesse direktiivi (EL) 2015/849 artikli 8 lõiget 1 ja EBA läbivaadatud suuniseid rahapesu ja terrorismi rahastamise riskitegurite kohta¹⁵;
- b) kui konsolideerimisgrupi juhtorgani liikmed või rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise eest vastutavad kõrgem juht või konsolideerimisgrupi rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise eest vastutav isik teavitavad teda järelevalvetegevusest, mida pädev asutus on konsolideerimisgrupi üksustes teostanud, või selles tuvastatud puudustest, tagab ta, et tütarettevõtja või filiaal viib parandusmeetmed õigeaegselt ja tõhusalt lõpule.

¹⁴ EBA muudetud suunised rahapesu ja terrorismi rahastamise riskitegurite kohta: EBA/GL/2021/02

¹⁵ EBA muudetud suunised rahapesu ja terrorismi rahastamise riskitegurite kohta: EBA/GL/2021/02

4.3.3 Organisatsioonilised nõuded kontserni tasandil

78. Direktiivi (EL) 2015/849 artiklis 45 osutatud kogu konsolideerimisgruppi hõlmavate poliitika ja menetluste rakendamisel ei tohiks direktiivi (EL) 2015/849 kohaselt kohustatud isikust emaettevõtjana tegutseva krediidi- või finantseerimisasutuse ning tütarettevõtja või filiaali vahelised vastuolulised huvid, st rahapesu ja terrorismi rahastamise riski tekitavad ülesanded, ohustada rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise nõuete täitmist ning need tuleks maandada.

79. Emaettevõtjana tegutsev krediidi- või finantseerimisasutus peaks:

- a) määrama oma juhtorgani liikme või kõrgema juhi, kes vastutab rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise eest emaettevõtja kõrgemate juhtide hulgas, ning kontserni rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise eest vastutava isiku;
- b) looma kontserni tasandil organisatsioonilise ja tegevuse koordineerimise struktuuri, millel on piisav otsustusõigus kontserni rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise juhtkonnale, et muuta see positsioon rahapesu ja terrorismi rahastamise riskide juhtimisel ja ennetamisel tõhusaks kooskõlas proportsionaalsuse põhimõtte ja kohaldatavate riigisiseste õigusaktidega;
- c) kiitma heaks kontsernisisesed rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise poliitika ja menetlused ning tagama, et need on kooskõlas konsolideerimisgrupi struktuuriga ning sellesse kuuluvate krediidi- või finantseerimisasutuste suuruse ja omadustega;
- d) looma sisesed rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise kontrollimehhanismid kontserni tasandil;
- e) hindama korrapäraselt rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise poliitika ja menetluste tõhusust kontserni tasandil; ja
- f) krediidi- või finantseerimisasutuse puhul, kes haldab filiaale või tütarettevõtjaid riigisisestelt või teises liikmesriigis või kolmandas riigis, määrama koordineerijaks konsolideerimisgrupi rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise eest vastutava isiku, kes tagab, et kõik konsolideerimisgrupi üksused, kes tegelevad finantstegevusega, rakendavad konsolideerimisgrupi poliitikat ning rahapesu ja terrorismi rahastamise tõhusaks tõkestamiseks piisavaid ja asjakohaseid süsteeme ja menetlusi.

80. Kontserni rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise eest vastutav isik peaks tegema täielikku koostööd iga üksuse rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise eest vastutava isikuga.

81. Rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise eest vastutav isik peaks täitma vähemalt järgmisi ülesandeid:

- a) koordineerima kogu tegevust hõlmavat rahapesu ja terrorismi rahastamise riskide hindamist, mille teevad kontserni üksused kohalikul tasandil, ning korraldama nende tulemuste koondamise, et mõista hästi rahapesu ja terrorismi rahastamise riskide laadi, intensiivsust ja asukohta, millega puutub kokku kontsern tervikuna;

- b) koostama kogu kontserni hõlmava rahapesu ja terrorismi rahastamise riskianalüüsi; sellega seoses peaks konsolideerimisgrupi emattevõtja arvestama oma rahapesu ja terrorismi rahastamise riskijuhtimissüsteemis konsolideerimisgrupi tasandil nii kontserni eri üksuste individuaalseid riske kui ka nende võimalikke seoseid, millel võib olla oluline mõju kontserni riskidele; sellega seoses tuleks erilist tähelepanu pöörata riskidele, mis on seotud kontserni kolmandates riikides asutatud filiaalide või tütarettevõtjatega, eriti kui neil on suur rahapesu ja terrorismi rahastamise risk;
- c) määratlema kontserni tasandi rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise standardid ning tagama, et kohalikud, üksuse tasandi poliitika ja menetlused oleksid kooskõlas rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise õigusaktide ja nõuetega, mida kohaldatakse kontserni iga üksuse suhtes eraldi, ning need oleksid kooskõlas ka määratletud kontserni standarditega;
- d) koordineerima kohalike rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise eest vastutavate eri isikute tegevust kontserni operatiivüksustes, et tagada nende järjepidev toimimine;
- e) jälgima kolmandates riikides asuvate filiaalide ja tütarettevõtjate vastavust ELi rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise sätetele, eelkõige kui rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise nõuded on leebemad kui direktiivis (EL) 2015/849 sätestatu¹⁶;
- f) kehtestama kooskõlas riigisiseste õigussätetega kontserniülelised poliitikad, menetlused ja meetmed, mis käsitlevad eelkõige andmekaitset ja kontsernisest teabevahetust rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise eesmärgil;
- g) tagama, et konsolideerimisgrupi üksustel on piisavad kahtlastest tehingutest teatamise menetlused, ja jagama nõuetekohaselt teavet, sealhulgas teavet, et on esitatud kahtlase tehingu teade (ilma et see piiraks kehtivate riigisiseste konfidentsiaalsuseeskirjade kohaldamist).

82. Kontserni rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise eest vastutav isik peaks kord aastas koostama tegevusaruande ja esitama selle kontserni juhtorganile. Lisaks punktis 50 nimetatud punktidele peaks konsolideerimisgrupi rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise eest vastutava isiku aruanne sisaldama vähemalt järgmisi punkte filiaalide ja tütarettevõtjate rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise järelevalve eest vastutavatelt isikutelt:

- a) konsolideerimisgrupi tasandil konsolideeritud statistika, eelkõige riskide ja kahtlaste tegevuste kohta;
- b) ühes tütarettevõttes või filiaalis ning teistes tütarettevõtjates ja filiaalides esinenud olemuslike riskide jälgimine ning jääkriskide mõju analüüsimine;
- c) krediidi- või finantseerimisasutuse tütarettevõtjate või filiaalide järelevalve, sise- või välisauditid, sealhulgas krediidi- või finantseerimisasutuse rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise poliitikas ja menetlustes tuvastatud rasked puudused ning parandusmeetmete võtmise meetmed või soovitusel; ja
- d) teave tütarettevõtjate ja filiaalide juhtimise ja järelevalve kohta, pöörates asjakohasel juhul erilist tähelepanu suure riskiga riikides asuvatele tütarettevõtjatele ja filiaalidele.

¹⁶ Vt ka ESA 6. detsembri 2017 ühiste regulatiivsed tehnilised standardid, mis käsitlevad kogu kontserni hõlmava rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise poliitika rakendamist kolmandates riikides: JC 2017 25.

83. Tütarettevõtja või filiaali rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise eest vastutaval isikul peaks olema otsene aruandlusliin kontserni rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise eest vastutava isikuga.

84. Konsolideerimisgrupp peaks tagama, et kehtestatud poliitika ja menetlused on kooskõlas konsolideerimisgrupi menetluste ja poliitikaga kohaldatava riigisisese õigusega lubatud ulatuses. Proportsionaalsuskriteeriumide alusel peaksid krediidi- või finantseerimisasutused asjakohasel juhul moodustama järelevalvefunktsiooni täitva juhtorgani komiteed (sealhulgas vastavuskomitee), nagu on sätestatud EBA muudetud sisejuhtimise suuniste 5. jaos¹⁷.

¹⁷ EBA suuniseid sisejuhtimise kohta vastavalt direktiivile 2013/36/EL: EBA/GL/2021/05