

EBA/GL/2022/05

14 czerwca 2022 r.

Wytyczne

w sprawie strategii i procedur zarządzania zgodnością z przepisami oraz roli i obowiązków pracownika ds. zgodności z przepisami AML/CFT wydane na podstawie art. 8 i rozdziału VI dyrektywy (UE) 2015/849

1. Zgodność i obowiązki sprawozdawcze

Status niniejszych wytycznych

1. Niniejszy dokument zawiera wytyczne wydane na podstawie art. 16 rozporządzenia (UE) nr 1093/2010¹. Zgodnie z art. 16 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 1093/2010 właściwe organy i instytucje kredytowe lub finansowe muszą dołożyć wszelkich starań, aby zastosować się do niniejszych wytycznych.

2. W wytycznych określono stanowisko EUNB w sprawie odpowiednich praktyk nadzorczych w ramach Europejskiego Systemu Nadzoru Finansowego oraz w sprawie sposobu, w jaki należy stosować prawo Unii w danym obszarze. Właściwe organy, określone w art. 4 pkt 2 rozporządzenia (UE) nr 1093/2010, do których mają zastosowanie niniejsze wytyczne, powinny się do nich zastosować poprzez odpowiednie włączenie ich do swoich praktyk (np. dostosowując swoje ramy prawne lub procesy nadzorcze), również wówczas, gdy wytyczne są skierowane przede wszystkim do instytucji.

Obowiązki sprawozdawcze

3. Zgodnie z art. 16 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 1093/2010 właściwe organy muszą do dnia 21.11.2022 poinformować EUNB, czy stosują się lub zamierzają zastosować się do niniejszych wytycznych, lub podać powody niestosowania się do nich. W przypadku braku informacji w tym terminie EUNB uzna, że właściwe organy nie stosują się do niniejszych wytycznych. Informacje należy przekazać poprzez wysłanie formularza dostępnego na stronie internetowej EUNB z dopiskiem „EBA/GL/2022/05”. Powiadomienia powinny przekazywać osoby odpowiednio upoważnione do informowania o stosowaniu się do wytycznych w imieniu właściwego organu. Do EUNB należy także zgłaszać wszelkie zmiany dotyczące stosowania się do wytycznych.

4. Powiadomienia zostaną opublikowane na stronie internetowej EUNB zgodnie z art. 16 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 1093/2010.

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

2. Przedmiot, zakres stosowania i definicje

Przedmiot i zakres stosowania

5. W niniejszych wytycznych określono rolę, zadania i obowiązki pracownika ds. zgodności z przepisami AML/CFT, organu zarządzającego i członka kadry kierowniczej wyższego szczebla odpowiedzialnego za zapewnienie zgodności z przepisami AML/CFT, jak również strategię wewnętrzne, środki kontroli i procedury, o których mowa w art. 8, 45 i 46 dyrektywy (UE) 2015/849.

6. Niniejsze wytyczne mają zastosowanie do instytucji kredytowych lub finansowych w rozumieniu art. 3 pkt 1 i 2 dyrektywy (UE) 2015/849. Niniejsze wytyczne mają zastosowanie we wszystkich państwach członkowskich, do wszystkich istniejących struktur organów zarządzających, niezależnie od struktury zarządu (monistycznej, dualistycznej lub innej).

7. Terminy „organ zarządzający pełniący funkcję zarządczą” i „organ zarządzający pełniący funkcję nadzorczą” są stosowane w niniejszych wytycznych bez odnoszenia się do jakiegokolwiek struktury zarządzania, a wszelkie odniesienia do funkcji zarządczej (wykonawczej) lub nadzorczej (niewykonawczej) należy rozumieć jako mające zastosowanie do organów lub członków organu zarządzającego odpowiedzialnych za tę funkcję zgodnie z prawem krajowym. Krajowe prawo spółek może obejmować szczególne przepisy dotyczące organu zarządzającego, a niniejsze wytyczne mają zastosowanie bez uszczerbku dla takich przepisów.

Adresaci

8. Niniejsze wytyczne są skierowane do właściwych organów zdefiniowanych w art. 4 pkt 2 ppkt (iii) rozporządzenia (UE) nr 1093/2010. Są one skierowane również do instytucji kredytowych lub finansowych w rozumieniu art. 3 pkt 1 i 2 dyrektywy (UE) 2015/849, będących podmiotami sektora finansowego, o których mowa w art. 4 pkt 1a rozporządzenia (UE) nr 1093/2010.

Definicje

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

Organ zarządzający

oznacza organ lub organy instytucji kredytowej lub finansowej, powołane zgodnie z prawem krajowym i uprawnione do określania strategii, celów i ogólnego kierunku działań instytucji kredytowej lub

finansowej, które to organy nadzorują i monitorują proces podejmowania decyzji przez kierownictwo, a w których skład wchodzi osoby faktycznie kierujące działalnością danej instytucji.

Organ zarządzający pełniący funkcję nadzorczą

oznacza organ zarządzający występujący w roli organu nadzorującego i monitorującego podejmowanie decyzji przez kierownictwo

Organ zarządzający pełniący funkcję zarządczą

oznacza organ zarządzający występujący w roli organu zarządzającego na co dzień sprawami instytucji kredytowej lub finansowej.

3. Wdrożenie

Data rozpoczęcia stosowania

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

4. Wytyczne

4.1 Rola i obowiązki organu zarządzającego w systemie AML/CFT oraz członka kadry kierowniczej wyższego szczebla odpowiedzialnego za przeciwdziałanie praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu

11. Organ zarządzający powinien odpowiadać za zatwierdzenie ogólnej strategii AML/CFT obowiązującej w instytucji kredytowej lub finansowej oraz za nadzorowanie jej wdrażania. W tym celu powinien dysponować jako całość odpowiednią wiedzą, umiejętnościami i doświadczeniem, aby rozumieć ryzyka ML/TF związane z działalnością instytucji kredytowej lub finansowej i jej modelem biznesowym, w tym wiedzą na temat krajowych ram prawnych i regulacyjnych dotyczących zapobiegania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu.

4.1.1 Rola organu zarządzającego pełniącego funkcję nadzorczą w systemie AML/CFT

12. Organ zarządzający pełniący funkcję nadzorczą powinien odpowiadać za nadzorowanie i monitorowanie wdrażania ram zarządzania wewnętrznego i kontroli wewnętrznej w celu zapewnienia zgodności z obowiązującymi wymogami w kontekście zapobiegania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu.

13. Poza przepisami zawartymi w wytycznych europejskich urzędów nadzoru w sprawie zarządzania wewnętrznego² organ zarządzający pełniący funkcję nadzorczą w instytucji kredytowej lub finansowej stosownie do przypadku powinien:

- a) być informowany o wynikach oceny ryzyka ML/TF obejmującej całą działalność;
- b) nadzorować i monitorować adekwatność i skuteczność strategii i procedur AML/CFT w świetle ryzyka ML/TF, na które jest narażona dana instytucja kredytowa lub finansowa, a także podejmować odpowiednie działania w celu zapewnienia, aby w razie konieczności zastosowano środki naprawcze;
- c) dokonywać co najmniej raz w roku przeglądu sprawozdania z działalności sporządzonego przez pracownika ds. zgodności z przepisami AML/CFT oraz uzyskiwać w częstszych interwałach międzyokresowe aktualizacje w odniesieniu do działalności, która naraża instytucję kredytową lub finansową na wyższe ryzyka ML/TF;
- d) co najmniej raz w roku oceniać skuteczność działania komórki ds. zgodności z przepisami AML/CFT, w tym uwzględniając wnioski z wszelkich związanych z tą dziedziną audytów

² Wytyczne EUNB w sprawie zarządzania wewnętrznego wydane na podstawie dyrektywy 2013/36/UE: EBA/GL/2021/05; wytyczne ESMA dotyczące wybranych aspektów wymogów dyrektywy MiFID II dotyczących komórki ds. nadzoru zgodności z prawem: ESMA35-36-1946; wytyczne EIOPA dotyczące systemu zarządzania: EIOPA-BoS-14/253 EN.

wewnętrznych lub zewnętrznych, które zostały przeprowadzone, włączając w to audyty adekwatności zasobów ludzkich i technicznych przydzielonych pracownikowi ds. zgodności z przepisami AML/CFT.

14. Organ zarządzający pełniący funkcję nadzorczą powinien zagwarantować, by członek organu zarządzającego, o którym mowa w sekcji 4.1.3, lub – w stosownych przypadkach – członek kadry kierowniczej wyższego szczebla, o którym mowa w sekcji 4.1.4, odpowiedzialny za wdrażanie przepisów ustawowych, wykonawczych i administracyjnych niezbędnych do zapewnienia zgodności z dyrektywą (UE) 2015/849:

- a) dysponował wiedzą, umiejętnościami i doświadczeniem koniecznymi do zidentyfikowania ryzyk ML/TF, na które narażona jest instytucja kredytowa lub finansowa, oceny tych ryzyk i zarządzania nimi, jak również do wdrażania strategii, środków kontroli i procedur AML/CFT;
- b) dobrze rozumiał model biznesowy instytucji kredytowej lub finansowej oraz sektor jej działalności, jak również to, w jakim stopniu ten model biznesowy naraża instytucję kredytową lub finansową na ryzyka ML/TF;
- c) terminowo uzyskiwał informacje o decyzjach potencjalnie wpływających na ryzyka, na które jest narażona instytucja kredytowa lub finansowa.

15. Organ zarządzający pełniący funkcję nadzorczą powinien mieć dostęp do danych i informacji na tyle szczegółowych i dobrej jakości, aby móc skutecznie wywiązywać się z zadań z zakresu AML/CFT, jak również powinien brać pod uwagę takie dane i informacje. Organ zarządzający pełniący funkcję nadzorczą powinien mieć co najmniej terminowy i bezpośredni dostęp do sprawozdania z działalności pracownika ds. zgodności z przepisami AML/CFT, sprawozdania komórki ds. audytu wewnętrznego, w stosownych przypadkach – ustaleń i uwag audytorów zewnętrznych, jak również ustaleń właściwego organu, istotnej korespondencji z jednostką analityki finansowej oraz informacji o środkach nadzorczych i nałożonych karach.

4.1.2 Rola organu zarządzającego pełniącego funkcję zarządczą w systemie AML/CFT

16. W odniesieniu do strategii wewnętrznych, środków kontroli i procedur, o których mowa w art. 8 ust. 3 i 4 dyrektywy (UE) 2015/849, organ zarządzający instytucji kredytowej lub finansowej pełniący funkcję zarządczą powinien:

- a) wdrażać stosowną i skuteczną strukturę organizacyjną i operacyjną, konieczną do zapewnienia zgodności ze strategią AML/CFT przyjętą przez organ zarządzający, zwracając szczególną uwagę na dostateczne uprawnienia i adekwatność zasobów ludzkich i technicznych przydzielonych pracownikowi ds. zgodności z przepisami AML/CFT, w tym na potrzebę dysponowania specjalną jednostką AML/CFT wspierającą tego pracownika;
- b) zapewnić wdrażanie wewnętrznych strategii i procedur AML/CFT;

- c) przynajmniej raz w roku dokonywać przeglądu sprawozdania z działalności pracownika ds. zgodności z przepisami AML/CFT;
- d) zapewnić adekwatną, terminową i wystarczająco szczegółową sprawozdawczość na temat przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu skierowaną do właściwych organów;
- e) w przypadku zlecenia na zewnątrz w ramach outsourcingu funkcji operacyjnych pracownika ds. zgodności z przepisami AML/CFT – zapewnić przestrzeganie wytycznych europejskich urzędów nadzoru w sprawie outsourcingu³ oraz w sprawie zarządzania wewnętrznego⁴, a w stosownych przypadkach uzyskiwać od dostawcy usług regularne sprawozdania służące informowaniu organu zarządzającego.

4.1.3 Wskazanie członka organu zarządzającego odpowiedzialnego za przeciwdziałanie praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu

17. Członek organu zarządzającego wskazany zgodnie z art. 46 ust. 4 dyrektywy (UE) 2015/849 powinien w szczególności dysponować dostateczną wiedzą, umiejętnościami i doświadczeniem w dziedzinie ryzyk ML/TF oraz wdrażania strategii, środków kontroli i procedur AML/CFT; a także dobrze rozumieć model biznesowy instytucji kredytowej lub finansowej oraz sektor aktywności instytucji kredytowej lub finansowej.

18. Członek organu zarządzającego, o którym mowa w art. 46 ust. 4 dyrektywy (UE) 2015/849, powinien poświęcić dostatecznie dużo czasu i dysponować wystarczającymi zasobami, aby skutecznie wypełniać swoje obowiązki AML/CFT. Powinien składać kompleksowe sprawozdania z realizacji własnych zadań, o których mowa w sekcji 4.1.5, oraz, gdy to konieczne, regularnie i bez zbędnej zwłoki przekazywać informacje organowi zarządzającemu pełniącemu funkcję nadzorczą.

4.1.4 Wskazanie członka kadry kierowniczej wyższego szczebla odpowiedzialnego za przeciwdziałanie praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, gdy nie ma organu zarządzającego

19. Jeżeli w danej instytucji kredytowej lub finansowej nie ma organu zarządzającego, wówczas instytucja ta powinna powołać członka kadry kierowniczej wyższego szczebla odpowiedzialnego za wdrażanie przepisów ustawowych, wykonawczych i administracyjnych koniecznych do zapewnienia zgodności z dyrektywą (UE) 2015/849, która to osoba będzie dysponować wystarczającym czasem, zasobami i uprawnieniami, by skutecznie wypełniać swoje obowiązki.

20. Członek kadry kierowniczej wyższego szczebla, o którym mowa w pkt. 19, powinien dysponować dostateczną wiedzą, umiejętnościami i doświadczeniem w dziedzinie ryzyk ML/TF oraz wdrażania strategii, środków kontroli i procedur AML/CFT, a także dobrze rozumieć model

³ Wytyczne EUNB w sprawie outsourcingu: EBA/GL/2019/02; wytyczne EIOPA dotyczące outsourcingu do dostawców usług chmury obliczeniowej: EIOPA-BoS-20-002; wytyczne ESMA dotyczące outsourcingu do dostawców usług chmury obliczeniowej: ESMA50-157-2403.

⁴ Wytyczne EUNB w sprawie zarządzania wewnętrznego wydane na podstawie dyrektywy 2013/36/UE, EBA/GL/2021/05 z dnia 2 lipca 2021 r.

biznesowy instytucji kredytowej lub finansowej oraz sektor aktywności instytucji kredytowej lub finansowej. Ponadto powinien dysponować dostatecznym czasem, zasobami i uprawnieniami, by skutecznie wypełniać swoje obowiązki.

4.1.5 Zadania i rola członka organu zarządzającego lub członka kadry kierowniczej wyższego szczebla odpowiedzialnego za przeciwdziałanie praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu

21. Bez uszczerbku dla ogólnej i zbiorowej odpowiedzialności organu zarządzającego przy powoływaniu członka organu zarządzającego lub członka kadry kierowniczej wyższego szczebla, o którym mowa w pkt. 17 i 19, instytucje kredytowe lub finansowe powinny zidentyfikować i uwzględnić potencjalne konflikty interesów oraz podjąć działania w celu ich uniknięcia lub ograniczenia.

22. Jeżeli wyznaczono członka organu zarządzającego lub członka kadry kierowniczej wyższego szczebla odpowiedzialnego za przeciwdziałanie praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, powinien on zapewnić, aby cały organ zarządzający lub – w przypadku braku organu zarządzającego – kadra kierownicza wyższego szczebla byli świadomi wpływu ryzyk ML/TF na ich profil ryzyka w odniesieniu do całej działalności. Jeżeli wyznaczono członka organu zarządzającego lub członka kadry kierowniczej wyższego szczebla odpowiedzialnego za przeciwdziałanie praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, do jego obowiązków w związku z wykonywaniem zadań, o których mowa w art. 46 ust. 4 dyrektywy (UE) 2015/849, a w szczególności w odniesieniu do wdrażania strategii, środków kontroli i procedur służących ograniczaniu ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu, o którym mowa w art. 8 tej dyrektywy, i skutecznemu zarządzaniu tym ryzykiem, powinny należeć co najmniej następujące obowiązki:

- a) zapewnienie adekwatności i proporcjonalności strategii, procedur i wewnętrznych środków kontroli AML/CFT z uwzględnieniem specyfiki instytucji kredytowej lub finansowej oraz ryzyk – ML/TF, na które dana instytucja jest narażona;
- b) przeprowadzenie wraz z organem zarządzającym oceny pozwalającej ustalić, czy jest stosowne powołanie odrębnego pracownika ds. zgodności z przepisami AML/CFT na szczeblu kierownictwa, o czym mowa w sekcji 4.2.2;
- c) wspieranie organu zarządzającego w ocenie potrzeby utworzenia specjalnej jednostki AML/CFT, aby pomóc pracownikowi ds. zgodności z przepisami AML/CFT w sprawowaniu jego funkcji, przy uwzględnieniu skali i złożoności operacji instytucji kredytowej lub finansowej oraz narażenia na ryzyka ML/TF. Pracownicy tej jednostki powinni posiadać niezbędną wiedzę fachową i umiejętności, aby wesprzeć pracownika ds. zgodności z przepisami AML/CFT, który powinien być zaangażowany w proces rekrutacji;
- d) zapewnienie, aby pracownik ds. zgodności z przepisami AML/CFT składał organowi zarządzającemu okresowe sprawozdania na temat swoich działań oraz aby organ zarządzający otrzymywał wystarczająco kompleksowe i terminowe informacje i dane na temat ryzyk ML/TF i zgodności z przepisami AML/CFT, co jest niezbędne, by umożliwić organowi zarządzającemu

wypełnianie powierzonych mu zadań i funkcji. Informacje takie powinny obejmować również współpracę instytucji kredytowej lub finansowej z właściwym organem krajowym oraz korespondencję z jednostką analityki finansowej, bez uszczerbku dla poufności zgłoszeń podejrzanych transakcji, a także wszelkie ustalenia właściwego organu dotyczące prania pieniędzy i finansowania terroryzmu sformułowane wobec instytucji kredytowej lub finansowej, w tym informacje o zastosowanych środkach lub nałożonych karach;

- e) informowanie organu zarządzającego o wszelkich poważnych lub istotnych problemach i naruszeniach w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu oraz zalecanie działań naprawczych;
- f) zapewnienie, aby pracownik ds. zgodności z przepisami AML/CFT (i) miał bezpośredni dostęp do wszystkich informacji niezbędnych do wykonywania swoich zadań, (ii) dysponował wystarczającymi zasobami ludzkimi i technicznymi oraz narzędziami umożliwiającymi mu odpowiednie wykonywanie powierzonych mu zadań oraz (iii) był dobrze poinformowany o incydentach związanych z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu oraz o uchybieniach stwierdzonych przez systemy kontroli wewnętrznej oraz przez krajowe i – w przypadku grup – zagraniczne organy nadzoru.

23. Jeżeli wyznaczono członka organu zarządzającego lub członka kadry kierowniczej wyższego szczebla odpowiedzialnego za przeciwdziałanie praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, powinien on być dla pracownika ds. zgodności z przepisami AML/CFT główną osobą kontaktową w kierownictwie. Ponadto jeżeli wyznaczono członka organu zarządzającego lub członka kadry kierowniczej wyższego szczebla odpowiedzialnego za przeciwdziałanie praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, powinien on zapewnić odpowiednie reagowanie na uwagi pracownika ds. zgodności z przepisami AML/CFT, a jeżeli nie jest to możliwe – należyte rozważenie ich na forum organu zarządzającego pełniącego funkcję zarządczą lub, w stosownych przypadkach, na forum kadry kierowniczej wyższego szczebla. Jeżeli organ zarządzający pełniący funkcję zarządczą lub, w stosownych przypadkach, kadra kierownicza wyższego szczebla podejmą decyzję o niestosowaniu się do zalecenia pracownika ds. zgodności z przepisami AML/CFT, powinni należycie uzasadnić i zarejestrować swoją decyzję w świetle ryzyka i obaw zgłoszonych przez tego pracownika. W razie wystąpienia istotnego incydentu pracownik ds. zgodności z przepisami AML/CFT powinien mieć bezpośredni dostęp do organu zarządzającego pełniącego funkcję nadzorczą.

4.2 Rola i obowiązki pracownika ds. zgodności z przepisami AML/CFT

4.2.1 Powołanie pracownika ds. zgodności z przepisami AML/CFT

24. Podejmując decyzję o powołaniu pracownika ds. zgodności z przepisami AML/CFT zgodnie z art. 8 ust. 4 dyrektywy (UE) 2015/849, organ zarządzający powinien uwzględnić skalę i złożoność operacji instytucji kredytowej lub finansowej oraz jej narażenie na ryzyka ML/TF zgodnie z kryteriami określonymi w sekcji 4.2.2.

25. Pracownik ds. zgodności z przepisami AML/CFT powinien być powoływany na szczeblu kierowniczym. Osoba ta powinna dysponować wystarczającymi uprawnieniami, aby z własnej inicjatywy proponować wszystkie konieczne lub stosowne środki w celu zapewnienia zgodności i skuteczności wewnętrznych środków AML/CFT organowi zarządzającemu pełniącemu funkcję nadzorczą i zarządczą.

26. Jeżeli powołano pracownika ds. zgodności z przepisami AML/CFT zgodnie z art. 8 ust. 4 dyrektywy (UE) 2015/849, organ zarządzający powinien określić, czy dana osoba będzie pełnił tę rolę w pełnym wymiarze czasu pracy, czy też dodatkowo względem istniejących zadań realizowanych przez tę osobę w instytucji kredytowej lub finansowej.

27. Jeżeli zadania pracownika ds. zgodności z przepisami AML/CFT mają zostać powierzone pracownikowi, który ma już inne obowiązki lub funkcje w instytucji kredytowej lub finansowej, organ zarządzający powinien zidentyfikować i rozważyć ewentualne konflikty interesów oraz podjąć działania niezbędne do ich uniknięcia lub w razie konieczności do zarządzania nimi. Organ zarządzający powinien zapewnić, aby osoba ta mogła poświęcić wystarczająco dużo czasu na realizowanie zadań pracownika ds. zgodności z przepisami AML/CFT.

28. Pracownik ds. zgodności z przepisami AML/CFT powinien pozostawać do dyspozycji właściwego organu i jednostki analityki finansowej na ich żądanie, dlatego też powinien być zwykle zatrudniony i pracować w państwie, w którym dana instytucja kredytowa lub finansowa ma siedzibę.

29. Jeżeli jest to współmierne do ryzyk ML/TF, na które narażona jest instytucja kredytowa lub finansowa, jak również w zakresie dozwolonym przepisami krajowymi, pracownik ds. zgodności z przepisami AML/CFT może zostać zatrudniony do pracy w innej jurysdykcji. W takich przypadkach instytucja kredytowa lub finansowa powinna posiadać niezbędne systemy i środki kontroli, aby zagwarantować pracownikowi ds. zgodności z przepisami AML/CFT dostęp do wszystkich niezbędnych informacji i systemów koniecznych do realizacji jego zadań oraz zapewnić jego bezzwłoczną dyspozycyjność na potrzeby spotkania z lokalną jednostką analityki finansowej i właściwym organem. Instytucja kredytowa lub finansowa powinna również być w stanie wykazać właściwemu organowi, że środki wprowadzone przez nią w tym zakresie są adekwatne i skuteczne.

30. Pracownik ds. zgodności z przepisami AML/CFT powinien mieć możliwość przydzielania i delegowania zadań określonych w sekcji 4.2.4 innym pracownikom działającym pod jego kierownictwem i nadzorem, przy czym ostateczna odpowiedzialność za skuteczne wykonywanie tych zadań spoczywa na pracowniku ds. zgodności z przepisami AML/CFT.

31. Pracownik ds. zgodności z przepisami AML/CFT powinien być częścią drugiej linii obrony, a w związku z tym stanowić część niezależnej komórki, przy czym należy spełnić następujące warunki:

a) pracownik ds. zgodności z przepisami AML/CFT powinien być niezależny od kontrolowanych przez siebie linii lub jednostek biznesowych i nie może być podwładnym osoby odpowiedzialnej za zarządzanie którąkolwiek z tych linii lub jednostek biznesowych;

- b) instytucja kredytowa lub finansowa wprowadziła wewnętrzne procedury w celu zagwarantowania, aby pracownik ds. zgodności z przepisami AML/CFT miał przez cały czas nieograniczony i bezpośredni dostęp do wszystkich informacji niezbędnych do realizacji swoich zadań. Decyzja o tym, do jakich informacji musi mieć dostęp w tym zakresie, powinna należeć wyłącznie do pracownika ds. zgodności z przepisami AML/CFT;
- c) w razie wystąpienia istotnego incydentu pracownik ds. zgodności z przepisami AML/CFT powinien być w stanie przedstawić sprawozdania organowi zarządzającemu pełniącemu funkcję nadzorczą lub – w przypadku braku takiego organu – kadrze kierowniczej wyższego szczebla i mieć bezpośredni dostęp do takiego organu lub kierownictwa.

4.2.2 Kryteria proporcjonalności na potrzeby powołania odrębnego pracownika ds. zgodności z przepisami AML/CFT

32. Instytucja kredytowa lub finansowa powinna powołać odrębnego pracownika ds. zgodności z przepisami AML/CFT, chyba że jest ona jednoosobowym przedsiębiorcą lub ma bardzo ograniczoną liczbę pracowników lub jeżeli zachodzą okoliczności uzasadniające niepowoływanie takiej osoby określone w pkt. 33.

33. Jeżeli organ zarządzający podejmuje decyzję, by nie powoływać odrębnego pracownika ds. zgodności z przepisami AML/CFT, należy uzasadnić i udokumentować taką decyzję, powołując się wprost na co najmniej następujące kryteria:

- a) charakter działalności instytucji kredytowej lub finansowej oraz związane z nią ryzyka ML/TF z uwzględnieniem jej ekspozycji geograficznej, bazy klientów, kanałów dystrybucji oraz oferowanych produktów i usług;
- b) skala działalności w danej jurysdykcji, liczba klientów, liczba i wolumen transakcji oraz liczba zatrudnionych w przeliczeniu na pełne etaty;
- c) forma prawna instytucji kredytowej lub finansowej, w tym informacja, czy instytucja ta jest częścią grupy.

34. Jeżeli nie powołano odrębnego pracownika ds. zgodności z przepisami AML/CFT, instytucja kredytowa lub finansowa powinna powierzyć wykonywanie zadań tego pracownika (zob. poniżej sekcja 4.2.4 *Zadania i rola pracownika ds. zgodności z przepisami AML/CFT*) członkowi organu zarządzającego, o którym mowa w sekcji 4.1.3, lub członkowi kadry kierowniczej wyższego szczebla odpowiedzialnemu za przeciwdziałanie praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, o którym mowa w sekcji 4.1.4, lub zlecić je w drodze outsourcingu funkcji operacyjnych, o czym mowa w sekcji 4.2.6, bądź zorganizować wykonywanie tych zadań przez połączenie wymienionych wariantów.

35. Jeżeli pracownik ds. zgodności z przepisami AML/CFT działa dla co najmniej dwóch podmiotów w ramach grupy lub odpowiada za inne zadania, instytucja kredytowa lub finansowa powinna zapewnić, aby pomimo zbiegu funkcji mógł skutecznie realizować swoje zadania.

Pracownik ds. zgodności z przepisami AML/CFT powinien działać na rzecz różnych podmiotów tylko wtedy, gdy należą one do tej samej grupy. Ze względu na specyfikę sektora przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania⁵ pracownik ds. zgodności z przepisami AML/CFT może jednak obsługiwać kilka funduszy.

4.2.3 Adekwatność, umiejętności i wiedza fachowa

36. Jeżeli chodzi o kontrole pracowników, o których mowa w art. 8 ust. 4 lit. a) dyrektywy (UE) 2015/849, instytucje kredytowe lub finansowe powinny przed powołaniem pracownika ds. zgodności z przepisami AML/CFT ocenić, czy spełnia on następujące kryteria:

- a) reputacja, uczciwość i etyka niezbędne do sprawowania tej funkcji;
- b) stosowne umiejętności i wiedza fachowa w dziedzinie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, w tym znajomość obowiązujących przepisów ustawowych i wykonawczych w dziedzinie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, jak również w dziedzinie wdrażania strategii, środków kontroli i procedur AML/CFT;
- c) wystarczająca wiedza i zrozumienie ryzyk ML/TF związanych z modelem biznesowym instytucji kredytowej lub finansowej, umożliwiające skuteczne sprawowanie tej funkcji;
- d) odpowiednie doświadczenie w identyfikacji i ocenie ryzyk ML/TF oraz zarządzania nimi; oraz
- e) wystarczająco dużo czasu i odpowiedni staż pracy, aby sprawować powierzone funkcje w sposób skuteczny, niezależny i autonomiczny.

37. Instytucje kredytowe lub finansowe powinny zapewnić, aby komórka ds. zgodności z przepisami AML/CFT działała w sposób ciągły, wpisując się w ramy ogólnego zarządzania ciągłością działania instytucji. Powinna ona przewidzieć możliwość zaprzestania pełnienia funkcji przez pracownika ds. zgodności z przepisami AML/CFT oraz zapewnić dostępność zastępcy o odpowiednich umiejętnościach i wiedzy fachowej na potrzeby przejęcia funkcji tego pracownika w przypadku jego tymczasowej nieobecności lub w przypadku zakwestionowania jego uczciwości.

4.2.4 Zadania i rola pracownika ds. zgodności z przepisami AML/CFT

38. Rola i obowiązki pracownika ds. zgodności z przepisami AML/CFT powinny być jasno określone i udokumentowane.

a. Opracowanie ram oceny ryzyka

39. W związku z identyfikacją i oceną ryzyka, o których mowa w art. 8 ust. 1 dyrektywy (UE) 2015/849, pracownik ds. zgodności z przepisami AML/CFT powinien opracować i utrzymywać ramy

⁵ Przedsiębiorstwo zbiorowego inwestowania oznacza przedsiębiorstwo zbiorowego inwestowania w zbywalne papiery wartościowe (UCITS) w rozumieniu art. 1 ust. 2 dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/65/WE z dnia 13 lipca 2009 r. w sprawie koordynacji przepisów ustawowych, wykonawczych i administracyjnych odnoszących się do przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania w zbywalne papiery wartościowe (UCITS) lub AFI w rozumieniu art. 4 ust. 1 lit. a) dyrektywy 2011/61/UE.

oceny ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu obejmującej całą działalność oraz indywidualnych ocen ryzyka ML/TF zgodnie z wytycznymi EUNB dotyczącymi czynników ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu⁶.

40. Pracownik ds. zgodności z przepisami AML/CFT powinien zgłaszać wyniki oceny ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu obejmującej całą działalność oraz indywidualnych ocen ryzyka ML/TF organowi zarządzającemu, dokonując tego za pośrednictwem członka organu zarządzającego, lub członkowi kadry kierowniczej wyższego szczebla odpowiedzialnemu za przeciwdziałanie praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, bądź bezpośrednio, jeżeli uzna to za konieczne. Pracownik ds. zgodności z przepisami AML/CFT powinien zaproponować organowi zarządzającemu środki służące ograniczaniu tego rodzaju ryzyka. Nie należy inicjować wprowadzania nowego produktu lub nowej usługi ani istotnych zmian w istniejących produktach lub usługach, wchodzić na nowy rynek ani podejmować nowych działań do czasu udostępnienia i skutecznego wdrożenia odpowiednich zasobów umożliwiających zrozumienie związanego z nimi ryzyka i zarządzanie tym ryzykiem.

b. Opracowanie strategii i procedur

41. Pracownik ds. zgodności z przepisami AML/CFT powinien zapewnić wprowadzenie odpowiednich strategii i procedur, ich aktualizowanie i skutecznie wdrażanie na bieżąco. Strategie i procedury powinny być współmierne do ryzyk ML/TF zidentyfikowanych przez instytucję kredytową lub finansową. Pracownik ds. zgodności z przepisami AML/CFT powinien co najmniej:

- a) określić strategie i procedury AML/CFT, które mają zostać przyjęte przez instytucję kredytową lub finansową, a także środki kontroli i systemy, które mają zostać wdrożone na podstawie art. 8 ust. 4 dyrektywy (UE) 2015/849;
- b) zapewnić skuteczne wdrażanie strategii i procedur AML/CFT przez instytucję kredytową lub finansową, co wyjaśniono w sekcji d) dotyczącej monitorowania zgodności z przepisami;
- c) zapewnić, aby strategie i procedury AML/CFT były regularnie poddawane przeglądowi i w razie konieczności zmieniane lub aktualizowane;
- d) proponować, w jaki sposób dostosować się do wszelkich zmian w zakresie wymogów regulacyjnych lub w zakresie ryzyk ML/TF, a także jak najlepiej skorygować uchybienia stwierdzone w ramach działań w zakresie monitorowania lub nadzoru.

42. Strategie, środki kontroli i procedury, o których mowa w art. 8 ust. 4 dyrektywy (UE) 2015/849, powinny obejmować co najmniej następujące elementy:

- a) metodykę oceny ryzyka ML/TF obejmującej całą działalność oraz ocen indywidualnych;

⁶ Zmienione wytyczne EUNB dotyczące czynników ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu: EBA/GL/2021/02.

- b) procedurę należytej staranności wobec klienta, w tym procedurę przewidzianą w zmienionych wytycznych EUNB dotyczących czynników ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu⁷, oraz proces akceptacji klienta, wyjaśnione poniżej w sekcji c) dotyczącej klientów, w szczególności w odniesieniu do klientów wysokiego ryzyka;
- c) wewnętrzne zgłoszenia (analizę nietypowych transakcji) oraz zgłoszenia podejrzanych transakcji do jednostki analityki finansowej;
- d) prowadzenie dokumentacji; oraz
- e) przepisy dotyczące monitorowania zgodności z przepisami AML/CFT, jak określono w sekcji d) dotyczącej monitorowania zgodności.

c. Klienci, w tym klienci wysokiego ryzyka

43. Przed podjęciem przez kadre kierowniczą wyższego szczebla ostatecznej decyzji w sprawie przyjęcia nowych klientów wysokiego ryzyka lub utrzymania stosunków gospodarczych z klientami wysokiego ryzyka zgodnie z opartymi na analizie ryzyka wewnętrznymi strategiami AML/CFT obowiązującymi w danej instytucji kredytowej lub finansowej, a w szczególności w sytuacjach, gdy zgoda kadry kierowniczej wyższego szczebla jest wyraźnie wymagana na mocy dyrektywy (UE) 2015/849, należy skonsultować się z pracownikiem ds. zgodności z przepisami AML/CFT. Jeżeli kadra kierownicza wyższego szczebla podejmie decyzję o tym, by nie stosować się do porady pracownika ds. zgodności z przepisami AML/CFT, powinna należycie odnotować swoją decyzję i przedstawić sposób, w jaki zamierza ograniczyć ryzyko wskazane przez tego pracownika.

d. Monitorowanie zgodności

44. Pracownik ds. zgodności z przepisami AML/CFT, stanowiąc drugą linię obrony, powinien być odpowiedzialny za monitorowanie, czy środki, strategie, środki kontroli i procedury wdrażane przez instytucję kredytową lub finansową są zgodne z obowiązkami AML/CFT ciążącymi na instytucji kredytowej lub finansowej. Pracownik ds. zgodności z przepisami AML/CFT powinien również nadzorować skuteczne stosowanie środków kontroli w tej dziedzinie przez linie biznesowe i jednostki wewnętrzne (pierwsza linia obrony).

45. Pracownik ds. zgodności z przepisami AML/CFT powinien – w razie konieczności i każdorazowo w przypadku wykrycia uchybień, powstania nowego ryzyka lub zmiany ram ustawowych lub wykonawczych – zapewnić aktualizację systemów AML/CFT.

46. Pracownik ds. zgodności z przepisami AML/CFT powinien zalecić organowi zarządzającemu środki naprawcze, które należy zastosować w celu wyeliminowania stwierdzonych uchybień

⁷ Wytyczne na podstawie art. 17 i art. 18 ust. 4 dyrektywy (UE) 2015/849 dotyczące środków należytej staranności wobec klienta oraz czynników, które instytucje kredytowe i finansowe powinny uwzględnić podczas oceny ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu związanego z indywidualnymi stosunkami gospodarczymi i transakcjami sporadycznymi („wytyczne dotyczące czynników ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu”): EBA/GL/2021/02.

w systemie AML/CFT instytucji kredytowej lub finansowej, w tym uchybień stwierdzonych przez właściwe organy lub audytorów wewnętrznych lub zewnętrznych.

e. Składanie sprawozdań organowi zarządzającemu

47. Pracownik ds. zgodności z przepisami AML/CFT powinien doradzać organowi zarządzającemu w sprawie środków, które należy zastosować w celu zapewnienia zgodności z obowiązującymi przepisami, zasadami, regulacjami oraz standardami, a także oceniać możliwy wpływ ewentualnych zmian w otoczeniu prawnym lub regulacyjnym na działalność instytucji kredytowej lub finansowej i ramy zgodności z przepisami.

48. Pracownik ds. zgodności z przepisami AML/CFT powinien zwrócić uwagę członka organu zarządzającego lub członka kadry kierowniczej wyższego szczebla odpowiedzialnego za przeciwdziałanie praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu na:

- a) obszary, w których należy wdrożyć lub usprawnić funkcjonowanie środków kontroli AML/CFT;
- b) odpowiednie usprawnienia sugerowane w związku z lit. a) powyżej;
- c) sprawozdanie z postępów dotyczące wszelkich istotnych programów naprawczych, sporządzane co najmniej raz w roku w ramach sprawozdania z działalności, o którym mowa w pkt. 50, oraz w trybie doraźnym lub okresowo, w zależności od usprawnień, w celu dostarczenia informacji na temat poziomu narażenia na ryzyka ML/TF oraz środków wprowadzonych lub zalecanych w celu ograniczenia tych ryzyk i skutecznego zarządzania nimi;
- d) kwestię, czy zasoby ludzkie i techniczne przydzielone komórce ds. zgodności z przepisami AML/CFT są wystarczające, czy też powinny zostać wzmocnione.

49. Instytucja kredytowa lub finansowa musi być gotowa do przekazania właściwemu organowi kopii sprawozdania z działalności, o którym mowa w pkt. 50.

50. Pracownik ds. zgodności z przepisami AML/CFT powinien sporządzać sprawozdanie z działalności co najmniej raz w roku. Sprawozdanie to powinno być proporcjonalne względem skali i charakteru działalności instytucji kredytowej lub finansowej. Może ono w stosownych przypadkach opierać się na informacjach przesłanych już właściwym organom krajowym w formie innych sprawozdań. Sprawozdanie z działalności powinno zawierać co najmniej następujące informacje:

1) W odniesieniu do oceny ryzyka ML/TF:

- a) podsumowanie głównych ustaleń dotyczących oceny ryzyka ML/TF obejmującej całą działalność, o której mowa w art. 8 dyrektywy (UE) 2015/849, w przypadku gdy taka

aktualizacja została przeprowadzona w poprzednim roku, oraz potwierdzenie, czy właściwy organ zażądał przedłożenia takiej oceny za dany rok sprawozdawczy⁸;

- b) opis wszelkich zmian związanych z metodą stosowaną przez instytucję kredytową lub finansową do oceny indywidualnego profilu ryzyka klienta wraz ze wskazaniem, w jaki sposób taka zmiana jest dostosowana do oceny ryzyka ML/TF instytucji kredytowej lub finansowej obejmującej całą działalność;
- c) klasyfikacja klientów według kategorii ryzyka, w tym liczba akt klientów (z podziałem na kategorię ryzyka), w odniesieniu do których nie dokonano dotąd przeglądu i aktualizacji środków należytej staranności wobec klienta;
- d) informacje i dane statystyczne dotyczące:
 - i) liczby wykrytych nietypowych transakcji;
 - ii) liczby przeanalizowanych nietypowych transakcji;
 - iii) liczby zgłoszeń dotyczących podejrzanych transakcji lub działań skierowanych do jednostki analityki finansowej (w podziale według kraju prowadzenia działalności);
 - iv) liczby relacji z klientami, które instytucja kredytowa lub finansowa zakończyła w związku z obawami dotyczącymi przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu;
 - v) liczby wniosków o udzielenie informacji otrzymanych od jednostki analityki finansowej, sądów lub organów ścigania.

2) W odniesieniu do zasobów:

- e) krótki opis struktury organizacyjnej w dziedzinie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu oraz, w stosownych przypadkach, wszelkich istotnych zmian wprowadzonych w minionym roku, a także ich uzasadnienie;
- f) krótki opis zasobów ludzkich i technicznych przydzielonych przez instytucję kredytową lub finansową komórce ds. zgodności z przepisami AML/CFT;
- g) w stosownych przypadkach – wykaz procesów AML/CFT zleconych na zasadzie outsourcingu wraz z opisem nadzoru sprawowanego przez instytucję kredytową lub finansową nad tymi działaniami.

3) W odniesieniu do strategii i procedur:

- h) podsumowanie istotnych wprowadzonych środków i procedur przyjętych w ciągu roku, w tym krótki opis zaleceń, problemów, uchybień i nieprawidłowości stwierdzonych w roku sprawozdawczym;

⁸ Zobacz wytyczne EUNB dotyczące czynników ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu podczas przeprowadzania ocen ryzyka (EBA/GL/2021/02).

- i) opis działań w zakresie monitorowania zgodności podjętych w celu oceny stosowania strategii, środków kontroli i procedur AML/CFT obowiązujących w instytucji kredytowej lub finansowej przez pracowników, pośredników, dystrybutorów i dostawców usług tej instytucji, a także opis adekwatności wszelkich narzędzi monitorowania stosowanych przez instytucję kredytową lub finansową do celów przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu;
- j) opis zakończonych szkoleń w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu oraz planu szkoleń na kolejny rok;
- k) plan działań pracownika ds. zgodności z przepisami AML/CFT na kolejny rok;
- l) ustalenia z wewnętrznych i zewnętrznych audytów istotne z perspektywy przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu oraz postępy poczynione przez instytucję kredytową lub finansową w reakcji na te ustalenia;
- m) działania nadzorcze, w tym komunikacja z instytucją kredytową lub finansową, prowadzone przez właściwy organ, przedłożone zgłoszenia, stwierdzone naruszenia i nałożone kary, a także sposób, w jaki instytucja kredytowa lub finansowa zobowiązuje się do usunięcia stwierdzonych naruszeń, jak również etap, na którym podejmowane są działania naprawcze, bez uszczerbku dla wszelkich innych okresowych sprawozdań, które mogą być wymagane w przypadku działań nadzorczych lub naprawczych.

f. Zgłaszanie podejrzanych transakcji

51. W odniesieniu do wynikającego z art. 33 ust. 2 dyrektywy (UE) 2015/849 ciążącego na pracowniku ds. zgodności z przepisami AML/CFT obowiązku przekazywania informacji, o których mowa w ust. 1 tego artykułu, pracownik ten powinien upewnić się, że inni członkowie personelu, z których pomocy korzysta przy realizacji zadań związanych ze swoją funkcją, dysponują umiejętnościami, posiadają wiedzę i są odpowiednimi osobami do udzielania pomocy w wykonywaniu danego zadania. Należy odpowiednio uwzględnić wrażliwość i poufność informacji, które mogą zostać ujawnione, a także obowiązki w zakresie nieujawniania informacji, których instytucja kredytowa lub finansowa musi przestrzegać.

52. Gdy pracownik ds. zgodności z przepisami AML/CFT przekazuje informacje jednostce analityki finansowej zgodnie z art. 33 ust. 2 dyrektywy (UE) 2015/849, powinien on zapewnić skuteczne przekazywanie tych informacji w formie zgodnym z wytycznymi wydanymi przez krajową jednostkę analityki finansowej oraz z wykorzystaniem środków zgodnych z tymi wytycznymi. W ramach swojej roli wynikającej z tego przepisu pracownik ds. zgodności z przepisami AML/CFT powinien:

- a) rozumieć funkcjonowanie i strukturę systemu monitorowania transakcji, w tym uwzględnione scenariusze wynikające z ryzyk ML/TF powstających dla instytucji kredytowej lub finansowej oraz wewnętrzne procedury postępowania z ostrzeżeniami;
- b) przyjmować zgłoszenia od pracowników, pośredników lub dystrybutorów instytucji kredytowej lub finansowej lub zgłoszenia wygenerowane w inny sposób przez systemy instytucji kredytowej lub finansowej, dotyczące powzięcia wiedzy o praniu pieniędzy lub finansowaniu terroryzmu lub podejrzenia prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu lub powzięcia wiedzy

lub podejrzenia, że dana osoba jest lub mogła/może być powiązana z praniem pieniędzy lub finansowaniem terroryzmu;

- c) zapewnić niezwłoczne rozpatrywanie tych zgłoszeń w celu ustalenia, czy doszło do powzięcia wiedzy lub podejrzenia, że środki finansowe pochodzą z działalności przestępczej, w tym prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu, lub czy dana osoba jest lub mogła/może być powiązana z praniem pieniędzy lub finansowaniem terroryzmu; pracownik ds. zgodności z przepisami AML/CFT powinien również określić, udokumentować i wdrożyć proces ustalania priorytetów w odniesieniu do otrzymywanych zgłoszeń wewnętrznych, tak aby zgłoszenia wewnętrzne dotyczące szczególnie sytuacji wysokiego ryzyka były traktowane jako pilne;
- d) podczas oceny otrzymanych zgłoszeń – prowadzić rejestr wszystkich przeprowadzonych ocen oraz wszelkich informacji zwrotnych otrzymanych od jednostki analityki finansowej w celu poprawy wykrywania podejrzanych transakcji w przyszłości;
- e) zapewnić niezwłoczne zgłaszanie jednostce analityki finansowej powzięcia wiedzy o praniu pieniędzy lub finansowaniu terroryzmu lub podejrzenia prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu lub związku danej osoby z praniem pieniędzy i finansowaniem terroryzmu, przedstawiając wraz ze zgłoszeniem takie fakty, zdarzenia lub informacje i dokumenty, które są niezbędne do uzasadnienia podejrzenia lub uzasadnionych podstaw podejrzenia prania pieniędzy i finansowania terroryzmu;
- f) zapewnić szybką i wyczerpującą odpowiedź na wszelkie wnioski o udzielenie informacji złożone przez jednostkę analityki finansowej; oraz
- g) regularnie analizować powody, dla których ostrzeżenia o nietypowej działalności lub transakcjach nie zostały przekazane na wyższy szczebel jako zgłoszenia wewnętrzne, aby ustalić, czy istnieją problemy, którymi należy się zająć, by zapewnić skuteczne wykrywanie podejrzanych działań lub transakcji.

53. Pracownik ds. zgodności z przepisami AML/CFT powinien zagwarantować, aby wewnętrzne środki kontroli instytucji kredytowej lub finansowej umożliwiały stosowanie się do wszelkich wytycznych wydanych przez jednostkę analityki finansowej.

54. Instytucje kredytowe lub finansowe powinny zwrócić uwagę swoich kierowników i pracowników na obowiązek ścisłego przestrzegania zakazu informowania klienta lub osób trzecich o tym, że analiza dotycząca prania pieniędzy i finansowania terroryzmu jest w toku lub może zostać rozpoczęta, jak również na obowiązek ograniczenia dostępu do tych informacji do osób, które potrzebują ich do wykonywania swoich funkcji. Chociaż w instytucji kredytowej lub finansowej istnieje obowiązek nieujawniania informacji, pracownik ds. zgodności z przepisami AML/CFT powinien dokładnie przeanalizować, komu w ramach instytucji kredytowej lub finansowej przekazywane są informacje na temat wszelkich zgłoszeń przedłożonych jednostce analityki finansowej lub wniosków o udzielenie informacji otrzymanych od jednostki analityki finansowej. Procedura zgłaszania powinna być poufna, a tożsamość osób zaangażowanych w przygotowanie i przekazanie zgłoszenia powinna być chroniona polityką prywatności.

g. Szkolenia i zwiększanie świadomości

55. Zgodnie z obowiązkiem określonym w art. 46 ust. 1 dyrektywy (UE) 2015/849 oraz jak określono w zmienionych wytycznych EUNB dotyczących czynników ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu⁹, pracownik ds. zgodności z przepisami AML/CFT powinien należycie informować personel o ryzykach ML/TF, na które narażona jest instytucja kredytowa lub finansowa, w tym o metodach, tendencjach i typach prania pieniędzy i finansowania terroryzmu, a także o podejściu opartym na analizie ryzyka stosowanym przez instytucję kredytową lub finansową w celu ograniczenia tego ryzyka. Informacje te mogą być przekazywane w różnej formie, między innymi w postaci pism wewnętrznych spółki, przez intranet lub w trakcie spotkań.

56. Pracownik ds. zgodności z przepisami AML/CFT powinien nadzorować przygotowanie i wdrażanie realizowanego na bieżąco programu szkoleniowego w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu. We współpracy z działem zasobów ludzkich instytucji kredytowej lub finansowej należy udokumentować roczny plan szkoleń i kształcenia personelu oraz odnieść się do niego w sprawozdaniu z działalności składanym organowi zarządzającemu zgodnie z pkt. 50.

57. Pracownik ds. zgodności z przepisami AML/CFT powinien zapewnić, aby wszyscy członkowie personelu byli informowani o wewnętrznych procedurach sprawozdawczych przyjętych przez instytucję kredytową lub finansową.

58. Oprócz kształcenia ogólnego, do celów art. 46 ust. 1 dyrektywy (UE) 2015/849 pracownik ds. zgodności z przepisami AML/CFT powinien ocenić szczególne potrzeby szkoleniowe w instytucji kredytowej lub finansowej oraz zapewnić, aby odpowiednie szkolenia teoretyczne i praktyczne zagwarantowano osobom narażonym na różne poziomy ryzyk ML/TF, takim jak:

- a) osoby pracujące w komórce ds. zgodności z przepisami, pod kierownictwem pracownika ds. zgodności z przepisami AML/CFT;
- b) osoby mające kontakt z klientami lub odpowiedzialne za realizację ich transakcji (pracownicy, pośrednicy i dystrybutorzy);
- c) osoby odpowiedzialne za opracowanie procedur lub narzędzi wewnętrznych mających zastosowanie do działań, które mogą być podatne na ryzyko ML/TF.

59. Treść szczegółowych programów szkoleń prowadzonych dla osób narażonych w różnym stopniu na ryzyka ML/TF powinna zostać dostosowana w sposób uwzględniający ryzyko, jak opisano w zmienionych wytycznych EUNB dotyczących czynników ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu¹⁰.

⁹ Wytyczna 6: *Szkolenia* w zmienionych wytycznych EUNB dotyczących czynników ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu: EBA/GL/2021/02.

¹⁰ Wytyczna 6: *Szkolenia* w zmienionych wytycznych EUNB dotyczących czynników ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu: EBA/GL/2021/02.

60. Pracownik ds. zgodności z przepisami AML/CFT powinien określić wskaźniki oceny na potrzeby sprawdzenia skuteczności prowadzonych szkoleń.

61. W przypadku gdy instytucja kredytowa lub finansowa przyjmuje program szkoleń i zwiększania świadomości opracowany za granicą, np. przez jej siedzibę lub spółkę dominującą, pracownik ds. zgodności z przepisami AML/CFT powinien zapewnić dostosowanie tego programu do przepisów ustawowych i wykonawczych mających zastosowanie na szczeblu krajowym, a także do typologii prania pieniędzy i finansowania terroryzmu oraz specyfiki działań danej instytucji kredytowej lub finansowej.

62. W przypadku gdy niektóre działania szkoleniowe są zlecane dostawcy usług w ramach outsourcingu, pracownik ds. zgodności z przepisami AML/CFT powinien zagwarantować (i) dysponowanie przez dostawcę usług wymaganą wiedzą w dziedzinie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu w celu zapewnienia jakości prowadzonych szkoleń; (ii) ustalenie i przestrzeganie warunków zarządzania outsourcingiem; oraz (iii) dostosowanie treści tego szkolenia do specyfiki danej instytucji kredytowej lub finansowej.

4.2.5 Zależności między komórką ds. zgodności z przepisami AML/CFT a innymi komórkami

63. Zarówno komórka ds. zgodności z przepisami, jak i niezależna komórka ds. zgodności z przepisami AML/CFT powinny być zlokalizowane w drugiej linii obrony instytucji kredytowych i finansowych.

64. W przypadku gdy komórka ds. zgodności z przepisami AML/CFT działa odrębnie od ogólnej komórki ds. zgodności z przepisami, instytucje kredytowe lub finansowe powinny – oprócz przepisów zawartych w wytycznych europejskich urzędów nadzoru w sprawie zarządzania wewnętrznego¹¹ dotyczących przejrzystego i udokumentowanego procesu podejmowania decyzji oraz jasnego podziału obowiązków i uprawnień w ramach kontroli wewnętrznej – przestrzegać przepisów określonych w niniejszej sekcji.

65. Niezależna funkcja audytu, o której mowa w art. 8 ust. 4 lit. b) dyrektywy (UE) 2015/849, nie powinna być połączona z komórką ds. zgodności z przepisami AML/CFT.

66. W zakresie, w jakim instytucja kredytowa lub finansowa posiada komórkę ds. zarządzania ryzykiem, komórka ds. zarządzania ryzykiem oraz komitet ds. ryzyka, jeżeli został powołany, powinny mieć dostęp do odpowiednich informacji i danych koniecznych do realizacji ich obowiązków, w tym informacji i danych pochodzących od odpowiednich komórek ds. kontroli korporacyjnej i wewnętrznej, takich jak komórka ds. zgodności z przepisami AML/CFT.

67. Kierownik komórki ds. zarządzania ryzykiem i pracownik ds. zgodności z przepisami AML/CFT powinni ściśle współpracować ze sobą w celu wymiany informacji. Pracownik ds.

¹¹ Wytyczne EUNB w sprawie zarządzania wewnętrznego wydane na podstawie dyrektywy 2013/36/UE: EBA/GL/2021/05; wytyczne ESMA dotyczące wybranych aspektów wymogów dyrektywy MiFID II dotyczących komórki ds. nadzoru zgodności z prawem: ESMA35-36-1946; wytyczne EIOPA dotyczące systemu zarządzania: EIOPA-BoS-14/253 EN.

zgodności z przepisami AML/CFT powinien współpracować z komórką ds. ryzyka w celu ustalenia metod AML/CFT spójnych ze strategią zarządzania ryzykiem instytucji kredytowej lub finansowej.

4.2.6 Outsourcing funkcji operacyjnych pracownika ds. zgodności z przepisami AML/CFT

68. Instytucje kredytowe lub finansowe poza wytycznymi europejskich urzędów nadzoru w sprawie outsourcingu¹², stosownie do przypadku i gdy outsourcing funkcji operacyjnych pracownika ds. zgodności z przepisami AML/CFT jest dozwolony prawem krajowym, powinny mieć na uwadze następujące kluczowe zasady:

- a. ostateczna odpowiedzialność za przestrzeganie obowiązków wynikających z przepisów ustawowych i wykonawczych, niezależnie od tego, czy konkretne funkcje są zlecane na zewnątrz w ramach outsourcingu, spoczywa na instytucji kredytowej lub finansowej;
- b. prawa i obowiązki instytucji kredytowej lub finansowej oraz dostawcy usług powinny być w sposób jasny rozdzielone i określone w pisemnej umowie;
- c. instytucja kredytowa lub finansowa opierająca się na umowie outsourcingu powinna pozostać odpowiedzialna za monitorowanie i nadzorowanie jakości świadczonych usług;
- d. outsourcing wewnątrz grupy powinien podlegać tym samym ramom regulacyjnym co zlecenie zadań w ramach outsourcingu dostawcom usług spoza grupy¹³;
- e. outsourcing funkcji nie może skutkować oddelegowaniem odpowiedzialności organu zarządzającego. Nie należy zlecać na zewnątrz w ramach outsourcingu decyzji strategicznych dotyczących przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu. Do decyzji tych należą w szczególności:
 - i. zatwierdzanie oceny ryzyka ML/TF obejmującej całą działalność;
 - ii. decyzja w sprawie wewnętrznej organizacji systemu AML/CFT instytucji kredytowej i finansowej;
 - iii. przyjmowanie wewnętrznych strategii i procedur AML/CFT;
 - iv. zatwierdzanie metodyki stosowanej do określenia ryzyka ML/TF związanego z danym stosunkiem gospodarczym oraz przypisanie profilu ryzyka;
 - v. zatwierdzenie kryteriów, które mają być stosowane przez instytucję kredytową lub finansową do wykrywania podejrzanych lub nietypowych transakcji na potrzeby bieżącego monitorowania lub sprawozdawczości.

Instytucje kredytowe i finansowe ponoszą ostateczną odpowiedzialność za decyzję o zgłoszeniu podejrzanych transakcji jednostce analityki finansowej, również w sytuacjach, gdy identyfikacja i zgłaszanie podejrzanych transakcji są zlecane na zewnątrz w ramach outsourcingu.

¹² Wytyczne EUNB w sprawie outsourcingu: EBA/GL/2019/02; wytyczne EIOPA dotyczące outsourcingu do dostawców usług chmury obliczeniowej: EIOPA-BoS-20-002; wytyczne ESMA dotyczące outsourcingu do dostawców usług chmury obliczeniowej: ESMA50-157-2403.

¹³ Punkt 27 sekcji „Kontekst” w wytycznych EUNB w sprawie outsourcingu z dnia 25 lutego 2019 r.: EBA/GL/2019/02.

69. Instytucje kredytowe i finansowe przy zleceniu dostawcy usług – w ramach outsourcingu – zadań operacyjnych pracownika ds. zgodności z przepisami AML/CFT powinny przestrzegać procesu outsourcingu określonego w wytycznych EUNB w sprawie outsourcingu. Obejmuje to identyfikację i ocenę odpowiedniego ryzyka związanego z umową outsourcingu, uzasadnienie decyzji o zleceniu zadania w ramach outsourcingu w świetle zamierzonych celów (czy ma to zapewnić optymalną alokację zasobów AML/CFT w całej grupie, czy na podstawie kryteriów proporcjonalności), przeprowadzenie procedur należytej staranności wobec potencjalnego dostawcy usług oraz zawarcie umowy outsourcingu.

70. Instytucja kredytowa lub finansowa, która zleca na zewnątrz w ramach outsourcingu zadania komórki ds. zgodności z przepisami AML/CFT, powinna powierzyć swojemu pracownikowi ds. zgodności z przepisami AML/CFT następujące zadania:

- i) monitorowanie działań dostawcy usług w celu zapewnienia, aby outsourcing skutecznie umożliwił instytucji kredytowej lub finansowej wypełnienie wszystkich jej obowiązków AML/CFT wynikających z przepisów ustawowych lub wykonawczych;
- ii) przeprowadzanie regularnej kontroli przestrzegania przez dostawcę usług zobowiązań wynikających z umowy. Zgodnie z udokumentowaną analizą regularna kontrola powinna zapewniać, aby komórka ds. zgodności z przepisami AML/CFT dysponowała środkami umożliwiającymi regularne i sporadyczne sprawdzanie i monitorowanie przestrzegania obowiązków spoczywających na dostawcy usług. Jeżeli chodzi o dane klienta, komórka ds. zgodności z przepisami AML/CFT oraz właściwy organ powinny mieć prawo dostępu do systemów/baz danych dostawcy usług;
- iii) składanie organowi zarządzającemu sprawozdań z outsourcingu w ramach sprawozdania z działalności pracownika ds. zgodności z przepisami AML/CFT lub każdorazowo, gdy wymagają tego okoliczności, w szczególności w celu jak najszybszego wdrożenia wszelkich niezbędnych środków zaradczych.

71. W przypadku gdy instytucja kredytowa lub finansowa nie ma własnych pracowników ani członków kadry innych niż organ zarządzający, może ona dokonać outsourcingu funkcji, zlecając dostawcy usług zapewnienie zgodności z przepisami AML/CFT. W takich przypadkach pracownikiem ds. zgodności z przepisami AML/CFT powinien być pracownik ds. zgodności z przepisami AML/CFT jednego z dostawców usług, który ma doświadczenie lub wiedzę w dziedzinie działalności danej instytucji kredytowej lub finansowej lub przeprowadzanych przez nią transakcji.

72. W sytuacjach, w których instytucja kredytowa lub finansowa korzysta z outsourcingu wewnątrz grupy, powinna ona w szczególności podjąć działania niezbędne do zidentyfikowania wszelkich konfliktów interesów, które mogłyby wyniknąć z takiej umowy outsourcingu, i zarządzania takimi konfliktami. Jednostka dominująca grupy powinna:

- a) zapewnić, aby w zaangażowanych podmiotach powstał wykaz przypadków wewnątrzgrupowego outsourcingu w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy

i finansowaniu terroryzmu w celu określenia, który podmiot prawny sprawuje którą funkcję, i aby wykaz ten był regularnie udostępniany do wglądu; oraz

- b) zapewnić, aby outsourcing wewnątrz grupy nie zagrażał wypełnianiu przez każdą spółkę zależną, oddział lub innego rodzaju podmiot ich obowiązków AML/CFT.

73. Zlecenie w ramach outsourcingu zadań związanych z AML/CFT dostawcom usług mającym siedzibę w państwach trzecich powinno podlegać dodatkowym środkom ochronnym w celu zapewnienia, aby outsourcing nie zwiększał – ze względu na lokalizację dostawcy usług – ryzyka nieprzestrzegania wymogów wynikających z przepisów ustawowych i wykonawczych, nie powodował niewydajnego wykonywania zleconych zadań ani nie ograniczał zdolności właściwego organu do skutecznego wykonywania uprawnień nadzorczych wobec dostawcy usług.

4.3 Organizacja komórki ds. zgodności z przepisami AML/CFT na szczeblu grupy

4.3.1 Postanowienia ogólne dotyczące kontekstu grupy

74. Ramy kontroli wewnętrznej instytucji kredytowej lub finansowej powinny być dostosowane do specyfiki jej działalności, jej złożoności i związanego z nią ryzyka, z uwzględnieniem kontekstu grupy.

75. Instytucja kredytowa lub finansowa powinna zapewnić, aby spółka dominująca, jeżeli jest instytucją kredytową lub finansową, posiadała wystarczające dane i informacje oraz była w stanie ocenić profil ryzyka ML/TF w odniesieniu do całej grupy, zgodnie z wytycznymi EUNB dotyczącymi czynników ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu¹⁴.

76. W przypadku gdy instytucja kredytowa lub finansowa jest jednostką dominującą grupy, powinna ona zapewnić, aby każdy organ zarządzający, linia biznesowa i jednostka wewnętrzna, w tym każda komórka ds. kontroli wewnętrznej, posiadały informacje niezbędne do wykonywania swoich obowiązków. W szczególności powinna zapewnić wymianę odpowiednich informacji między liniami biznesowymi a komórką ds. zgodności z przepisami i komórką ds. zgodności z przepisami AML/CFT, w przypadkach kiedy są to osobne funkcje, na szczeblu grupy oraz między kierownikami komórki ds. kontroli wewnętrznej na szczeblu grupy oraz organem zarządzającym instytucji kredytowej lub finansowej.

4.3.2 Rola organu zarządzającego w odniesieniu do przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu na szczeblu grupy

77. W przypadku gdy spółka dominująca jest instytucją kredytową lub finansową, a zatem podmiotem zobowiązanym w rozumieniu dyrektywy (UE) 2015/849, jej organ zarządzający powinien wykonywać co najmniej następujące zadania:

¹⁴ Zmienione wytyczne EUNB dotyczące czynników ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu: EBA/GL/2021/02.

- a) w celu uzyskania obrazu ryzyka ML/TF, na które narażony jest każdy podmiot należący do grupy, zapewnić, aby podmioty należące do grupy przeprowadzały własne oceny ryzyka ML/TF obejmujące całą działalność w sposób skoordynowany i w oparciu o wspólną metodykę, przy jednoczesnym uwzględnieniu własnej specyfiki i biorąc pod uwagę art. 8 ust. 1 dyrektywy (UE) 2015/849 oraz zmienione wytyczne EUNB dotyczące czynników ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu¹⁵;
- b) zapewnić terminowe i skuteczne wdrożenie środków zaradczych przez spółkę zależną lub oddział po otrzymaniu informacji od członków organu zarządzającego grupy lub członka kadry kierowniczej wyższego szczebla odpowiedzialnych za przeciwdziałanie praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu lub bezpośrednio od pracownika ds. zgodności z przepisami AML/CFT działającego na szczeblu grupy o działaniach nadzorczych prowadzonych w podmiotach grupy przez właściwy organ lub o stwierdzonych w nich uchybieniach.

4.3.3 Wymogi organizacyjne na szczeblu grupy

78. Przy wdrażaniu strategii i procedur obejmujących całą grupę, o których mowa w art. 45 dyrektywy (UE) 2015/849, spreczne interesy instytucji kredytowej lub finansowej będącej spółką dominującą, która jest podmiotem zobowiązany w rozumieniu dyrektywy (UE) 2015/849, oraz spółki zależnej lub oddziału, rozumiane jako zadania generujące ryzyko ML/TF, takie jak funkcja handlowa, nie powinny zagrażać zgodności z wymogami AML/CFT i powinny być ograniczane.

79. Instytucja kredytowa lub finansowa będąca spółką dominującą powinna:

- a) wyznaczyć członka swojego organu zarządzającego lub członka kadry kierowniczej wyższego szczebla odpowiedzialnego za przeciwdziałanie praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu spośród kadry kierowniczej wyższego szczebla na szczeblu spółki dominującej, a także pracownika ds. zgodności z przepisami AML/CFT na szczeblu grupy;
- b) ustanowić organizacyjną i operacyjną strukturę koordynacji na szczeblu grupy, posiadającą wystarczające uprawnienia decyzyjne na potrzeby zarządzania zagadnieniami w dziedzinie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu na szczeblu grupy, tak aby możliwe było skuteczne zarządzanie ryzykami ML/TF oraz zapobieganie tym ryzykom, zgodnie z zasadą proporcjonalności i obowiązującym ustawodawstwem krajowym;
- c) zatwierdzać wewnętrzne strategie i procedury AML/CFT grupy oraz zapewniać ich spójność ze strukturą grupy oraz z wielkością i charakterystyką należących do niej instytucji kredytowych lub finansowych;
- d) ustanawiać wewnętrzne mechanizmy kontroli przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu na szczeblu grupy;
- e) dokonywać regularnej oceny skuteczności strategii i procedur AML/CFT na szczeblu grupy; oraz
- f) w przypadku instytucji kredytowej lub finansowej, która prowadzi oddziały lub jednostki zależne na szczeblu krajowym, w innym państwie członkowskim lub w państwie trzecim – wyznaczyć na szczeblu grupy pracownika ds. zgodności z przepisami AML/CFT na koordynatora,

¹⁵ Ibidem.

aby zapewnić wdrożenie strategii grupy oraz odpowiednich systemów i procedur przez wszystkie podmioty grupy zaangażowane w działalność finansową w celu skutecznego zapobiegania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu.

80. Pracownik ds. zgodności z przepisami AML/CFT na szczeblu grupy powinien w pełni współpracować z pracownikiem ds. zgodności z przepisami AML/CFT na szczeblu każdego podmiotu.

81. Pracownik ds. zgodności z przepisami AML/CFT na szczeblu grupy powinien wykonywać co najmniej następujące zadania:

- a) koordynować ocenę ryzyka ML/TF obejmującą całą działalność przeprowadzaną na szczeblu lokalnym przez podmioty należące do grupy, i organizować agregację wyników, aby dobrze zrozumieć charakter, intensywność i usytuowanie ryzyka ML/TF, na które narażona jest grupa jako całość;
- b) sporządzać ocenę ryzyka ML/TF w odniesieniu do całej działalności. W tym zakresie spółka dominująca grupy powinna uwzględnić w swoim systemie zarządzania ryzykiem ML/TF na szczeblu grupy zarówno indywidualne ryzyko poszczególnych podmiotów należących do grupy, jak i ich ewentualne wzajemne powiązania, które mogłyby mieć znaczący wpływ na narażenie na ryzyko odnoszące się do całej grupy. W związku z tym szczególną uwagę należy zwrócić na ryzyko, na które narażone są oddziały lub spółki zależne grupy z siedzibą w państwach trzecich, zwłaszcza jeżeli ryzyko ML/TF jest w ich przypadku wysokie;
- c) określić normy AML/CFT na szczeblu grupy oraz zapewnić, aby lokalne strategie i procedury na szczeblu podmiotu były zgodne z przepisami ustawowymi i wykonawczymi w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu mającymi zastosowanie indywidualnie do każdego podmiotu należącego do grupy, a także były dostosowane do zdefiniowanych standardów grupy;
- d) koordynować działania różnych lokalnych pracowników ds. zgodności z przepisami AML/CFT w podmiotach operacyjnych grupy w celu zapewnienia spójności ich działań;
- e) monitorować przestrzeganie unijnych przepisów AML/CFT przez oddziały i spółki zależne znajdujące się w państwach trzecich, w szczególności gdy wymogi AML/CFT są mniej rygorystyczne niż wymogi określone w dyrektywie (UE) 2015/849¹⁶;
- f) określić strategie, procedury i środki obejmujące całą grupę, dotyczące w szczególności ochrony danych i wymiany informacji w ramach grupy do celów przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu przy uwzględnieniu przepisów prawa krajowego;
- g) zapewnić, aby podmioty należące do grupy posiadały odpowiednie procedury zgłaszania podejrzanych transakcji i w sposób właściwy wymieniały się informacjami, w tym informacjami o złożeniu zgłoszenia podejrzanej transakcji (bez uszczerbku dla krajowych przepisów dotyczących poufności, o ile takie istnieją).

82. Pracownik ds. zgodności z przepisami AML/CFT na szczeblu grupy powinien sporządzać sprawozdanie z działalności co najmniej raz w roku i przedkładać je organowi zarządzającemu

¹⁶ Zobacz także wspólne regulacyjne standardy techniczne europejskich urzędów nadzoru dotyczące wdrażania grupowej strategii w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu w państwach trzecich z dnia 6 grudnia 2017 r.: JC 2017 25.

grupy. Sprawozdanie pracownika ds. zgodności z przepisami AML/CFT na szczeblu grupy powinno poza punktami, o których mowa w pkt. 50, zawierać co najmniej następujące informacje pochodzące od pracowników ds. zgodności z przepisami AML/CFT na szczeblu oddziałów i spółek zależnych:

- a) dane statystyczne skonsolidowane na szczeblu grupy, w szczególności dotyczące narażenia na ryzyko i podejrzanej działalności;
- b) monitorowanie ryzyk nieodłącznych, które wystąpiły w jednej spółce zależnej lub oddziale oraz w innych spółkach zależnych i oddziałach, a także analiza wpływu ryzyk rezydualnych;
- c) przeglądy nadzorcze, audyty wewnętrzne lub zewnętrzne spółek zależnych lub oddziałów instytucji kredytowej lub finansowej, w tym poważne uchybienia stwierdzone w strategiach i procedurach AML/CFT instytucji kredytowej lub finansowej, a także działania lub zalecenia dotyczące środków naprawczych; oraz
- d) w stosownych przypadkach informacje na temat kierowania jednostkami zależnymi i oddziałami oraz nadzoru nad nimi, ze szczególnym uwzględnieniem tych, które znajdują się w państwach wysokiego ryzyka.

83. Pracownik ds. zgodności z przepisami AML/CFT w jednostce zależnej lub oddziale powinien składać sprawozdania bezpośrednio do pracownika ds. zgodności z przepisami AML/CFT na szczeblu grupy.

84. Grupa powinna zapewnić, aby wdrożone przez podmioty strategie i procedury były dostosowane do procedur i strategii grupy w zakresie dozwolonym na mocy obowiązującego prawa krajowego. W oparciu o kryteria proporcjonalności instytucje kredytowe lub finansowe powinny, w stosownych przypadkach, ustanowić komitety organu zarządzającego pełniące funkcję nadzorczą (w tym komitet ds. zgodności), stosownie do treści sekcji 5 zmienionych wytycznych EUNB w sprawie zarządzania wewnętrznego¹⁷.

¹⁷ Zmienione wytyczne EUNB w sprawie zarządzania wewnętrznego wydane na podstawie dyrektywy 2013/36/UE: EBA/GL/2021/05.