

EBA/GL/2022/05

14. jún 2022

Usmernenia

o zásadách a postupoch vo vzťahu k riadeniu dodržiavania súladu s predpismi a o úlohe a povinnostiach pracovníka zodpovedného za dodržiavanie súladu s predpismi v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu podľa článku 8 a kapitoly VI smernice (EÚ) 2015/849

1. Povinnosť dodržiavania usmernenia a ohlasovacia povinnosť

Štatút týchto usmernení

1. Tento dokument obsahuje usmernenia vydané podľa článku 16 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010¹. Podľa článku 16 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010 príslušné orgány a úverové alebo finančné inštitúcie vynaložia všetko úsilie na dodržanie týchto usmernení.
2. Tieto usmernenia zahŕňajú názor EBA na príslušné postupy dohľadu v rámci Európskeho systému finančného dohľadu alebo na spôsob uplatňovania právnych predpisov Únie v konkrétnej oblasti. Príslušné orgány vymedzené v článku 4 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010, na ktoré sa vzťahujú tieto usmernenia, ich majú dodržiavať tak, že ich primeraným spôsobom začlenia do svojich postupov (napr. zmenou svojho právneho rámca alebo postupov dohľadu), a to aj v prípade, keď sú usmernenia určené predovšetkým inštitúciám.

Požiadavky na oznamovanie

3. Podľa článku 16 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010 musia príslušné orgány do 21.11.2022 oznámiť orgánu EBA, či tieto usmernenia dodržiavajú alebo majú v úmysle ich dodržať, alebo v opačnom prípade musia uviesť dôvody ich nedodržania. V prípade, že príslušné orgány do tohto termínu nesplnia požiadavku na oznamovanie, orgán EBA ich bude považovať za orgány, ktoré nedodržiavajú tieto usmernenia. Oznámenia sa majú zaslať prostredníctvom formulára dostupného na webovom sídle EBA s uvedením referenčného čísla EBA/GL/2022/05. Oznámenia majú predkladať osoby s náležitým oprávnením na oznamovanie dodržiavania súladu v mene ich príslušných orgánov. Akúkoľvek zmenu stavu dodržiavania usmernení treba takisto oznámiť orgánu EBA.
4. Oznámenia budú uverejnené na webovom sídle orgánu EBA v súlade s článkom 16 ods. 3 uvedeného nariadenia.

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

2. Predmet úpravy, rozsah pôsobnosti a vymedzenie pojmov

Predmet úpravy a rozsah pôsobnosti

5. V týchto usmerneniach sa špecifikuje rola, úlohy a zodpovednosti pracovníka zodpovedného za dodržiavanie súladu s predpismi v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, riadiaceho orgánu a vrcholového manažéra zodpovedného za dodržiavanie súladu s predpismi v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovania terorizmu, ako aj vnútorné politiky, kontroly a postupy, ako sa uvádzajú v článku 8 a v článkoch 45 a 46 smernice (EÚ) 2015/849.

6. Tieto usmernenia sa vzťahujú na úverové alebo finančné inštitúcie podľa vymedzenia v článku 3 ods. 1 a ods. 2 smernice (EÚ) 2015/849. Tieto usmernenia sa vzťahujú na všetky existujúce štruktúry riadiacich orgánov bez ohľadu na použitú štruktúru správnej rady (jednostupňová a/alebo dvojstupňová štruktúra správnej rady a/alebo iná štruktúra) v členských štátoch.

7. Pojmy „riadiaci orgán v riadiacej funkcii“ a „riadiaci orgán vo funkcii dohľadu“ sa používajú v týchto usmerneniach bez toho, aby sa odvolávali na akúkoľvek osobitnú štruktúru riadenia, a odkazy na riadiacu funkciu (výkonnú) alebo funkciu dohľadu (nevýkonnú) by sa mali chápať tak, že sa vzťahujú na orgány alebo členov riadiaceho orgánu zodpovedného za túto funkciu v súlade s vnútroštátnym právom. Vnútroštátne právo obchodných spoločností môže obsahovať osobitné ustanovenia týkajúce sa riadiaceho orgánu a tieto usmernenia sa uplatňujú bez toho, aby boli dotknuté tieto ustanovenia.

Adresáti

8. Usmernenia sú určené príslušným orgánom, ako sú vymedzené v článku 4 ods. 2 bode iii) nariadenia (EÚ) č. 1093/2010. Sú určené aj úverovým alebo finančným inštitúciám vymedzeným v článku 3 ods. 1 a 2 smernice (EÚ) 2015/849, ktoré sú prevádzkovateľmi finančného sektora uvedenými v článku 4 ods. 1a nariadenia (EÚ) č. 1093/2010.

Vymedzenie pojmov

9. Pokiaľ nie je uvedené inak, pojmy používané a vymedzené v smernici (EÚ) 2015/849 majú v týchto usmerneniach rovnaký význam. Na účely týchto usmernení sa okrem toho uplatňujú tieto vymedzenia pojmov:

Riadiaci orgán

znamená orgán alebo orgány úverovej alebo finančnej inštitúcie ustanovené v súlade s vnútroštátnymi právnymi

predpismi, ktoré sú splnomocnené určovať stratégiu, ciele a celkové smerovanie úverovej alebo finančnej inštitúcie a ktoré dohliadajú a monitorujú rozhodovanie manažmentu a zahŕňa osoby, ktoré efektívne riadia činnosť tejto inštitúcie.

Riadiaci orgán vo funkcii dohľadu

znamená riadiaci orgán, ktorý koná v rámci svojej úlohy dohľadu a monitorovania rozhodovania manažmentu.

Riadiaci orgán v riadiacej funkcii

znamená riadiaci orgán, ktorý koná v rámci svojej úlohy každodenného riadenia úverovej alebo finančnej inštitúcie.

3. Vykonávanie

Dátum začiatku uplatňovania

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

4. Usmernenia

4.1 Úloha a povinnosti riadiaceho orgánu v rámci boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu a vrcholového manažéra zodpovedného za túto oblasť

11. Riadiaci orgán by mal byť zodpovedný za schválenie celkovej stratégie úverovej alebo finančnej inštitúcie v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu a za dohľad nad jej vykonávaním. Na tento účel by mal kolektívne disponovať primeranými znalosťami, zručnosťami a skúsenosťami, aby dokázal pochopiť riziká prania špinavých peňazí a financovania terorizmu súvisiace s činnosťami a obchodným modelom úverovej alebo finančnej inštitúcie vrátane znalosti vnútroštátneho právneho a regulačného rámca týkajúceho sa prevencie prania špinavých peňazí a financovania terorizmu.

4.1.1 Úloha riadiaceho orgánu vo funkcii dohľadu v rámci boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu

12. Riadiaci orgán vo funkcii dohľadu by mal byť zodpovedný za dohľad nad vykonávaním rámca vnútorného riadenia a vnútornej kontroly a jeho monitorovaním s cieľom zabezpečiť súlad s platnými požiadavkami v súvislosti s predchádzaním praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu.

13. Okrem ustanovení uvedených v usmerneniach európskych orgánov dohľadu o vnútornom riadení², ak sú uplatniteľné, by riadiaci orgán úverovej alebo finančnej inštitúcie vo funkcii dohľadu mal:

- a) byť informovaný o výsledkoch hodnotenia rizika prania špinavých peňazí a financovania terorizmu v rámci celého podniku;
- b) dohliadať a monitorovať, do akej miery sú politiky a postupy v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu primerané a účinné vzhľadom na riziká prania špinavých peňazí a financovania terorizmu, ktorým je úverová alebo finančná inštitúcia vystavená, a v prípade potreby prijať primerané opatrenia na zabezpečenie nápravy;
- c) aspoň raz ročne preskúmať správu o činnosti pracovníka zodpovedného za dodržiavanie súladu s predpismi v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu a častejšie získavať priebežné aktualizované informácie v prípade činností, ktoré úverovú alebo finančnú inštitúciu vystavujú vyššiemu riziku prania špinavých peňazí a financovania terorizmu;

² Usmernenia EBA o vnútornom riadení podľa smernice 2013/36/EÚ: EBA/GL/2021/05; usmernenia ESMA o niektorých aspektoch požiadaviek na funkciu dodržiavania súladu so smernicou MiFID II: ESMA35-36-1946; usmernenia EIOPA k systému riadenia: EIOPA-BoS-14/253 SK.

- d) aspoň raz ročne posúdiť účinné fungovanie funkcie dodržiavania súladu s predpismi v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, a to aj zohľadnením záverov všetkých prípadných vykonaných interných a/alebo externých auditov súvisiacich s touto oblasťou, a to aj pokiaľ ide o primeranosť ľudských a technických zdrojov pridelených pracovníkovi zodpovednému za dodržiavanie súladu s predpismi v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu.

14. Riadiaci orgán vo funkcii dohľadu by mal zabezpečiť, aby člen riadiaceho orgánu uvedený v oddiele 4.1.3 alebo prípadne vrcholový manažér uvedený v oddiele 4.1.4, ktorý je zodpovedný za uplatňovanie zákonov, iných právnych predpisov a správnych opatrení potrebných na dosiahnutie súladu so smernicou (EÚ) 2015/849:

- a) má znalosti, zručnosti a skúsenosti potrebné na identifikáciu, posúdenie a riadenie rizík prania špinavých peňazí a financovania terorizmu, ktorým je úverová alebo finančná inštitúcia vystavená, a na uplatňovanie politík, kontrol a postupov v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovania terorizmu;
- b) dobre pozná obchodný model úverovej alebo finančnej inštitúcie, sektor, v ktorom pôsobí, a rozsah, v akom tento obchodný model vystavuje úverovú alebo finančnú inštitúciu rizikám prania špinavých peňazí a financovania terorizmu;
- c) je včas informovaný o rozhodnutiach, ktoré môžu ovplyvniť riziká, ktorým je úverová alebo finančná inštitúcia vystavená.

15. Riadiaci orgán vo funkcii dohľadu by mal mať prístup k údajom a informáciám, ktoré sú dostatočne podrobné a kvalitné, aby mohol účinne vykonávať svoje funkcie v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, a mal by tieto informácie zohľadňovať. Riadiaci orgán vo funkcii dohľadu by mal mať včasný a priamy prístup k správe o činnosti pracovníka zodpovedného za dodržiavanie súladu s predpismi v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, k správe o funkcii vnútorného auditu, prípadným zisteniam a pripomienkam externých audítorov, ako aj zisteniam príslušného orgánu, relevantnej komunikácii s FSJ a uloženým opatreniam dohľadu alebo sankciám.

4.1.2 Úloha riadiaceho orgánu v riadiacej funkcii v rámci boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu

16. V súvislosti s vnútornými politikami, kontrolami a postupmi uvedenými v článku 8 ods. 3 a 4 smernice (EÚ) 2015/849 by riadiaci orgán úverovej alebo finančnej inštitúcie v rámci svojej riadiacej funkcie mal:

- a) zaviesť vhodnú a účinnú organizačnú a prevádzkovú štruktúru potrebnú na dosiahnutie súladu so stratégiou v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu prijatou riadiacim orgánom, pričom sa osobitná pozornosť venuje dostatočným právomociam a primeranosti ľudských a technických zdrojov pridelených funkcii pracovníka zodpovedného za dodržiavanie súladu s predpismi v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu

terorizmu vrátane potreby špecializovaného útvaru pre boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, ktorý má pomáhať pracovníkovi zodpovednému za dodržiavanie súladu s predpismi v tejto oblasti;

- b) zabezpečiť vykonávanie interných politík a postupov v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu;
- c) aspoň raz ročne preskúmať správu o činnosti pracovníka zodpovedného za dodržiavanie súladu s predpismi v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu;
- d) zabezpečiť primerané, včasné a dostatočne podrobné podávanie správ o boji proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu príslušnému orgánu;
- e) v prípade, že sa prevádzkové funkcie pracovníka pre dodržiavanie súladu s predpismi v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu zadávajú externe, zabezpečiť súlad s usmerneniami európskych orgánov dohľadu k dohodám o outsourcingu³ a usmerneniami európskych orgánov dohľadu k vnútornému riadeniu⁴, ak je to vhodné, a prijímať pravidelné správy od poskytovateľa služieb s cieľom informovať riadiaci orgán.

4.1.3 Určenie člena riadiaceho orgánu zodpovedného za boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu

17. Člen riadiaceho orgánu, ktorý má byť určený v súlade s článkom 46 ods. 4 smernice (EÚ) 2015/849, by mal mať najmä dostatočné znalosti, zručnosti a skúsenosti v oblasti rizík prania špinavých peňazí a financovania terorizmu a s vykonávaním politík, kontrol a postupov v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovania terorizmu, pričom by mal dobre rozumieť obchodnému modelu úverovej alebo finančnej inštitúcie a sektoru, v ktorom úverová alebo finančná inštitúcia pôsobí.

18. Člen riadiaceho orgánu uvedený v článku 46 ods. 4 smernice (EÚ) 2015/849 by mal venovať dostatok času a mať dostatočné zdroje na účinné plnenie svojich povinností v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu. Mal by podávať komplexné správy o svojich úlohách, ako je uvedené v oddiele 4.1.5, a v prípade potreby a bez zbytočného odkladu pravidelne informovať riadiaci orgán v jeho funkcii dohľadu.

4.1.4 Určenie vrcholového manažéra zodpovedného za boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, ak nie je zriadený riadiaci orgán

19. Ak nie je zriadený žiadny riadiaci orgán, úverová alebo finančná inštitúcia by mala vymenovať vrcholového manažéra, ktorý má konečnú zodpovednosť za uplatňovanie zákonov, iných právnych predpisov a administratívnych opatrení potrebných na dosiahnutie súladu so

³ Pozri usmernenia EBA k dohodám o outsourcingu. EBA/GL/2019/02; usmernenia EIOPA o outsourcingu poskytovateľom cloudových služieb: EIOPA-BoS-20-002; usmernenia ESMA o outsourcingu poskytovateľom cloudových služieb ESMA50-157-2403.

⁴ Usmernenia EBA o vnútornom riadení podľa smernice 2013/36/EÚ EBA/GL/2021/05 z 2. júla 2021.

smernicou (EÚ) 2015/849, pričom by mal mať dostatok času, zdrojov a právomocí na účinné vykonávanie svojich povinností.

20. Vrcholový manažér uvedený v odseku 19 by mal mať dostatočné znalosti, zručnosti a skúsenosti týkajúce sa rizík prania špinavých peňazí a financovania terorizmu a s uplatňovaním politik, kontrol a postupov v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, pričom by mal dobre rozumieť obchodnému modelu úverovej alebo finančnej inštitúcie a sektoru, v ktorom úverová alebo finančná inštitúcia pôsobí. Okrem toho by mal mať k dispozícii dostatok času, zdrojov a právomocí, aby mohol účinne vykonávať svoje povinnosti.

4.1.5 Úlohy a funkcia člena riadiaceho orgánu alebo vrcholového manažéra zodpovedného za boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu

21. Bez toho, aby bola dotknutá celková a kolektívna zodpovednosť riadiaceho orgánu, by úverové alebo finančné inštitúcie mali pri vymenúvaní člena riadiaceho orgánu alebo vrcholového manažéra uvedeného v odsekoch 17 a 19 identifikovať a zohľadniť potenciálne konflikty záujmov a prijať opatrenia, aby sa im predišlo alebo aby sa zmiernili.

22. Ak je určený člen riadiaceho orgánu alebo vrcholový manažér zodpovedný za boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, mal by zabezpečiť, aby si celý riadiaci orgán alebo vrcholový manažment, ak nie je zriadený riadiaci orgán, uvedomoval vplyv rizík prania špinavých peňazí a financovania terorizmu na rizikový profil celej spoločnosti. Do zodpovednosti člena riadiaceho orgánu alebo vrcholového manažéra, ak je určený, zodpovedného za boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu by v rámci plnenia jeho úlohy uvedenej v článku 46 ods. 4 smernice (EÚ) 2015/849, a najmä v súvislosti s uplatňovaním politik, kontrol a postupov na zmiernenie a účinné riadenie rizík prania špinavých peňazí a financovania terorizmu, ako sa uvádza v článku 8 uvedenej smernice, malo patriť prinajmenšom:

- a) zabezpečenie toho, aby politiky, postupy a opatrenia vnútornej kontroly v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu boli primerané a proporcionálne, pričom sa zohľadňuje charakteristika úverovej alebo finančnej inštitúcie a riziká prania špinavých peňazí a financovania terorizmu, ktorým je vystavená;
- b) v spolupráci s riadiacim orgánom posúdiť, či by bolo vhodné vymenovať samostatného pracovníka zodpovedného za dodržiavanie súladu s predpismi v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu na riadiacej úrovni ako je uvedené v oddiele 4.2.2;
- c) podpora riadiaceho orgánu pri posudzovaní potreby špecializovaného útvaru pre boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu s cieľom pomôcť pracovníkovi zodpovednému za dodržiavanie súladu s predpismi v tejto oblasti pri výkone jeho funkcií, s prihliadnutím na rozsah a zložitosť operácií úverovej alebo finančnej inštitúcie a jej vystavenie rizikám prania špinavých peňazí a financovania terorizmu. Zamestnanci tohto útvaru by mali mať potrebné odborné znalosti, zručnosti a vedomosti, aby mohli pomáhať pracovníkovi zodpovednému za dodržiavanie súladu s predpismi v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, ktorým by mal byť zapojený do procesu náboru;

- d) zabezpečenie pravidelného podávania správ riadiacemu orgánu o činnostiach vykonávaných pracovníkom zodpovedným za dodržiavanie súladu s predpismi v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu a zabezpečenie toho, aby riadiaci orgán dostával dostatočne komplexné a včasné informácie a údaje o rizikách prania špinavých peňazí a financovania terorizmu a o dodržiavaní súladu s predpismi v tejto oblasti, keďže tieto informácie sú potrebné na to, aby riadiaci orgán mohol plniť úlohy a funkcie, ktoré mu boli zverené. Takéto informácie by mali zahŕňať aj spoluprácu úverovej alebo finančnej inštitúcie s príslušným vnútroštátnym orgánom a komunikáciu s FSJ bez toho, aby bola dotknutá dôvernosť záznamov o neobvyklých obchodných operáciách, a všetky zistenia príslušného orgánu týkajúce sa prania špinavých peňazí a financovania terorizmu voči úverovej alebo finančnej inštitúcii vrátane uložených opatrení alebo sankcií;
- e) informovanie riadiaceho orgánu o akýchkoľvek závažných alebo významných problémoch a porušeníach v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu a odporúčanie opatrení na ich odstránenie;
- f) zabezpečenie toho, aby pracovník zodpovedný za dodržiavanie súladu s predpismi v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu i) mal priamy prístup ku všetkým informáciám potrebným na plnenie jeho úloh, ii) mal k dispozícii dostatočné ľudské a technické zdroje a nástroje na to, aby mohol primerane plniť pridelené úlohy, a iii) bol dobre informovaný o prípadoch a nedostatkoch súvisiacich s bojom proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, ktoré zistili systémy vnútornej kontroly a vnútroštátne a v prípade skupín aj zahraničné orgány dohľadu.

23. Člen riadiaceho orgánu alebo vrcholový manažér, ak je určený, zodpovedný za boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu by mal byť hlavným kontaktným bodom pre pracovníka zodpovedného za dodržiavanie súladu s predpismi v tejto oblasti v rámci vedenia. Okrem toho by mal člen riadiaceho orgánu alebo vrcholový manažér, ak je určený, zodpovedný za boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu zabezpečiť, aby sa riadne riešili všetky obavy a riziká týkajúce sa tejto oblasti, ktoré vyjadrí pracovník zodpovedný za dodržiavanie súladu s pravidlami v tejto oblasti, a ak to nie je možné, aby ich riadne posúdil riadiaci orgán v rámci svojej riadiacej funkcie alebo prípadne vrcholový manažment. Ak sa riadiaci orgán vo svojej riadiacej funkcii alebo prípadne vrcholový manažment rozhodne nepostupovať podľa odporúčania pracovníka zodpovedného za dodržiavanie súladu s predpismi v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, mal by svoje rozhodnutie riadne odôvodniť a zaznamenať vzhľadom na riziká a obavy, na ktoré tento pracovník upozornil. V prípade závažného incidentu by mal mať pracovník zodpovedný za dodržiavanie súladu s predpismi v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu priamy prístup k riadiacemu orgánu v rámci jeho funkcie dohľadu.

4.2 Úloha a povinnosti pracovníka zodpovedného za dodržiavanie súladu s predpismi v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu

4.2.1. Vymenovanie pracovníka zodpovedného za dodržiavanie súladu s predpismi v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu

24. Pri rozhodovaní o vymenovaní pracovníka zodpovedného za dodržiavanie súladu s predpismi v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu v súlade s článkom 8 ods. 4 smernice (EÚ) 2015/849 by riadiaci orgán mal zohľadniť rozsah a zložitosť prevádzkovej činnosti úverovej alebo finančnej inštitúcie a jej vystavenie riziku prania špinavých peňazí a financovania terorizmu podľa kritérií uvedených v oddiele 4.2.2.

25. Pracovník zodpovedný za dodržiavanie súladu s predpismi v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu by mal byť vymenovaný na riadiacej úrovni. Mal by mať dostatočné právomoci na to, aby z vlastnej iniciatívy navrhol riadiacemu orgánu v rámci jeho funkcie dohľadu a riadenia všetky potrebné alebo vhodné opatrenia na zabezpečenie súladu a účinnosti vnútorných opatrení v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu.

26. Ak je pracovník zodpovedný za dodržiavanie súladu s predpismi v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu vymenovaný v súlade s článkom 8 ods. 4 smernice (EÚ) 2015/849, riadiaci orgán by mal určiť, či sa táto úloha bude vykonávať na plný úväzok alebo či ju môže vykonávať zamestnanec alebo úradník popri svojich existujúcich funkciách v rámci úverovej alebo finančnej inštitúcie.

27. Ak má byť funkciou pracovníka zodpovedného za dodržiavanie súladu s predpismi v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu poverený pracovník alebo zamestnanec, ktorý už má v rámci úverovej alebo finančnej inštitúcie iné povinnosti alebo funkcie, riadiaci orgán by mal identifikovať a zvážiť možné konflikty záujmov a prijať potrebné opatrenia na ich predchádzanie, alebo ak to nie je možné, na ich zvládnutie. Riadiaci orgán by mal zabezpečiť, aby tento pracovník mohol vyčleniť dostatok času na výkon funkcie pracovníka zodpovednej za dodržiavanie súladu s predpismi v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu.

28. Pracovník zodpovedný za dodržiavanie súladu s predpismi v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu by mal byť na požiadanie k dispozícii príslušnému orgánu a FSJ, a preto by mal zvyčajne uzatvoriť pracovnú zmluvu a pracovať v krajine, v ktorej je úverová alebo finančná inštitúcia usadená.

29. Ak je to primerané riziku prania špinavých peňazí a financovania terorizmu, ktorému je úverová alebo finančná inštitúcia vystavená, a v rozsahu, v akom to povoľujú vnútroštátne právne predpisy, môže byť pracovník zodpovedný za dodržiavanie súladu s predpismi v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu najatý na prácu v inej jurisdikcii. V týchto

prípadoch by úverová alebo finančná inštitúcia mala mať zavedené potrebné systémy a kontrolné mechanizmy na zabezpečenie toho, aby mal pracovník zodpovedný za dodržiavanie súladu s predpismi v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu prístup ku všetkým potrebným informáciám a systémom, ktoré sú potrebné na vykonávanie jeho úloh, a aby bol bezodkladne k dispozícii miestnej FSJ a príslušnému orgánu. Úverová alebo finančná inštitúcia by tiež mala byť schopná preukázať svojmu príslušnému orgánu, že opatrenia, ktoré v tejto súvislosti zaviedla, sú primerané a účinné.

30. Pracovník zodpovedný za dodržiavanie súladu s predpismi v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu by mal mať možnosť prideľovať a delegovať svoje úlohy uvedené v oddiele 4.2.4 na iných pracovníkov a zamestnancov, ktorí pracujú pod jeho vedením a dohľadom, za predpokladu, že konečná zodpovednosť za účinné plnenie týchto úloh zostáva na pracovníkovi zodpovednom za dodržiavanie súladu s predpismi v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu.

31. Pracovník zodpovedný za dodržiavanie súladu s predpismi v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu by mal byť súčasťou druhej línie ochrany a ako taký by mal byť súčasťou nezávislej funkcie, pričom by mali byť splnené tieto podmienky:

- a) Pracovník zodpovedný za dodržiavanie súladu s predpismi v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu by mal byť nezávislý od obchodných línií alebo oddelení, ktoré kontroluje, a nemôže byť podriadený osobe, ktorá je zodpovedná za riadenie niektorej z týchto obchodných línií alebo oddelení.
- b) Úverová alebo finančná inštitúcia zaviedla interné postupy, ktoré zabezpečujú, že pracovník zodpovedný za dodržiavanie súladu s predpismi v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu má vždy neobmedzený a priamy prístup ku všetkým informáciám, ktoré sú potrebné na výkon jeho funkcie. Rozhodnutie o tom, ku ktorým informáciám potrebuje mať v tejto súvislosti prístup, by malo byť výlučne na pracovníkovi zodpovednom za dodržiavanie súladu s predpismi v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu.
- c) V prípade závažného incidentu by mal mať pracovník zodpovedný za dodržiavanie súladu s predpismi v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu možnosť podať správu a mať priamy prístup k riadiacemu orgánu v rámci jeho funkcie dohľadu alebo k vrcholovému manažmentu, ak riadiaci orgán nie je zriadený.

4.2.2. Kritériá proporcionality pre vymenovanie samostatného pracovníka zodpovedného za dodržiavanie súladu s predpismi v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu

32. Úverová alebo finančná inštitúcia by mala vymenovať samostatného pracovníka zodpovedného za dodržiavanie súladu s predpismi v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, pokiaľ nejde o individuálneho podnikateľa alebo o inštitúciu s veľmi nízkym počtom zamestnancov, alebo ak dôvody uvedené v odseku 33 odôvodňujú jeho nevymenovanie.

33. Ak sa riadiaci orgán rozhodne nevymenovať samostatného pracovníka zodpovedného za dodržiavanie súladu s predpismi v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, dôvody by mali byť opodstatnené a zdokumentované a mali by výslovne odkazovať prinajmenšom na tieto kritériá:

- a) povahu činnosti úverovej alebo finančnej inštitúcie a s ňou spojené riziká prania špinavých peňazí a financovania terorizmu, pričom sa zohľadní jej geografická expozícia, klientska základňa, distribučné kanály a ponuka produktov a služieb;
- b) rozsah jej aktivít v jurisdikcii, počet jej klientov, počet a objem jej transakcií a počet jej zamestnancov na plný úväzok;
- c) právnu formu úverovej alebo finančnej inštitúcie vrátane toho, či je úverová alebo finančná inštitúcia súčasťou skupiny.

34. Ak nie je vymenovaný samostatný pracovník zodpovedný za dodržiavanie súladu s predpismi v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, úverová alebo finančná inštitúcia by mala zorganizovať vykonávanie úloh tohto pracovníka (pozri oddiel 4.2.4 *Úlohy a funkcia pracovníka zodpovedného za dodržiavanie súladu s predpismi v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu*) tak, že ich bude vykonávať buď člen riadiaceho orgánu uvedeného v oddiele 4.1.3, alebo vrcholový manažér zodpovedný za boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, ako sa uvádza v oddiele 4.1.4, alebo prostredníctvom outsourcingu prevádzkových funkcií, ako sa uvádza v oddiele 4.2.6, alebo kombináciou predchádzajúcich možností.

35. Ak pracovník zodpovedný za dodržiavanie súladu s predpismi v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu pracuje pre dva subjekty alebo viac v rámci skupiny alebo je poverený inými úlohami, úverová alebo finančná inštitúcia by mala zabezpečiť, aby mu tieto viacnásobné vymenovania stále umožňovali účinne vykonávať jeho funkcie. Pracovník zodpovedný za dodržiavanie súladu s predpismi v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu by mal pracovať pre rôzne subjekty len vtedy, ak sú tieto subjekty súčasťou tej istej skupiny. Vzhľadom na špecifickú povahu sektora podnikov kolektívneho investovania⁵ by však pracovník zodpovedný za dodržiavanie súladu s predpismi v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu mohol poskytovať služby pre viaceré fondy.

4.2.3. Vhodnosť, zručnosti a odborné znalosti

36. V súvislosti s preverovaním zamestnancov uvedeným v článku 8 ods. 4 písm. a) smernice (EÚ) 2015/849 by úverové alebo finančné inštitúcie mali pred vymenovaním posúdiť, či pracovník

⁵ Podnikom kolektívneho investovania alebo PKI sa rozumie PKIPCP v zmysle článku 1 ods. 2 smernice Európskeho parlamentu a Rady 2009/65/ES z 13. júla 2009 o koordinácii zákonov, iných právnych predpisov a správnych opatrení týkajúcich sa podnikov kolektívneho investovania do prevoditeľných cenných papierov (PKIPCP) alebo AIF v zmysle článku 4 ods. 1 písm. a) smernice 2011/61/EÚ.

zodpovedný za dodržiavanie súladu s predpismi v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu disponuje:

- a) povestou, čestnosťou a bezúhonnosťou potrebnými na výkon jeho funkcie;
- b) príslušnými zručnosťami a odbornými znalosťami v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu vrátane znalosti platného právneho a regulačného rámca a vykonávania politik, kontrol a postupov v tejto oblasti;
- c) dostatočnými znalosťami a chápaním rizík prania špinavých peňazí a financovania terorizmu spojených s obchodným modelom úverovej alebo finančnej inštitúcie, aby mohol efektívne vykonávať svoju funkciu;
- d) relevantnými skúsenosťami s identifikáciou, posudzovaním a riadením rizík prania špinavých peňazí a financovania terorizmu a
- e) dostatočným časom a praxou na to, aby mohol účinne, nezávisle a samostatne vykonávať svoje funkcie.

37. Úverové alebo finančné inštitúcie by mali zabezpečiť, aby funkcia dodržiavania súladu s predpismi v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu fungovala priebežne ako súčasť celkového riadenia kontinuity činnosti. Mali by počítať s možnosťou, že pracovník pre dodržiavanie súladu s predpismi v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu prestane vykonávať svoje funkcie, a postarať sa o dostupnosť zástupcu s vhodnými zručnosťami a odbornými znalosťami, ktorý prevezme funkcie tohto pracovníka v prípade jeho neprítomnosti po určitý čas alebo v prípade, že sa spochybní jeho bezúhonnosť.

4.2.4. Úlohy a funkcia pracovníka zodpovedného za dodržiavanie súladu s predpismi v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu

38. Úloha a povinnosti pracovníka zodpovedného za dodržiavanie súladu s predpismi v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu by mali byť jasne vymedzené a zdokumentované.

a. Vypracovanie rámca pre hodnotenie rizík

39. V súvislosti s identifikáciou a hodnotením rizík podľa článku 8 ods. 1 smernice (EÚ) 2015/849 by mal pracovník zodpovedný za dodržiavanie súladu s predpismi v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu vypracovať a udržiavať rámec pre hodnotenie rizík prania špinavých peňazí a financovania terorizmu pre celopodnikové a individuálne hodnotenia rizík v tejto oblasti v súlade s usmerneniami EBA o rizikových faktoroch prania špinavých peňazí a financovania terorizmu⁶.

⁶ Revidované usmernenia EBA o rizikových faktoroch prania špinavých peňazí a financovania terorizmu: EBA/GL/2021/02.

40. Pracovník zodpovedný za dodržiavanie súladu s predpismi v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu by mal výsledky celopodnikových a individuálnych hodnotení rizík v tejto oblasti oznámiť riadiacemu orgánu prostredníctvom člena riadiaceho orgánu alebo vrcholového manažéra zodpovedného za boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, alebo priamo, ak to považuje za potrebné. Pracovník zodpovedný za dodržiavanie súladu s predpismi v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu by mal riadiacemu orgánu navrhnúť opatrenia na zmiernenie týchto rizík. Zavedenie nového produktu alebo služby alebo významných zmien existujúcich produktov alebo služieb, rozvoj nového trhu alebo vykonávanie nových činností by sa nemalo začať, kým nie sú k dispozícii a účinne sa nezavedú primerané zdroje na pochopenie a riadenie súvisiacich rizík.

b. Vypracovanie politík a postupov

41. Pracovník zodpovedný za dodržiavanie súladu s predpismi v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu by mal zabezpečiť, aby boli zavedené, aktualizované a priebežne účinne vykonávané primerané politiky a postupy. Politiky a postupy by mali byť primerané rizikám prania špinavých peňazí a financovania terorizmu, ktoré úverová alebo finančná inštitúcia identifikovala. Pracovník zodpovedný za dodržiavanie súladu s predpismi v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu by mal prinajmenšom:

- a) stanoviť politiky a postupy v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, ktoré má úverová alebo finančná inštitúcia prijať, ako aj kontroly a systémy, ktoré sa majú zaviesť podľa článku 8 ods. 4 smernice (EÚ) 2015/849;
- b) zabezpečiť, aby úverová alebo finančná inštitúcia účinne uplatňovala politiky a postupy v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, ako sa vysvetľuje v časti d) o monitorovaní dodržiavania súladu s predpismi;
- c) zabezpečiť, aby sa politiky a postupy v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu pravidelne revidovali a v prípade potreby zmenili alebo aktualizovali;
- d) navrhnúť, ako riešiť akékoľvek zmeny v právnych alebo regulačných požiadavkách alebo v rizikách prania špinavých peňazí a financovania terorizmu, ako aj ako najlepšie vyriešiť slabé miesta alebo nedostatky zistené v rámci monitorovania alebo dohľadu.

42. Politiky, kontroly a postupy uvedené v článku 8 ods. 4 smernice (EÚ) 2015/849 by mali zahŕňať prinajmenšom tieto prvky:

- a) metodiku hodnotenia celopodnikových a jednotlivých rizík prania špinavých peňazí a financovania terorizmu;

- b) povinnú starostlivosť vo vzťahu ku klientovi vrátane tej, ktorá sa stanovuje v revidovaných usmerneniach EBA o rizikových faktoroch prania špinavých peňazí a financovania terorizmu⁷, a proces akceptácie klientov, ako sa vysvetľuje nižšie v časti c) o klientoch, najmä v prípade vysokorizikových klientov;
- c) interné vykazovanie (analýza neobvyklých obchodných operácií) a predkladanie záznamov o neobvyklých obchodných operáciách finančnej spravodajskej jednotke;
- d) vedenie záznamov a
- e) ustanovenia o monitorovaní dodržiavania súladu s predpismi v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, ako sa uvádza v časti d) o monitorovaní dodržiavania súladu s predpismi.

c. Klienti vrátane vysokorizikových klientov

43. Pred prijatím konečného rozhodnutia vrcholového manažmentu o akceptovaní nových vysokorizikových klientov alebo o udržiavaní obchodných vzťahov s vysokorizikovými klientmi v súlade s internými politikami úverovej alebo finančnej inštitúcie v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu založenými na riziku, a najmä v situáciách, keď sa podľa smernice (EÚ) 2015/849 výslovne vyžaduje súhlas vrcholového manažmentu, by sa mala uskutočniť konzultácia s pracovníkom zodpovedným za dodržiavanie súladu s predpismi v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu. Ak sa vrcholový manažment rozhodne nepostupovať podľa odporúčania pracovníka zodpovedného za dodržiavanie súladu s predpismi v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, mal by svoje rozhodnutie riadne zaznamenať a uviesť, ako navrhuje zmierniť riziká, na ktoré tento pracovník upozornil.

d. Monitorovanie dodržiavania súladu s predpismi

44. Ako druhá línia ochrany by mal byť pracovník zodpovedný za dodržiavanie súladu s predpismi v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu zodpovedný za monitorovanie toho, či sú opatrenia, politiky, kontroly a postupy, ktoré vykonáva úverová alebo finančná inštitúcia, v súlade s povinnosťami úverovej alebo finančnej inštitúcie v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu. Pracovník zodpovedný za dodržiavanie súladu s predpismi v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu by mal tiež dohliadať na účinné uplatňovanie kontrol v tejto oblasti uplatňovaných obchodnými líniami a internými útvarmi (prvá línia ochrany).

45. Pracovník zodpovedný za dodržiavanie súladu s predpismi v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu by mal v prípade potreby zabezpečiť aktualizáciu rámca

⁷ Usmernenia týkajúce sa povinnej starostlivosti vo vzťahu ku klientovi a faktorov, ktoré by úverové a finančné inštitúcie mali zvážiť pri hodnotení rizika prania špinavých peňazí a financovania terorizmu spojeného s jednotlivými obchodnými vzťahmi a príležitostnými transakciami („usmernenia týkajúce sa rizikových faktorov spojených s praním špinavých peňazí a financovaním terorizmu“) podľa článku 17 a článku 18 ods. 4 smernice (EÚ) 2015/849: EBA/GL/2021/02.

boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, a to v každom prípade, keď sa zistia nedostatky, objavia sa nové riziká alebo sa zmení právny alebo regulačný rámec.

46. Pracovník zodpovedný za dodržiavanie súladu s predpismi v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu by mal riadiacemu orgánu odporučiť nápravné opatrenia, ktoré sa majú prijať na odstránenie zistených nedostatkov v rámci pre boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, ktorý má úverová alebo finančná inštitúcia, vrátane nedostatkov zistených príslušnými orgánmi alebo internými alebo externými audítormi.

e. Podávanie správ riadiacemu orgánu

47. Pracovník zodpovedný za dodržiavanie súladu s predpismi v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu by mal poskytovať poradenstvo riadiacemu orgánu, pokiaľ ide o opatrenia, ktoré sa majú prijať na zabezpečenie súladu s platnými zákonmi, pravidlami, predpismi a normami, a mal by poskytovať svoje posúdenie možného vplyvu akýchkoľvek zmien v právnom alebo regulačnom prostredí na činnosť inštitúcie a na rámec dodržiavania súladu.

48. Pracovník zodpovedný za dodržiavanie súladu s predpismi v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu by mal upozorniť člena riadiaceho orgánu alebo vrcholového manažéra zodpovedného za boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu na:

- a) oblasti, v ktorých by sa malo zaviesť alebo zlepšiť fungovanie kontrol v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu;
- b) príslušné zlepšenia navrhnuté v súvislosti s písmenom a) vyššie;
- c) správu o pokroku všetkých významných nápravných programov aspoň raz ročne ako súčasť správy o činnosti uvedenej v odseku 50, a to ad hoc alebo pravidelne v závislosti od zlepšení, s cieľom poskytnúť informácie o úrovni vystavenia rizikám prania špinavých peňazí a financovania terorizmu a o prijatých alebo odporúčaných opatreniach na zníženie a účinné riadenie týchto rizík;
- d) či sú ľudské a technické zdroje pridelené na funkciu dodržiavania súladu s predpismi v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu nedostatočné a či by sa mali posilniť.

49. Úverová alebo finančná inštitúcia musí byť pripravená poskytnúť kópiu správy o činnosti uvedenej v odseku 50 príslušnému orgánu.

50. Pracovník zodpovedný za dodržiavanie súladu s predpismi v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu by mal minimálne raz ročne vypracovať správu o činnosti. Správa o činnosti by mala byť primeraná rozsahu a povahe činností úverovej alebo finančnej inštitúcie. V prípade potreby môže vychádzať z informácií, ktoré už boli zaslané príslušným

vnútroštátnym orgánom vo forme iných správ. Správa o či by mala obsahovať prinajmenšom tieto informácie:

1) V súvislosti s hodnotením rizika prania špinavých peňazí a financovania terorizmu:

- a) zhrnutie hlavných zistení celopodnikového hodnotenia rizika prania špinavých peňazí a financovania terorizmu v rámci, ako sa uvádza v článku 8 smernice (EÚ) 2015/849, ak bola takáto aktualizácia vykonaná v minulom roku, a potvrdenie, či príslušný orgán požadoval jej predloženie za vykazovaný rok⁸;
- b) opis akýchkoľvek zmien týkajúcich sa metódy, ktorú úverová alebo finančná inštitúcia používa na posúdenie individuálneho rizikového profilu klienta, s dôrazom na to, ako je takáto zmena v súlade s celopodnikovým hodnotením rizika prania špinavých peňazí a financovania terorizmu úverovej alebo finančnej inštitúcie;
- c) klasifikáciu klientov podľa rizikových kategórií vrátane počtu klientskych súborov podľa rizikových kategórií, v prípade ktorých sa nevykonali kontroly a aktualizácie povinnej starostlivosti vo vzťahu ku klientovi;
- d) informácie a štatistické údaje o:
 - i) počte zistených neobvyklých obchodných operácií;
 - ii) počte analyzovaných neobvyklých obchodných operácií;
 - iii) počte hlásení o neobvyklých obchodných operáciách alebo činnostiach finančnej spravodajskej jednotke (rozdelených podľa krajiny pôsobenia);
 - iv) počte vzťahov s klientmi, ktoré úverová alebo finančná inštitúcia ukončila z dôvodu obáv v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu;
 - v) počte žiadostí o informácie prijatých od FSJ, súdov a orgánov činných v trestnom konaní.

2) V súvislosti so zdrojmi:

- e) stručný opis organizačnej štruktúry boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu a prípadne všetky významné zmeny vykonané v uplynulom roku a ich odôvodnenie;
- f) stručný opis ľudských a technických zdrojov, ktoré úverová alebo finančná inštitúcia pridělila funkcii dodržiavania súladu s predpismi v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu;

⁸ Pozrite usmernenia EBA o rizikových faktoroch prania špinavých peňazí a financovania terorizmu pri vykonávaní hodnotenia rizika (EBA/GL/2021/02).

- g) prípadne zoznam procesov v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu zadaných externým dodávateľom s opisom dohľadu, ktorý nad týmito činnosťami vykonáva úverová alebo finančná inštitúcia.

3) V súvislosti s vnútornými politikami a postupmi:

- h) súhrn dôležitých opatrení a postupov prijatých v priebehu roka, vrátane stručného opisu odporúčaní, problémov, nedostatkov a nezrovnalostí zistených v roku, za ktorý sa správa podáva;
- i) opis opatrení na monitorovanie dodržiavania súladu, ktoré sa vykonávajú s cieľom posúdiť, ako politiky, kontroly a postupy úverovej alebo finančnej inštitúcie v oblasti prania špinavých peňazí a financovania terorizmu uplatňujú zamestnanci, agenti, , distribútori a poskytovatelia služieb úverovej alebo finančnej inštitúcie, ako aj primeranosť všetkých nástrojov monitorovania, ktoré úverová alebo finančná inštitúcia používa na účely boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu;
- j) opis ukončených školení v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu a plán školení na ďalší rok;
- k) plán činností funkcie pracovníka zodpovedného za dodržiavanie súladu s predpismi v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu na nasledujúci rok;
- l) zistenia interných a externých auditov týkajúcich sa boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu a akýkoľvek pokrok, ktorý úverová alebo finančná inštitúcia dosiahla pri riešení týchto zistení;
- m) činnosti dohľadu vrátane komunikácie s úverovou alebo finančnou inštitúciou, ktoré vykonal príslušný orgán, predložené správy, zistené porušenia a uložené sankcie spolu s informáciou o tom, ako sa úverová alebo finančná inštitúcia zaviazala odstrániť zistené porušenia a v akom štádiu sa nápravné opatrenia nachádzajú, bez toho, aby boli dotknuté akékoľvek iné pravidelné správy, ktoré sa môžu vyžadovať v prípade činnosti dohľadu alebo nápravných opatrení.

f. Ohlasovanie neobvyklých obchodných operácií

51. Pracovník zodpovedný za dodržiavanie súladu s predpismi v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu by sa mal - v súvislosti so svojou povinnosťou podľa článku 33 ods. 2 smernice (EÚ) 2015/849 odovzdávať informácie uvedené v odseku 1 uvedeného článku - uistiť, že ostatní zamestnanci, ktorých pomoc sa požaduje pri plnení rôznych aspektov tejto funkcie, majú zručnosti, znalosti a sú vhodní na pomoc pri tejto úlohe. Náležitá pozornosť by sa mala venovať citlivosti a dôvernosti informácií, ktoré môžu byť zverejnené, a povinnostiam zachovávať mlčanlivosť, ktoré musí úverová alebo finančná inštitúcia dodržiavať.

52. Keď pracovník zodpovedný za dodržiavanie súladu s predpismi v oblasti boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu odovzdáva informácie FSJ v súlade s článkom 33 ods. 2 smernice (EÚ) 2015/849, mal by zabezpečiť, aby sa informácie odovzdávali vo formáte a prostriedkami, ktoré sú v súlade so všetkými usmerneniami vydanými vnútroštátnou FSJ , a to

účinným spôsobom. V rámci svojej úlohy podľa tohto ustanovenia by mal pracovník zodpovedný za dodržiavanie súladu s predpismi v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu:

- a) rozumieť fungovaniu a princípom systému monitorovania transakcií, vrátane scenárov, nastavených podľa ML/TF rizík, ktorým je úverová alebo finančná inštitúcia vystavená , a interných postupov na spracovanie alertov;
- b) prijímať hlásenia od zamestnancov, agentov alebo distribútorov úverovej alebo finančnej inštitúcie alebo inak generované hlásenia zo systémov úverovej alebo finančnej inštitúcie o poznatkoch alebo podozreniach týkajúcich sa prania špinavých peňazí a financovania terorizmu alebo o tom, že určitá osoba mohla byť, je alebo môže byť spojená s praním špinavých peňazí a financovaním terorizmu;
- c) zabezpečiť, aby sa tieto hlásenia posudzovali bezodkladne s cieľom určiť, či existuje poznatok alebo podozrenie, že finančné prostriedky sú výnosmi z trestnej činnosti vrátane prania špinavých peňazí a financovania terorizmu, alebo či určitá osoba mohla byť, je alebo môže byť spojená s praním špinavých peňazí a financovaním terorizmu; pracovník zodpovedný za dodržiavanie súladu s predpismi v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu by mal tiež určiť, zdokumentovať a zaviesť prioritizačný proces pre prijaté interné hlásenia, aby sa interné hlásenia týkajúce sa obzvlášť rizikových situácií posúdili s potrebnou naliehavosťou;
- d) pri vyhodnocovaní prijatých hlásení viesť záznamy o všetkých vykonaných hodnoteniach, ako aj o všetkých spätných väzbách, ktoré následne dostal od FSJ , s cieľom zlepšiť odhaľovanie neobvyklých obchodných operácií v budúcnosti;
- e) zabezpečiť, aby sa poznatky alebo podozrenia o praní špinavých peňazí a financovaní terorizmu alebo o prepojení určitej osoby na pranie špinavých peňazí a financovanie terorizmu bezodkladne nahlásili FSJ , a spoločne s hlásením predložiť také skutočnosti, udalosti alebo informácie a dokumentáciu, ktoré sú potrebné na odôvodnenie podozrenia alebo prípadov odôvodneného podozrenia na pranie špinavých peňazí a financovanie terorizmu;
- f) zabezpečiť rýchlu a vyčerpávajúcu odpoveď na každú žiadosť o informácie zo strany FSJ a
- g) pravidelne posudzovať dôvody, prečo upozornenia na neobvyklú činnosť alebo transakcie neboli postúpené ako interné hlásenia, aby sa určilo, či existujú nejaké problémy, ktoré je potrebné riešiť, aby sa zabezpečilo účinné odhaľovanie podozrivých činností alebo transakcií.

53. Pracovník zodpovedný za dodržiavanie súladu s predpismi v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu by mal zabezpečiť, aby vnútorné kontroly úverovej alebo finančnej inštitúcie umožňovali dodržiavanie všetkých usmernení, ktoré poskytla FSJ.

54. Úverové alebo finančné inštitúcie by mali svojich manažérov a zamestnancov upozorniť na povinnosť prísne dodržiavať zákaz informovania klienta alebo tretích strán o tom, že prebieha alebo sa môže začať analýza prania špinavých peňazí a financovania terorizmu, a obmedziť prístup k týmto informáciám na osoby, ktoré ich potrebujú na výkon svojich funkcií. Aj keď v rámci úverovej alebo finančnej inštitúcie platí povinnosť zachovávať mlčanlivosť, pracovník zodpovedný za dodržiavanie

súladu s predpismi v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu by mal aj tak starostlivo zvážiť, komu sa v rámci úverovej alebo finančnej inštitúcie poskytujú informácie o akýchkoľvek správach ohlásených FSJ alebo o akýchkoľvek žiadostiach o informácie prijatých od FSJ. Postup ohlasovania neobvyklých obchodných operácií by mal byť dôverný a totožnosť osôb zapojených do prípravy a postupovania hlásenia o neobvyklej obchodnej operácii by mala byť chránená v rámci politiky ochrany osobných údajov.

g. Odborná príprava a informovanosť

55. V súlade s povinnosťou podľa článku 46 ods. 1 smernice (EÚ) 2015/849 a ako sa uvádza v revidovaných usmerneniach EBA o rizikových faktoroch prania špinavých peňazí a financovania terorizmu⁹, by mal pracovník zodpovedný za dodržiavanie súladu s predpismi v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu riadne informovať zamestnancov o rizikách v tejto oblasti, ktorým je úverová alebo finančná inštitúcia vystavená, vrátane metód, trendov a typológií prania špinavých peňazí a financovania terorizmu, ako aj o rizikovo-orientovanom prístupe, ktorý úverová alebo finančná inštitúcia uplatňuje na zmiernenie týchto rizík. Poskytovanie týchto informácií môžu mať rôznu formu, napríklad v usmerneniach úverovej alebo finančnej inštitúcie, na intranete, na stretnutiach.

56. Pracovník zodpovedný za dodržiavanie súladu s predpismi v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu by mal dohliadať na prípravu a realizáciu priebežného programu školení v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu. V spolupráci s oddelením ľudských zdrojov úverovej alebo finančnej inštitúcie by sa mal zdokumentovať ročný plán odbornej prípravy a vzdelávania zamestnancov, ktorý by sa mal uviesť v správe o činnosti pre riadiaci orgán podľa odseku 50.

57. Pracovník zodpovedný za dodržiavanie súladu s predpismi v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu by mal zabezpečiť, aby boli všetci zamestnanci oboznámení s internými postupmi ohlasovania neobvyklých obchodných operácií ktoré prijala úverová alebo finančná inštitúcia.

58. Na účely článku 46 ods. 1 smernice (EÚ) 2015/849 by mal pracovník zodpovedný za dodržiavanie súladu s predpismi v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu okrem všeobecného vzdelania posúdiť aj potreby špecifickej odbornej prípravy v rámci úverovej alebo finančnej inštitúcie a zabezpečiť, aby sa osobám vystaveným rôznej úrovni rizík prania špinavých peňazí a financovania terorizmu poskytla primeraná teoretická a praktická odborná príprava, a to napríklad:

- a) osobám pracujúcim vo funkcii dodržiavania súladu s predpismi, za ktoré zodpovedá pracovník zodpovedný za dodržiavanie súladu s predpismi v oblasti prania špinavých peňazí a financovania terorizmu;

⁹ Usmernenie 6: *Školenie* o revidovaných usmerneniach EBA o rizikových faktoroch prania špinavých peňazí a financovania terorizmu: EBA/GL/2021/02.

- b) osobám v kontakte s klientmi alebo povereným vykonávaním ich transakcií (zamestnanci, agenti a distribútori);
- c) osobám zodpovedným za vývoj postupov alebo interných nástrojov uplatniteľných na činnosti, ktoré môžu byť citlivé na riziko prania špinavých peňazí a financovania terorizmu.

59. Obsah špecifických programov odbornej prípravy poskytovaných osobám s rôznou mierou vystavenia rizikám prania špinavých peňazí a financovania terorizmu by sa mal upraviť s ohľadom na riziká, ako sa uvádza v revidovaných usmerneniach EBA o rizikových faktoroch prania špinavých peňazí a financovania terorizmu¹⁰.

60. Pracovník zodpovedný za dodržiavanie súladu s predpismi v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu by mal stanoviť ukazovatele hodnotenia na kontrolu účinnosti poskytnutého školenia.

61. Ak úverová alebo finančná inštitúcia prijme program odbornej prípravy a zvyšovania povedomia vypracovaný v zahraničí, napr. jej sídlom alebo materskou spoločnosťou, pracovník zodpovedný za dodržiavanie súladu s predpismi v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu by mal zabezpečiť, aby bol tento program prispôsobený právnym a regulačným predpisom platným na vnútroštátnej úrovni, ako aj s ohľadom na typológie prania špinavých peňazí a financovania terorizmu a špecifické činnosti úverovej alebo finančnej inštitúcie.

62. Ak sa určité činnosti odbornej prípravy zadávajú externému poskytovateľovi služieb, pracovník zodpovedný za dodržiavanie súladu s predpismi v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu by mal zabezpečiť, aby i) mal poskytovateľ služieb požadované znalosti v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, ktoré zaručia kvalitu odbornej prípravy, ktorá sa má poskytnúť, ii) aby sa stanovili a dodržiavali podmienky riadenia externého zadávania a iii) aby sa obsah tejto odbornej prípravy prispôbil špecifickým vlastnostiam príslušnej úverovej alebo finančnej inštitúcie.

4.2.5. Vzťah medzi funkciou dodržiavania súladu s predpismi v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu a ostatnými funkciami

63. Funkcia dodržiavania súladu s predpismi, ako aj nezávislá funkcia dodržiavania súladu s predpismi v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu by sa mala nachádzať v druhej línii ochrany úverových a finančných inštitúcií.

64. Ak sa funkcia dodržiavania súladu s predpismi v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu líši od všeobecnej funkcie dodržiavania súladu s predpismi, okrem ustanovení v usmerneniach európskych orgánov dohľadu o vnútornom riadení¹¹, o transparentnom

¹⁰ Usmernenie 6: *Školenie* o revidovaných usmerneniach EBA o rizikových faktoroch prania špinavých peňazí a financovania terorizmu: EBA/GL/2021/02.

¹¹ Usmernenia EBA o vnútornom riadení podľa smernice 2013/36/EÚ: EBA/GL/2021/05; usmernenia ESMA o niektorých aspektoch požiadaviek na funkciu dodržiavania súladu so smernicou MiFID II: ESMA35-36-1946; usmernenia EIOPA k systému riadenia: EIOPA-BoS-14/253 SK.

a zdokumentovanom rozhodovacom procese a jasnom rozdelení zodpovedností a právomocí v rámci vnútornej kontroly by úverové alebo finančné inštitúcie mali spĺňať ustanovenia uvedené v tomto oddiele.

65. Nezávislá funkcia auditu uvedená v článku 8 ods. 4 písm. b) smernice (EÚ) 2015/849 by sa nemala spájať s funkciou dodržiavania súladu s predpismi v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu.

66. Funkcia riadenia rizík, pokiaľ má úverová alebo finančná inštitúcia funkciu riadenia rizík, a výbor pre riziká, ak je zriadený, by mali mať prístup k relevantným informáciám a údajom potrebným na plnenie svojej úlohy vrátane informácií a údajov z príslušných podnikových funkcií a funkcií vnútornej kontroly, ako je dodržiavanie súladu s predpismi v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu.

67. Na účely výmeny informácií by malo dochádzať k dobrej spolupráci medzi vedúcim oddelenia riadenia rizík a pracovníkom zodpovedným za dodržiavanie súladu s predpismi v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu. Pracovník zodpovedný za dodržiavanie súladu s predpismi v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu by mal spolupracovať s funkciou riadenia rizík na účely stanovenia metodík boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu v súlade so stratégiou riadenia rizík úverovej alebo finančnej inštitúcie.

4.2.6. Outsourcing prevádzkových funkcií pracovníka pre dodržiavanie súladu s predpismi v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu

68. Okrem usmernení európskych orgánov dohľadu k outsourcingu¹², ak sa uplatňujú, a v prípadoch, keď je outsourcing prevádzkových funkcií pracovníka zodpovedného za dodržiavanie súladu s predpismi v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu povolený podľa vnútroštátnych právnych predpisov, by úverové alebo finančné inštitúcie mali zohľadniť tieto kľúčové zásady:

- a. Konečnú zodpovednosť za dodržiavanie zákonných a regulačných povinností, bez ohľadu na to, či sa konkrétne funkcie zadávajú externe, nesie úverová alebo finančná inštitúcia.
- b. Práva a povinnosti úverovej alebo finančnej inštitúcie a poskytovateľa služieb by mali byť jasne pridelené a stanovené v písomnej dohode.
- c. Úverová alebo finančná inštitúcia, ktorá sa spolieha na dohodu o outsourcingu, by mala byť naďalej zodpovedná za monitorovanie a dohľad nad kvalitou poskytovaných služieb.
- d. Vnútroskupinový outsourcing by mal podliehať rovnakému regulačnému rámcu ako outsourcing poskytovateľom služieb mimo skupiny¹³.

¹² Pozri usmernenia EBA k dohodám o outsourcingu. EBA/GL/2019/02; usmernenia EIOPA o outsourcingu poskytovateľom cloudových služieb: EIOPA-BoS-20-002; usmernenia ESMA o outsourcingu poskytovateľom cloudových služieb ESMA50-157-2403.

¹³ Bod 27 podkladových častí usmernení EBA k dohodám o outsourcingu z 25. februára 2019: EBA/GL/2019/02.

- e. Outsourcing výkonu funkcií nemôže viesť k delegovaniu zodpovednosti riadiaceho orgánu. Strategické rozhodnutia týkajúce sa boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu by sa nemali zadávať externým subjektom. Tieto rozhodnutia zahŕňajú najmä:
- i. schválenie celopodnikového hodnotenia rizika prania špinavých peňazí a financovania terorizmu;
 - ii. rozhodnutie o vnútornej organizácii rámca úverovej a finančnej inštitúcie pre boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu;
 - iii. prijatie interných politík a postupov v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu;
 - iv. schválenie metodiky používanej na určenie rizika prania špinavých peňazí a financovania terorizmu, ktoré predstavuje daný obchodný vzťah, a priradenie rizikového profilu;
 - v. schválenie kritérií, ktoré má úverová alebo finančná inštitúcia používať na odhaľovanie podozrivých alebo neobvyklých transakcií na účely priebežného monitorovania a/alebo ohlasovania.

Úverové a finančné inštitúcie majú naďalej konečnú zodpovednosť za rozhodnutie o ohlásení neobvyklých obchodných operácií FSJ , a to aj v situáciách, keď sa identifikácia a ohlasovanie neobvyklých obchodných operácií vykonáva externe.

69. Úverové a finančné inštitúcie by mali pri outsourcingu prevádzkových úloh funkcie pracovníka zodpovedného za dodržiavanie súladu s predpismi v oblasti boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu poskytovateľovi služieb postupovať v súlade s postupom outsourcingu, ako sa uvádza v usmerneniach EBA o dohodách o outsourcingu. To zahŕňa identifikáciu a posúdenie príslušných rizík dohody o outsourcingu, odôvodnenie rozhodnutia o outsourcingu vzhľadom na sledované ciele (či už ide o zabezpečenie optimálneho rozdelenia zdrojov pre boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu v rámci celej skupiny alebo na základe kritérií proporcionality), vykonanie hĺbkovej kontroly potenciálneho poskytovateľa služieb a zmluvnú úpravu dohody o outsourcingu.

70. Úverová alebo finančná inštitúcia, ktorá externe zadáva úlohy funkcie dodržiavania súladu s predpismi v oblasti boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, by mala svojho pracovníka pre dodržiavanie súladu s predpismi v tejto oblasti poveriť:

- i) monitorovaním výkonu poskytovateľa služieb s cieľom zabezpečiť, aby outsourcing účinne umožňoval úverovej alebo finančnej inštitúcii plniť všetky jej zákonné a regulačné povinnosti v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu;
- ii) vykonávaním pravidelnej kontroly dodržiavania záväzkov vyplývajúcich z dohody zo strany poskytovateľa služieb. V súlade so zdokumentovanou analýzou by pravidelná kontrola mala zabezpečiť, aby funkcia dodržiavania súladu s predpismi v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu mala k dispozícii prostriedky

na pravidelné a príležitostné testovanie a monitorovanie dodržiavania povinností poskytovateľa služieb. Pokiaľ ide o údaje klientov, funkcia dodržiavania súladu s predpismi v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu a príslušný orgán by mali mať prístupové práva do systémov/databáz poskytovateľa služieb;

- iii) podávaním správ o outsourcingu riadiacemu orgánu v rámci správy o činnosti pracovníka zodpovedného za dodržiavanie súladu s predpismi v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu alebo vždy, keď si to vyžadujú okolnosti, najmä preto, aby sa čo najskôr vykonali všetky potrebné nápravné opatrenia.

71. Ak úverová alebo finančná inštitúcia nemá okrem riadiaceho orgánu žiadnych vlastných úradníkov alebo zamestnancov, môže funkciu dodržiavania súladu s predpismi v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu zveriť externému poskytovateľovi služieb. V takýchto prípadoch by mal byť pracovníkom zodpovedným za dodržiavanie súladu s predpismi v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu pracovník pre túto oblasť jedného z poskytovateľov služieb, ktorý má skúsenosti alebo znalosti o type činnosti alebo transakcií vykonávaných úverovou alebo finančnou inštitúciou.

72. V situáciách, keď úverová alebo finančná inštitúcia využíva vnútroskupinový outsourcing, by mala prijať najmä opatrenia potrebné na identifikáciu a riadenie akýchkoľvek konfliktov záujmov, ktoré by mohli vzniknúť z takejto dohody o outsourcingu. Materský subjekt skupiny by mal:

- a) zabezpečiť, aby sa v príslušných subjektoch vytvoril zoznam prípadov vnútroskupinového outsourcingu boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu s cieľom určiť, ktorá funkcia sa týka ktorého právneho subjektu, a aby bol pravidelne k dispozícii na nahliadnutie, a
- b) zabezpečiť, aby vnútroskupinový outsourcing neohrozil dodržiavanie súladu každej dcérskej spoločnosti, pobočky alebo inej formy organizačnej zložky s jej povinnosťami v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu.

73. Outsourcing úloh súvisiacich s bojom proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu poskytovateľom služieb usadeným v tretích krajinách by mal podliehať dodatočným ochranným opatreniam, aby sa zabezpečilo, že outsourcing nezvýši v dôsledku umiestnenia poskytovateľa služieb riziko nedodržiavania právnych a regulačných požiadaviek alebo neefektívneho vykonávania externe zadaných úloh, ani nebude brániť príslušnému orgánu účinne vykonávať svoju právomoc dohľadu nad poskytovateľom služieb.

4.3 Organizácia funkcie dodržiavania súladu s predpismi v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu na úrovni skupiny

4.3.1 Všeobecné ustanovenia o kontexte skupiny

74. Úverová alebo finančná inštitúcia by mala prispôsobiť svoj rámec vnútornej kontroly špecifickosti svojej činnosti, svojej komplexnosti a súvisiacim rizikám pri zohľadnení kontextu skupiny.

75. Úverová alebo finančná inštitúcia by mala zabezpečiť, aby materská spoločnosť, ak je úverovou alebo finančnou inštitúciou, mala dostatočné údaje a informácie a bola schopná posúdiť rizikový profil prania špinavých peňazí a financovania terorizmu v rámci celej skupiny v súlade s usmerneniami EBA o rizikových faktoroch prania špinavých peňazí a financovania terorizmu¹⁴.

76. Ak je úverová alebo finančná inštitúcia materskou spoločnosťou skupiny, mala by zabezpečiť, aby každý riadiaci orgán, obchodná línia a vnútorná jednotka vrátane každej funkcie vnútornej kontroly mali informácie potrebné na plnenie svojich povinností. Mala by najmä zabezpečiť výmenu príslušných informácií medzi obchodnými líniami a funkciou dodržiavania súladu s predpismi v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu a s funkciou dodržiavania súladu s predpismi, ak ide o dve rôzne funkcie, na úrovni skupiny a medzi vedúcimi funkciami vnútornej kontroly na úrovni skupiny a riadiacim orgánom úverovej alebo finančnej inštitúcie.

4.3.2 Úloha riadiaceho orgánu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu na úrovni skupiny

77. Ak je materská spoločnosť úverovou alebo finančnou inštitúciou, a teda povinným subjektom podľa smernice (EÚ) 2015/849, jej riadiaci orgán by mal vykonávať prinajmenšom tieto úlohy:

- a) s cieľom získať prehľad o rizikách prania špinavých peňazí a financovania terorizmu, ktorým je vystavený každý subjekt skupiny, zabezpečiť, aby subjekty skupiny koordinovaným spôsobom a na základe spoločnej metodiky, ktorá by však zohľadňovala ich vlastné špecifiká, vykonávali vlastné celopodnikové hodnotenia rizík prania špinavých peňazí a financovania terorizmu s prihliadnutím na článok 8 ods. 1 smernice (EÚ) 2015/849 a revidované usmernenia EBA o rizikových faktoroch prania špinavých peňazí a financovania terorizmu¹⁵;
- b) v prípade, že je informovaný členmi riadiaceho orgánu skupiny alebo vrcholovým manažérom zodpovedným za boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu alebo priamo pracovníkom skupiny zodpovedným za dodržiavanie súladu s predpismi v oblasti boja proti

¹⁴ Revidované usmernenia EBA o rizikových faktoroch prania špinavých peňazí a financovania terorizmu: EBA/GL/2021/02.

¹⁵ Revidované usmernenia EBA o rizikových faktoroch prania špinavých peňazí a financovania terorizmu: EBA/GL/2021/02.

praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu o činnostiach dohľadu vykonávaných v subjektoch skupiny príslušným orgánom alebo o nedostatkoch zistených v týchto subjektoch, zabezpečiť, aby dcérska spoločnosť alebo pobočka včas a účinne vykonala nápravné opatrenia.

4.3.3 Organizačné požiadavky na úrovni skupiny

78. Pri zavádzaní politík a postupov v rámci celej skupiny, ako sa uvádza v článku 45 smernice (EÚ) 2015/849, by konflikt záujmov, teda úloh vytvárajúcich riziko prania špinavých peňazí a financovania terorizmu, ako je napríklad obchodná funkcia, medzi materskou úverovou alebo finančnou inštitúciou, ktorá je povinným subjektom podľa smernice (EÚ) 2015/849, a dcérskou spoločnosťou alebo pobočkou nemal ohroziť súlad s požiadavkami v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu a mal by sa zmierniť.

79. Materská úverová alebo finančná inštitúcia by mala:

- a) vymenovať člena svojho riadiaceho orgánu alebo vrcholového manažéra zodpovedného za boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu spomedzi vrcholových manažérov na úrovni materskej spoločnosti, ako aj pracovníka skupiny zodpovedného za dodržiavanie súladu s predpismi v tejto oblasti;
- b) vytvoriť organizačnú a operačnú koordinačnú štruktúru na úrovni skupiny s dostatočnými rozhodovacími právomocami pre riadenie boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu v rámci skupiny, aby táto pozícia bola účinná pri riadení a prevencii rizík prania špinavých peňazí a financovania terorizmu v súlade so zásadou proporcionality a platnými vnútroštátnymi právnymi predpismi;
- c) schvaľovať vnútorné politiky a postupy skupiny v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu a zabezpečiť, aby boli v súlade so štruktúrou skupiny a s veľkosťou a charakteristikami úverových alebo finančných inštitúcií, ktoré do nej patria;
- d) vytvoriť interné kontrolné mechanizmy v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu na úrovni skupiny;
- e) pravidelne vyhodnocovať účinnosť politík a postupov v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu na úrovni skupiny a
- f) v prípade úverovej alebo finančnej inštitúcie, ktorá prevádzkuje pobočky alebo dcérske spoločnosti v domácom alebo inom členskom štáte alebo v tretej krajine, vymenovať pracovníka skupiny zodpovedného za dodržiavanie súladu s predpismi v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu ako koordinátora, ktorý zabezpečí, aby všetky subjekty skupiny, ktoré vykonávajú finančné činnosti, uplatňovali politiku skupiny a primerané a vhodné systémy a postupy na účinné predchádzanie praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu.

80. Pracovník skupiny zodpovedný za dodržiavanie súladu s predpismi v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu by mal plne spolupracovať s pracovníkmi jednotlivých subjektov zodpovedných za túto oblasť.

81. Pracovník skupiny zodpovedný za dodržiavanie súladu s predpismi v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu by mal mať prinajmenšom tieto úlohy:

- a) koordinovať celopodnikové hodnotenie rizík prania špinavých peňazí a financovania terorizmu, ktoré vykonávajú subjekty skupiny na miestnej úrovni, a organizovať sumarizáciu ich výsledkov, aby bolo možné dobre pochopiť povahu, intenzitu a lokáciu rizík prania špinavých peňazí a financovania terorizmu, ktorým je skupina ako celok vystavená;
- b) vypracúvať celopodnikové hodnotenia rizika prania špinavých peňazí a financovania terorizmu. V tejto súvislosti by mal materský subjekt skupiny vo svojom systéme riadenia rizík prania špinavých peňazí a financovania terorizmu na úrovni skupiny zohľadniť jednotlivé riziká rôznych subjektov skupiny, ako aj ich možné vzájomné vzťahy, ktoré by mohli mať významný vplyv na vystavenie celej skupiny riziku. V tejto súvislosti by sa mala venovať osobitná pozornosť rizikám, ktorým sú vystavené pobočky alebo dcérske spoločnosti skupiny usadené v tretích krajinách, najmä ak ide o vysoké riziko prania špinavých peňazí a financovania terorizmu;
- c) určiť štandardy boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu na úrovni skupiny a zabezpečiť, aby miestne politiky a postupy na úrovni subjektov boli v súlade s právnymi predpismi a nariadeniami v tejto oblasti, ktoré sa vzťahujú na každý subjekt skupiny samostatne a sú tiež zosúladené s vymedzenými štandardmi skupiny;
- d) koordinovať činnosti rôznych miestnych pracovníkov zodpovedných za dodržiavanie súladu s predpismi v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu v prevádzkových jednotkách skupiny s cieľom zabezpečiť konzistentnosť ich práce;
- e) monitorovať súlad pobočiek a dcérskych spoločností nachádzajúcich sa v tretích krajinách s ustanoveniami EÚ o boji proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, najmä ak sú požiadavky na predchádzanie praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu menej prísne ako požiadavky stanovené v smernici (EÚ) 2015/849¹⁶;
- f) stanoviť celoskupinové politiky, postupy a opatrenia týkajúce sa najmä ochrany údajov a výmeny informácií v rámci skupiny na účely boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu v súlade s vnútroštátnymi právnymi predpismi;
- g) zabezpečiť, aby subjekty skupiny mali primerané postupy pre záznamy o neobvyklých obchodných operáciách a riadne si vymieňali informácie vrátane informácií o tom, že bolo podané hlásenie o neobvyklej obchodnej operácii (bez toho, aby boli dotknuté vnútroštátne pravidlá dôvernosti, ak existujú).

82. Pracovník skupiny zodpovedný za dodržiavanie súladu s predpismi v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu by mal aspoň raz ročne vypracovať správu o činnosti a predložiť ju riadiacemu orgánu skupiny. Okrem bodov uvedených v odseku 50 by správa pracovníka skupiny zodpovedného za dodržiavanie súladu s predpismi v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu mala obsahovať aspoň tieto body od pracovníkov zodpovedných za túto oblasť v pobočkách a dcérskych spoločnostiach:

- a) štatistiky konsolidované na úrovni skupiny, najmä o vystavení riziku a podozrivých činnostiach;

¹⁶ Odkazujeme tiež na spoločné regulačné technické predpisy európskych orgánov dohľadu o vykonávaní celoskupinových politík v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu v tretích krajinách zo 6. decembra 2017: JC 2017 25.

- b) monitorovanie inherentných rizík, ktoré sa vyskytli v jednej dcérskej spoločnosti alebo pobočke a v ostatných dcérskych spoločnostiach a pobočkách, a analýza vplyvu reziduálnych rizík;
- c) preskúmania orgánmi dohľadu, interné alebo externé audity dcérskych spoločností alebo pobočiek úverovej alebo finančnej inštitúcie vrátane závažných nedostatkov zistených v politikách a postupoch úverovej alebo finančnej inštitúcie v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu a opatrení alebo odporúčaní na nápravné opatrenia a
- d) prípadne informácie o riadení a dohľade nad dcérskymi spoločnosťami a pobočkami s osobitným zameraním na tie, ktoré sa nachádzajú vo vysokorizikových krajinách.

83. Pracovník zodpovedný za dodržiavanie súladu s predpismi v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu v dcérskej spoločnosti alebo pobočke by mal mať priame spojenie na podávanie správ s pracovníkom skupiny zodpovedným za túto oblasť.

84. Skupina by mala zabezpečiť, aby politiky a postupy, ktoré subjekty zaviedli, boli v súlade s postupmi a politikami skupiny v rozsahu povolenom platnými vnútroštátnymi právnymi predpismi. Na základe kritérií proporcionality by úverové alebo finančné inštitúcie mali v prípade potreby zriadiť výbory (vrátane výboru pre dodržiavanie súladu s predpismi) riadiaceho orgánu vo funkcii dohľadu, ako sa uvádza v oddiele 5 revidovaných usmernení EBA o vnútornom riadení¹⁷.

¹⁷ Revidované usmernenia EBA o vnútornom riadení podľa smernice 2013/36/EÚ: EBA/GL/2021/05.