

EBA/GL/2022/05

2022. gada 14. jūnijs

Pamatnostādnes

par politiku un procedūrām saistībā ar atbilstības pārvaldību un NILL/TFN atbilstības uzraudzības amatpersonas lomu un uzdevumiem saskaņā ar Direktīvas (ES) 2015/849 8. pantu un VI nodaļu

1. Atbilstība un ziņošanas prasības

Šo pamatnostādņu statuss

1. Šis dokuments ietver pamatnostādnes, kas izdotas saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 1093/2010 16. pantu¹. Kompetentajām iestādēm un kredītiestādēm vai finanšu iestādēm saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 1093/2010 16. panta 3. punktu jādarā viss iespējamais, lai ievērotu šīs pamatnostādnes.
2. Pamatnostādnēs izklāstīts EBI viedoklis par atbilstošām uzraudzības pieejām Eiropas finanšu uzraudzības sistēmā jeb par to, kā konkrētā jomā jāpiemēro Savienības tiesību akti. Kompetentajām iestādēm, kas minētas Regulas (ES) Nr. 1093/2010 4. panta 2. punktā un uz kurām šīs pamatnostādnes attiecas, tās jāpiemēro savā uzraudzības pieejā (piemēram, veicot grozījumus savā tiesiskajā regulējumā vai uzraudzības procesos), tostarp gadījumos, ja pamatnostādnes ir paredzētas galvenokārt iestādēm.

Ziņošanas prasības

3. Saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 1093/2010 16. panta 3. punktu kompetentajām iestādēm līdz 21.11.2022 jāpaziņo EBI, vai tās ievēro vai paredz ievērot šīs pamatnostādnes, vai arī jānorāda to neievērošanas iemesli. Ja attiecīgajā termiņā šāds paziņojums nebūs saņemts, EBI uzskatīs, ka kompetentās iestādes šīs pamatnostādnes neievēro. Paziņojumi jānosūta, iesniedzot EBI tīmekļa vietnē pieejamo veidlapu ar norādi "EBA/GL/2022/05". Personām, kas iesniedz paziņojumus, ir jābūt pilnvarotām to pārstāvēto kompetento iestāžu vārdā ziņot par prasību izpildi. Par jebkurām izmaiņām atbilstības statusā arī ir jāziņo EBI.
4. Paziņojumi tiks publicēti EBI tīmekļa vietnē saskaņā ar 16. panta 3. punktu.

¹ Eiropas Parlamenta un Padomes 2010. gada 24. novembra Regula (ES) Nr. 1093/2010, ar ko izveido Eiropas Uzraudzības iestādi (Eiropas Banku iestādi), groza Lēmumu Nr. 716/2009/EK un atceļ Komisijas Lēmumu 2009/78/EK (OV L 331, 15.12.2010., 12. lpp.).

2. Priekšmets, darbības joma un definīcijas

Priekšmets un piemērošanas joma

5. Šajās pamatnostādnēs ir precizēta NILL/TFN atbilstības uzraudzības amatpersonas, vadības struktūrvienības un augstākā līmeņa vadītāja, kas atbild par NILL/TFN atbilstību, loma, uzdevumi un pienākumi, kā arī iekšējās politikas, kontroles pasākumi un procedūras, kā minēts Direktīvas (ES) 2015/849 8., 45. un 46. pantā.

6. Šīs pamatnostādnes piemēro kredītiestādēm vai finanšu iestādēm, kā norādīts Direktīvas (ES) 2015/849 3. panta 1. un 2. punktā. Šīs pamatnostādnes attiecas uz visām esošajām vadības struktūrvienībām neatkarīgi no izmantotās valdes struktūras (vienota un/vai duāla valdes struktūra un/vai cita struktūra) visās dalībvalstīs.

7. Šajās pamatnostādnēs tiek izmantots termins “vadības struktūrvienība, kas veic vadības funkciju” un “vadības struktūrvienība, kas veic uzraudzības funkciju”, neatsaucoties uz kādu konkrētu pārvaldības struktūrvienību, un atsaucies uz vadības (izpildvaras) funkciju vai uzraudzības (neizpildvaras) funkciju jāizprot kā tādas, kas attiecas uz tām vadības struktūrvienības daļām vai dalībniekiem, kuri atbild par attiecīgo funkciju saskaņā ar valsts tiesību aktiem. Valsts uzņēmējdarbības tiesībās var iekļaut īpašus noteikumus attiecībā uz vadības struktūrvienību, un šīs pamatnostādnes piemēro, neskarot minētos noteikumus.

Adresāti

8. Šo pamatnostādņu subjekti ir Regulas (ES) Nr. 1093/2010 4. panta 2. punkta iii) apakšpunktā norādītās kompetentās iestādes. Tās ir adresētas arī kredītiestādēm vai finanšu iestādēm, kā definēts Direktīvas (ES) 2015/849 3. panta 1. punktā un 3. panta 2. punktā, kuras ir finanšu sektora dalībnieki, kas minēti Regulas (ES) Nr. 1093/2010 4. panta 1.a punktā.

Definīcijas

9. Ja nav norādīts citādi, terminiem, kas lietoti un definēti Direktīvā (ES) 2015/849, ir tāda pati nozīme arī šajās pamatnostādnēs. Papildus šajās pamatnostādnēs tiek piemērotas tālāk minētās definīcijas:

Vadības struktūrvienība

ir kredītiestādes vai finanšu iestādes struktūra vai struktūras, kas ir izraudzītas atbilstoši valsts tiesību aktiem, ir pilnvarotas noteikt kredītiestādes vai finanšu iestādes stratēģiju, darbības mērķus un

vispārējo virzību un pārrauga un uzrauga vadības lēmumu pieņemšanu, un tajā darbojas personas, kuras faktiski vada attiecīgās iestādes darbu.

Vadības struktūrvienība, kas veic uzraudzības funkciju,

ir vadības struktūrvienība, kas īsteno vadības lēmumu pieņemšanas pārraudzību un uzraudzību.

Vadības struktūrvienība, kas veic vadības funkciju,

ir vadības struktūrvienība, kas īsteno kredītiestādes vai finanšu iestādes ikdienas darba vadību.

3. Īstenošana

Piemērošanas datums

10. Šīs pamatnostādnes piemēro no 2022. gada 1. decembra.

4. Pamatnostādnes

4.1 Vadības struktūrvienības loma un pienākumi NILL/TFN regulējumā un par NILL/TFN atbildīgā augstākā līmeņa vadītāja loma un pienākumi

11. Vadības struktūrvienībai jābūt atbildīgai par kredītiestādes vai finanšu iestādes vispārējās NILL/TFN stratēģijas apstiprināšanu un tās īstenošanas pārraudzību. Šajā nolūkā tai kolektīvi nepieciešamas atbilstīgas zināšanas, prasmes un pieredze, lai varētu izprast NILL/TF riskus, kas saistīti ar kredītiestādes vai finanšu iestādes darbību un uzņēmējdarbības modeli, tostarp zināšanas par valsts tiesisko regulējumu attiecībā uz NILL/TF novēršanu.

4.1.1 Vadības struktūrvienības, kas veic uzraudzības funkciju, loma NILL/TFN sistēmā

12. Vadības struktūrvienībai, kas veic uzraudzības funkciju, jābūt atbildīgai par iekšējās pārvaldības un iekšējās kontroles sistēmas īstenošanas pārraudzību un uzraudzību, lai nodrošinātu atbilstību piemērojamām prasībām saistībā ar nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas (NILL/TF) novēršanu.

13. Papildus noteikumiem, kas izklāstīti attiecīgi EUI pamatnostādnēs par iekšējo pārvaldību², kredītiestādes vai finanšu iestādes vadības struktūrvienībai, kas veic uzraudzības funkciju:

- a) jābūt informētai par uzņēmuma mēroga NILL/TF riska novērtējuma rezultātiem;
- b) jāpārrauga un jāuzrauga, cik lielā mērā NILL/TFN politikas un procedūras ir atbilstīgas un efektīvas, ņemot vērā NILL/TF riskus, kuriem kredītiestāde vai finanšu iestāde ir pakļauta, un attiecīgi jārikojas, lai nodrošinātu, ka vajadzības gadījumā tiek veikti korektīvi pasākumi;
- c) vismaz reizi gadā jāpārskata NILL/TFN atbilstības uzraudzības amatpersonas darbības pārskats un biežāk jāsaņem jaunākā starpposma informācija par darbībām, kas kredītiestādi vai finanšu iestādi pakļauj lielākiem NILL/TF riskiem;
- d) vismaz reizi gadā jānovērtē NILL/TFN atbilstības funkcijas darbības efektivitāte, tostarp ņemot vērā secinājumus, kas izdarīti jebkurās iespējamās un ar NILL/TFN saistītās iekšējās un/vai ārējās revīzijās, arī attiecībā uz NILL/TFN atbilstības uzraudzības amatpersonai piešķirto cilvēkresursu un tehnisko resursu piemērotību.

14. Vadības struktūrai, kas veic uzraudzības funkciju, jānodrošina, ka 4.1.3. iedaļā minētajam vadības struktūrvienības loceklim vai attiecīgā gadījumā 4.1.4. iedaļā minētajam augstākā līmeņa

² EBI pamatnostādnes par iekšējo pārvaldību saskaņā ar Direktīvu 2013/36/ES: EBA/GL/2021/05; EVTI pamatnostādnes par dažiem FITD II atbilstības uzraudzības prasību aspektiem: ESMA35-36-1946; EAAP pamatnostādnes par pārvaldības sistēmu: EIOPA-BoS-14/253 EN

vadītājam, kas ir atbildīgs par to normatīvo un administratīvo aktu īstenošanu, kuri vajadzīgi, lai izpildītu Direktīvas (ES) 2015/849 prasības:

- a) ir zināšanas, prasmes un pieredze, kas vajadzīga, lai identificētu, novērtētu un pārvaldītu NILL/TF riskus, kuriem kredītiestāde vai finanšu iestāde ir pakļauta, un NILL/TFN politikas, kontroles un procedūru īstenošanu;
- b) ir laba izpratne par kredītiestādes vai finanšu iestādes uzņēmējdarbības modeli un nozari, kurā tā darbojas, kā arī par to, cik lielā mērā šis uzņēmējdarbības modelis pakļauj kredītiestādi vai finanšu iestādi NILL/TF riskiem;
- c) ir laikus saņemta informācija par lēmumiem, kas var ietekmēt riskus, kuriem kredītiestāde vai finanšu iestāde ir pakļauta.

15. Vadības struktūrvienībai, kas veic uzraudzības funkciju, ir nepieciešama piekļuve pietiekami detalizētiem un kvalitatīviem datiem un informācijai un ir tā jāņem vērā, lai varētu efektīvi pildīt savas NILL/TFN funkcijas. Vadības struktūrvienībai, kas veic uzraudzības funkciju, ir nepieciešama vismaz savlaicīga un tieša piekļuve NILL/TFN atbilstības uzraudzības amatpersonas darbības ziņojumam, iekšējās revīzijas struktūras ziņojumam, attiecīgā gadījumā arī ārējo revidentu konstatējumiem un apsvērumiem, kā arī kompetentās iestādes konstatējumiem, attiecīgajai saziņai ar *FIU* un piemērotajiem uzraudzības pasākumiem vai sankcijām.

4.1.2 Vadības struktūrvienības, kas veic vadības funkciju, loma NILL/TFN sistēmā

16. Attiecībā uz iekšējo politiku, kontroli un procedūrām, kas minētas Direktīvas (ES) 2015/849 8. panta 3. punktā un 8. panta 4. punktā, kredītiestādes vai finanšu iestādes vadības struktūrvienībai, kas veic vadības funkciju:

- a) jāievieš atbilstoša un efektīva organizatoriskā un operatīvā struktūra, kas vajadzīga, lai ievērotu vadības struktūrvienības pieņemto NILL/TFN stratēģiju, īpašu uzmanību pievēršot tam, lai NILL/TFN atbilstības uzraudzības amatpersonas funkcijai būtu piešķirtas pietiekamas pilnvaras un piemēroti cilvēkresursi un tehniskie resursi, tostarp apmierinot vajadzību pēc īpašas NILL/TFN vienības, kas palīdzēs NILL/TFN atbilstības uzraudzības amatpersonai;
- b) jānodrošina iekšējās NILL/TFN politikas un procedūru īstenošana;
- c) vismaz reizi gadā jāpārskata NILL/TFN atbilstības uzraudzības amatpersonas darbības ziņojums;
- d) jānodrošina pienācīga, savlaicīga un pietiekami detalizēta ziņošana kompetentajai iestādei par NILL/TFN;
- e) ja NILL/TFN atbilstības uzraudzības amatpersonas operacionālās funkcijas tiek nodotas ārpalpojumā, jānodrošina atbilstība EUI pamatnostādņēm par ārpalpojumu izmantošanu³

³ EBI pamatnostādnes par ārpalpojumu izmantošanu: EBA/GL/2019/02; EAAP pamatnostādnes par ārpalpojumu nodošanu mākoņpalpojumu sniedzējiem: EIOPA-BoS-20-002; EVTI pamatnostādnes par ārpalpojumu nodošanu mākoņpalpojumu sniedzējiem: ESMA50-157-2403

un attiecīgā gadījumā EUI pamatnostādnēm par iekšējo pārvaldību⁴ un regulāri jāsaņem pakalpojumu sniedzēja ziņojumi, ar ko informē vadības struktūru.

4.1.3 Par NILL/TFN atbildīgās vadības struktūrvienības dalībnieka identificēšana

17. Saskaņā ar Direktīvas (ES) 2015/849 46. panta 4. punktu identificējamās vadības struktūrvienības loceklim jo īpaši ir nepieciešamas pietiekamas zināšanas, prasmes un pieredze attiecībā uz NILL/TF riskiem un NILL/TFN politikas, kontroles pasākumu un procedūru īstenošanu, un viņam ir labi jāpārzina kredītiestādes vai finanšu iestādes uzņēmējdarbības modelis un nozare, kurā kredītiestāde vai finanšu iestāde darbojas.

18. Direktīvas (ES) 2015/849 46. panta 4. punktā minētas vadības struktūrvienības loceklim jāatvēr pietiekams laiks un jāpiešķir pietiekami resursi, lai viņš efektīvi veiktu savus NILL/TFN pienākumus. Viņam visaptveroši jāziņo par saviem uzdevumiem, kas minēti 4.1.5. iedaļā, un vajadzības gadījumā un bez liekas kavēšanās regulāri jāinformē vadības struktūrvienība, kas veic uzraudzības funkciju.

4.1.4 Par NILL/TFN atbildīgā augstākā līmeņa vadītāja identificēšana, ja nav izveidota vadības struktūrvienība

19. Ja vadības struktūra nav izveidota, kredītiestādei vai finanšu iestādei jāizraugās augstākā līmeņa vadītājs, kurš ir pilnībā atbildīgs par to normatīvo un administratīvo aktu īstenošanu, kas vajadzīgi, lai izpildītu Direktīvas (ES) 2015/849 prasības, paredzot pietiekamu laiku, resursus un pilnvaras viņa pienākumu efektīvai veikšanai.

20. Šā panta 19. punktā minētajam augstākā līmeņa vadītājam ir nepieciešamas pietiekamas zināšanas, prasmes un pieredze attiecībā uz NILL/TF riskiem un NILL/TFN politikas, kontroles pasākumu un procedūru īstenošanu un labi jāpārzina kredītiestādes vai finanšu iestādes uzņēmējdarbības modelis un nozare, kurā kredītiestāde vai finanšu iestāde darbojas. Turklāt viņam ir jānodod pietiekami daudz laika, jāpiešķir resursi un pilnvaras, lai viņš varētu efektīvi pildīt savus pienākumus.

4.1.5 Par NILL/TFN atbildīgā vadības struktūrvienības dalībnieka vai augstākā līmeņa vadītāja uzdevumi un pienākumi

21. Neskarot vadības struktūrvienības vispārējo un kolektīvo atbildību, izraugoties 17. un 19. punktā minēto vadības struktūrvienības locekli vai augstākā līmeņa vadītāju, kredītiestādēm vai finanšu iestādēm jāapzina un jāņem vērā iespējamie interešu konflikti un jāveic pasākumi to novēršanai vai mazināšanai.

22. Vadības struktūrvienības loceklim vai augstākā līmeņa vadītājam, ja tāds ir iecelts, kas ir atbildīgs par NILL/TFN, jānodrošina, ka visa vadības struktūrvienība vai augstākā vadība, ja nav izveidota vadības struktūrvienība, apzinās NILL/TF risku ietekmi uz viņu uzņēmuma mēroga riska profilu. Par NILL/TFN atbildīgā vadības struktūrvienības dalībnieka vai augstākā līmeņa vadītāja, ja

⁴ 2021. gada 2. jūlija EBI pamatnostādnes par iekšējo pārvaldību saskaņā ar Direktīvu 2013/36/ES, EBA/GL/2021/05.

tāds ir iecelts, pienākumiem, ņemot vērā viņa uzdevuma izpildi, kā norādīts Direktīvas (ES) 2015/849 46. panta 4. punktā, un jo īpaši attiecībā uz politikas, kontroles pasākumu un procedūru īstenošanu, lai mazinātu un efektīvi pārvaldītu NILL/TF riskus, kā norādīts minētās direktīvas 8. pantā, jāietver vismaz šādi uzdevumi:

- a) nodrošināt, ka NILL/TFN politika, procedūras un iekšējās kontroles pasākumi ir atbilstīgi un samērīgi, ņemot vērā kredītiestādes vai finanšu iestādes iezīmes un NILL/TF riskus, kuriem tā ir pakļauta;
- b) kopā ar vadības struktūrvienību veikt novērtējumu par to, vai ir lietderīgi vadības līmenī izraudzīt atsevišķu NILL/TFN atbilstības uzraudzības amatpersonu, kā minēts 4.2.2. iedaļā;
- c) palīdzēt vadības struktūrvienībai novērtēt vajadzību pēc īpašas NILL/TFN vienības, kas palīdzētu NILL/TFN atbilstības uzraudzības amatpersonai veikt savas funkcijas, ņemot vērā kredītiestādes vai finanšu iestādes darbības mērogu un sarežģītību un NILL/TF risku ietekmi. Šīs vienības darbiniekiem jābūt nepieciešamajai kompetencei, prasmēm un zināšanām, lai varētu palīdzēt NILL/TFN atbilstības uzraudzības amatpersonai, kura jāiesaista darbā pieņemšanas procesā;
- d) nodrošināt, ka vadības struktūrai tiek regulāri ziņots par darbībām, ko veic NILL/TFN atbilstības uzraudzības amatpersona, un ka vadības struktūrvienībai tiek sniegta pietiekami visaptveroša un savlaicīga informācija un dati par NILL/TF riskiem un NILL/TFN atbilstību, kas ir nepieciešami, lai vadības struktūrvienība varētu veikt tai uzticētos uzdevumus un funkcijas. Šādai informācijai jāaptver arī kredītiestādes vai finanšu iestādes attiecības ar valsts kompetento iestādi, saziņa ar FIU, neskarot STR konfidencialitāti, un visi kompetentās iestādes konstatējumi par NILL/TFN, kas vērsti pret kredītiestādi vai finanšu iestādi, tostarp piemērotie pasākumi vai sankcijas;
- e) informēt vadības struktūrvienību par jebkurām nopietnām vai nozīmīgām NILL/TFN problēmām un pārkāpumiem un ieteikt pasākumus to novēršanai;
- f) nodrošināt, ka NILL/TFN atbilstības uzraudzības amatpersonai i) ir tieša piekļuve visai informācijai, kas nepieciešama tās uzdevumu veikšanai, ii) ir pietiekami cilvēkresursi, tehniskie resursi un instrumenti, lai varētu pienācīgi veikt tai uzticētos uzdevumus, un iii) tā ir labi informēta par incidentiem un trūkumiem, kas saistīti ar NILL/TFN un ko konstatējušas iekšējās kontroles sistēmas un valsts vai — grupu gadījumā — ārvalstu uzraudzības iestādes.

23. Vadības struktūrvienības loceklim vai augstākā līmeņa vadītājam, ja tāds ir iecelts, kas atbild par NILL/TFN, jābūt galvenajai vadības kontaktpersonai sadarbībā ar NILL/TFN atbilstības uzraudzības amatpersonu. Turklāt vadības struktūrvienības loceklim vai augstākā līmeņa vadītājam, ja tāds ir iecelts, kas atbild par NILL/TFN, jānodrošina, ka jebkuras NILL/TFN bažas, kas radušās NILL/TFN atbilstības uzraudzības amatpersonai, tiek pienācīgi risinātas un, ja tas nav iespējams, vadības struktūrvienība, kas veic vadības funkciju, vai — attiecīgā gadījumā — augstākā vadība tās pienācīgi ņem vērā. Ja vadības struktūrvienība, kas veic vadības funkciju, vai — attiecīgā gadījumā — augstākā vadība nolemj neievērot NILL/TFN atbilstības uzraudzības amatpersonas ieteikumu, tai pienācīgi jāpamato un jādokumentē savs lēmums, ņemot vērā riskus un bažas, ko paudusi NILL/TFN

atbilstības uzraudzības amatpersona. Būtiska incidenta gadījumā NILL/TFN atbilstības uzraudzības amatpersonai ir nepieciešama tieša piekļuve vadības struktūrvienībai, kas veic uzraudzības funkciju.

4.2 NILL/TFN atbilstības uzraudzības amatpersonas loma un pienākumi

4.2.1 NILL/TFN atbilstības uzraudzības amatpersonas iecelšana amatā

24. Lemjot par to, vai iecelt amatā NILL/TFN atbilstības uzraudzības amatpersonu saskaņā ar Direktīvas (ES) 2015/849 8. panta 4. punktu, vadības struktūrvienībai jāņem vērā kredītiestādes vai finanšu iestādes darbību mērogs un sarežģītība, kā arī tās pakļautība NILL/TF riskam saskaņā ar 4.2.2. iedaļā izklāstītajiem kritērijiem.

25. NILL/TFN atbilstības uzraudzības amatpersona jāieceļ amatā vadības līmenī. Tai jābūt pietiekamām pilnvarām pēc savas iniciatīvas ierosināt visus vajadzīgos vai piemērotos pasākumus, lai nodrošinātu iekšējo NILL/TFN pasākumu atbilstību un efektivitāti, piedāvājot tos vadības struktūrvienībai, kas veic uzraudzības un vadības funkcijas.

26. Ja NILL/TFN atbilstības uzraudzības amatpersona tiek iecelta amatā saskaņā ar Direktīvas (ES) 2015/849 8. panta 4. punktu, vadības struktūrvienībai jānosaka, vai minētās funkcijas veikšana būs pilnas slodzes darbs vai arī to varēs veikt kāds darbinieks vai amatpersona papildus saviem jau esošajiem pienākumiem kredītiestādē vai finanšu iestādē.

27. Ja NILL/TFN atbilstības uzraudzības amatpersonas funkcijas ir jāuztic amatpersonai vai darbiniekam, kam kredītiestādē vai finanšu iestādē jau ir citi pienākumi vai funkcijas, vadības struktūrvienībai jāapzina un jāizvērtē iespējamie interešu konflikti un jāveic vajadzīgie pasākumi, lai tos novērstu vai, ja tas nav iespējams, pārvaldītu. Vadības struktūrvienībai jānodrošina, ka minētā persona var atvēlēt pietiekami daudz laika NILL/TFN atbilstības uzraudzības amatpersonas pienākumiem.

28. NILL/TFN atbilstības uzraudzības amatpersonai pēc pieprasījuma jādara informācija pieejama kompetentajai iestādei un *FIU*, un tādēļ tai parasti jābūt nolīgta un jāstrādā valstī, kurā kredītiestāde vai finanšu iestāde veic uzņēmējdarbību.

29. NILL/TFN atbilstības uzraudzības amatpersonu var noligt strādāt citā jurisdikcijā, ja tas ir samērīgi ar NILL/TF risku, kuram kredītiestāde vai finanšu iestāde ir pakļauta, un ciktāl to atļauj valsts tiesību akti. Šādos gadījumos kredītiestādei vai finanšu iestādei jāievieš vajadzīgās sistēmas un kontroles pasākumi, lai nodrošinātu, ka NILL/TFN atbilstības uzraudzības amatpersonai ir piekļuve visai nepieciešamajai informācijai un sistēmām, kas vajadzīgas tās uzdevumu veikšanai, un ka tā ir pieejama, lai nekavējoties tiktos ar vietējo *FIU* un kompetento iestādi. Kredītiestādei vai finanšu iestādei arī jāspēj pierādīt kompetentajai iestādei, ka tās šajā jomā veiktie pasākumi ir atbilstīgi un efektīvi.

30. NILL/TFN atbilstības uzraudzības amatpersonai jābūt iespējai uzticēt un deleģēt 4.2.4. iedaļā noteiktos uzdevumus citām amatpersonām un darbiniekiem, kas darbojas tās vadībā

un uzraudzībā, ar noteikumu, ka galīgā atbildība par minēto uzdevumu efektīvu izpildi paliek NILL/TFN atbilstības uzraudzības amatpersonai.

31. NILL/TFN atbilstības uzraudzības amatpersonai jābūt daļai no otrā aizsardzības līmeņa, un kā tādai tai jābūt daļai no neatkarīgas funkcijas, ievērojot šādus nosacījumus:

- a) NILL/TFN atbilstības uzraudzības amatpersonai jābūt neatkarīgai no darbības jomām vai struktūrvienībām, ko tā kontrolē, un tā nevar būt pakļauta personai, kas ir atbildīga par minēto darbības jomu vai struktūrvienību vadību.
- b) Kredītiestāde vai finanšu iestāde ievieš iekšējas procedūras, lai nodrošinātu, ka NILL/TFN atbilstības uzraudzības amatpersonai vienmēr ir neierobežota un tieša piekļuve visai informācijai, kas nepieciešama tās funkciju veikšanai. Lēmums par to, kādai informācijai šajā jomā ir vajadzīga piekļuve, jāpieņem tikai pašai NILL/TFN atbilstības uzraudzības amatpersonai.
- c) Būtiska incidenta gadījumā NILL/TFN atbilstības uzraudzības amatpersonai ir jāspēj par to ziņot, un tai ir nepieciešama tieša piekļuve vadības struktūrvienībai, kas veic uzraudzības funkciju, vai augstākajai vadībai, ja vadības struktūrvienība nav izveidota.

4.2.2 Proporcionalitātes kritēriji atsevišķas NILL/TFN atbilstības uzraudzības amatpersonas iecelšanai

32. Kredītiestādei vai finanšu iestādei jāieceļ amatā atsevišķa NILL/TFN atbilstības uzraudzības amatpersona, ja vien tā nav individuālais komersants vai arī tai nav ļoti ierobežots darbinieku skaits, vai arī 33. punktā izklāstītie iemesli nepamato šādu neiecelšanu amatā.

33. Ja vadības struktūrvienība nolemj neiecelt amatā atsevišķu NILL/TFN atbilstības uzraudzības amatpersonu, iemesliem jābūt pamatotiem un dokumentētiem un ir skaidri jāatsaucas uz vismaz šādiem kritērijiem:

- a) kredītiestādes vai finanšu iestādes darbības veids un ar to saistītie NILL/TF riski, ņemot vērā ģeogrāfisko atrašanās vietu, klientu bāzi, izplatīšanas kanālus un produktu un pakalpojumu piedāvājumu;
- b) iestādes darbības apjoms attiecīgajā jurisdikcijā, klientu skaits, darījumu skaits un apjoms, kā arī pilnslodzes ekvivalenta darbinieku skaits;
- c) kredītiestādes vai finanšu iestādes juridiskais statuss, tostarp tas, vai kredītiestāde vai finanšu iestāde pieder pie kādas grupas;

34. Ja nav iecelta atsevišķa NILL/TFN atbilstības uzraudzības amatpersona, kredītiestādei vai finanšu iestādei jāorganizē NILL/TFN atbilstības uzraudzības amatpersonas uzdevumu veikšana (sk. tālāk 4.2.4. iedaļu par *NILL/TFN atbilstības amatpersonas uzdevumiem un lomām*), ko īsteno vai nu kāds vadības struktūrvienības loceklis, kā minēts 4.1.3. iedaļā, vai par NILL/TFN atbildīgais augstākā līmeņa vadītājs, kā minēts 4.1.4. iedaļā, vai arī operacionālās funkcijas tiek nodotas ārpus pakalpojumā, kā minēts 4.2.6. iedaļā, vai arī iepriekš minētās iespējas tiek kombinētas.

35. Ja NILL/TFN atbilstības uzraudzības amatpersona darbojas attiecībā uz divām vai vairākām vienībām grupā vai arī tai tiek uzticēti arī citi uzdevumi, kredītiestādei vai finanšu iestādei jānodrošina, ka šie dažādie uzdevumi tomēr ļauj NILL/TFN atbilstības uzraudzības amatpersonai efektīvi pildīt savus pienākumus. NILL/TFN atbilstības uzraudzības amatpersonai jādarbojas attiecībā uz dažādām vienībām tikai tad, ja šīs vienības pieder pie vienas un tās pašas grupas. Tomēr, ņemot vērā kolektīvo ieguldījumu uzņēmumu nozares īpašo raksturu⁵, NILL/TFN atbilstības uzraudzības amatpersona var apkalpot vairākus fondus.

4.2.3 Piemērotība, prasmes un speciālās zināšanas

36. Saistībā ar Direktīvas (ES) 2015/849 8. panta 4. punkta a) apakšpunktā minētajām darbinieku pārbaudēm kredītiestādēm vai finanšu iestādēm pirms iecelšanas amatā jānovērtē, vai NILL/TFN atbilstības uzraudzības amatpersonai ir:

- a) reputācija, godīgums un godprātība, kas nepieciešama tās funkciju veikšanai;
- b) atbilstošas NILL/TFN prasmes un speciālās zināšanas, tostarp zināšanas par piemērojamo tiesisko un regulatīvo NILL/TFN regulējumu, un NILL/TFN politikas, kontroles un procedūru īstenošanu;
- c) pietiekamas zināšanas un izpratne par NILL/TF riskiem, kas saistīti ar kredītiestādes vai finanšu iestādes uzņēmējdarbības modeli, lai tā varētu efektīvi pildīt savus pienākumus;
- d) attiecīga pieredze saistībā ar NILL/TF risku apzināšanu, novērtēšanu un pārvaldību; un
- e) pietiekams laiks un darba stāžs, lai efektīvi, neatkarīgi un patstāvīgi pildītu savus pienākumus.

37. Kredītiestādēm vai finanšu iestādēm jānodrošina, ka NILL/TFN atbilstības uzraudzības struktūra pastāvīgi darbojas kā daļa no tās vispārējās darbības nepārtrauktības pārvaldības. Ir jāparedz iespēja, ka NILL/TFN atbilstības uzraudzības amatpersona pārtrauc pildīt savas funkcijas un ka ir pieejams aizstājējs ar atbilstīgām prasmēm un zināšanām, lai varētu pārņemt NILL/TFN atbilstības uzraudzības amatpersonas funkcijas gadījumā, ja šī amatpersona kādu laiku atrodas prombūtnē vai ja tiek apšaubīta NILL/TFN atbilstības uzraudzības amatpersonas godprātība.

4.2.4 NILL/TFN atbilstības uzraudzības amatpersonas uzdevumi un loma

38. NILL/TFN atbilstības uzraudzības amatpersonas loma un pienākumi ir skaidri jādefinē un jādokumentē.

a. Riska novērtēšanas sistēmas izstrāde

39. Saistībā ar riska identificēšanu un izvērtēšanu, kas minēta Direktīvas (ES) 2015/849 8. panta 1. punktā, NILL/TFN atbilstības uzraudzības amatpersonai jāizstrādā un jāuztur NILL/TF riska

⁵ Kolektīvo ieguldījumu uzņēmums jeb KIU ir PVKIU, kā definēts 1. panta 2. punktā Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvā 2009/65/EK (2009. gada 13. jūlijs) par normatīvo un administratīvo aktu koordināciju attiecībā uz pārvedamu vērtspapīru kolektīvo ieguldījumu uzņēmumiem (PVKIU), vai AIF, kā definēts Direktīvas 2011/61/ES 4. panta 1. punkta a) apakšpunktā.

novērtēšanas sistēma uzņēmuma mēroga un individuāliem NILL/TF riska novērtējumiem saskaņā ar EBI pamatnostādņēm par NILL/TF riska faktoriem⁶.

40. NILL/TFN atbilstības uzraudzības amatpersonai jāsniedz ziņojumi vadības struktūrvienībai par rezultātiem, kas gūti, veicot uzņēmuma mēroga un individuālus NILL/TF riska novērtējumus, ar vadības struktūrvienības dalībnieka vai augstākā līmeņa vadītāja, kas atbildīgs par NILL/TFN, starpniecību vai tiešā veidā, ja tas ir nepieciešams. NILL/TFN atbilstības uzraudzības amatpersonai jāierosina vadības struktūrvienībai pasākumi, kas jāveic šo risku mazināšanai. Jauna produkta vai pakalpojuma laišana tirgū vai būtiskas izmaiņas esošajos produktos vai pakalpojumos, jauna tirgus attīstība vai jaunu darbību veikšana nav jāuzsāk, kamēr nav pieejami un efektīvi ieviesti atbilstoši resursi, lai varētu izprast un pārvaldīt saistītos riskus.

b. Politikas un procedūru izstrāde

41. NILL/TFN atbilstības uzraudzības amatpersonai jānodrošina, ka tiek ieviesta, pastāvīgi atjaunināta un efektīvi īstenota atbilstoša politika un procedūras. Šai politikai un procedūrām jābūt samērīgām ar NILL/TF riskiem, ko kredītiestāde vai finanšu iestāde ir identificējusi. NILL/TFN atbilstības uzraudzības amatpersonai jāveic vismaz šādi uzdevumi:

- a) jādefinē NILL/TFN politika un procedūras, kas jāpieņem kredītiestādei vai finanšu iestādei, kā arī kontroles pasākumi un sistēmas, kas jāievieš saskaņā ar Direktīvas (ES) 2015/849 8. panta 4. punktu;
- b) jānodrošina, ka kredītiestāde vai finanšu iestāde efektīvi īsteno NILL/TFN politiku un procedūras, kā paskaidrots d) punktā par atbilstības uzraudzību;
- c) jānodrošina, ka NILL/TFN politika un procedūras tiek regulāri pārskatītas un vajadzības gadījumā grozītas vai atjauninātas;
- d) jāsniedz ieteikumi par to, kā reaģēt uz jebkurām izmaiņām juridiskajās vai regulatīvajās prasībās vai NILL/TF riskos, kā arī par to, kā labāk novērst nepilnības vai trūkumus, kas konstatēti, veicot uzraudzības vai pārraudzības darbības.

42. Direktīvas (ES) 2015/849 8. panta 4. punktā minētajai politikai, kontrolei un procedūrām jāietver vismaz šādi elementi:

- a) uzņēmuma mēroga un individuālā NILL/TF riska novērtēšanas metodika;
- b) klienta uzticamības pārbaude, tostarp ievērojot pārskatītās EBI pamatnostādnes par NILL/TF riska faktoriem⁷, un klientu apstiprināšanas process, kā paskaidrots tālāk c) punktā par klientiem, jo īpaši attiecībā uz augsta riska klientiem;

⁶ Pārskatītās EBI pamatnostādnes par NILL/TF riska faktoriem: EBA/GL/2021/02

⁷ Pamatnostādnes par klienta uzticamības pārbaudi un faktoriem, kas kredītiestādēm un finanšu iestādēm jāņem vērā, novērtējot noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un teroristu finansēšanas risku, kas saistīts ar individuālām darījumu attiecībām un gadījuma rakstura darījumiem ("Pamatnostādnes par NILL/TF riska faktoriem"), saskaņā ar Direktīvas (ES) 2015/849 17. pantu un 18. panta 4. punktu: EBA/GL/2021/02

- c) iekšējā ziņošana (neparastu darījumu analīze) un *STR* iesniegšana *FIU*;
- d) grāmatvedības uzskaitē; un
- e) noteikumi par NILL/TFN atbilstības uzraudzību, kā norādīts d) punktā par atbilstības uzraudzību.

c. Klienti, tostarp augsta riska klienti

43. Pirms augstākā vadība pieņem galīgo lēmumu par to, kā piesaistīt jaunus augsta riska klientus vai uzturēt darījumu attiecības ar augsta riska klientiem saskaņā ar kredītiestādes vai finanšu iestādes uz risku balstīto iekšējo NILL/TFN politiku un jo īpaši situācijās, kad augstākās vadības apstiprinājums ir nepārprotami pieprasīts Direktīvā (ES) 2015/849, jāapspriežas ar NILL/TFN atbilstības uzraudzības amatpersonu. Ja augstākā vadība nolemj neievērot NILL/TFN atbilstības uzraudzības amatpersonas ieteikumu, tai pienācīgi jāreģistrē savs lēmums un jāizskaidro, kā tā ierosina mazināt NILL/TFN atbilstības uzraudzības amatpersonas norādītos riskus.

d. Atbilstības uzraudzība

44. NILL/TFN atbilstības uzraudzības amatpersonai kā otrajam aizsardzības līmenim jābūt atbildīgai par uzraudzību pār to, vai kredītiestādes vai finanšu iestādes īstenotie pasākumi, politika, kontrole un procedūras atbilst šīs kredītiestādes vai finanšu iestādes pienākumiem NILL/TFN jomā. NILL/TFN atbilstības uzraudzības amatpersonai arī jāpārbauda to NILL/TFN kontroles pasākumu efektivitāte, kurus piemēro darbības jomas un iekšējās struktūrvienības (pirmais aizsardzības līmenis).

45. NILL/TFN atbilstības uzraudzības amatpersonai jānodrošina, ka NILL/TFN regulējums vajadzības gadījumā tiek atjaunināts, jebkurā gadījumā tad, kad tiek konstatēti trūkumi, rodas jauni riski vai ir mainījusies tiesiskā vai regulatīvā sistēma.

46. NILL/TFN atbilstības uzraudzības amatpersonai jāpiedāvā vadības struktūrvienībai korektīvi pasākumi, kas jāveic, lai novērstu konstatētās nepilnības kredītiestādes vai finanšu iestādes NILL/TFN sistēmā, tostarp nepilnības, ko konstatējušas kompetentās iestādes vai iekšējie vai ārējie revidenti.

e. Ziņošana vadības struktūrvienībai

47. NILL/TFN atbilstības uzraudzības amatpersonai jākonsultē vadības struktūra par veicamajiem pasākumiem, lai varētu nodrošināt atbilstību spēkā esošajiem likumiem, prasībām, noteikumiem un standartiem, un tai jānovērtē iespējamā ietekme, ko jebkuras izmaiņas juridiskajā vai regulatīvajā vidē var radīt uz kredītiestādes vai finanšu iestādes darbībām un atbilstības sistēmu.

48. NILL/TFN atbilstības uzraudzības amatpersonai jāpievērš par NILL/TFN atbildīgā vadības struktūrvienības dalībnieka vai augstākā līmeņa vadītāja uzmanība:

- a) jomām, kurās jāīsteno vai jāuzlabo NILL/TFN kontroles darbība;

- b) atbilstīgiem uzlabojumiem, kas ierosināti saistībā ar a) punktu iepriekš;
- c) progresa ziņojumam par jebkurām nozīmīgām koriģējošām programmām, vismaz reizi gadā saistībā ar 50. punktā minēto darbības ziņojumu un *ad hoc* vai periodiski, atkarībā no uzlabojumiem, lai sniegtu informāciju par NILL/TF risku līmeni un pasākumiem, kas tiek veikti vai ieteikti, lai samazinātu un efektīvi pārvaldītu minētos riskus;
- d) tam, vai NILL/TFN atbilstības funkcijai piešķirtie cilvēkresursi un tehniskie resursi ir pietiekami un vai tie jāpalielina.

49. Kredītiestādei vai finanšu iestādei jābūt gatavai iesniegt kompetentajai iestādei 50. punktā minētā darbības ziņojuma kopiju.

50. NILL/TFN atbilstības uzraudzības amatpersonai vismaz reizi gadā jā sagatavo darbības ziņojums. Šim darbības ziņojumam jābūt samērīgam ar kredītiestādes vai finanšu iestādes darbības mērogu un raksturu. Attiecīgā gadījumā darbības ziņojumā var izmantot informāciju, kas jau nosūtīta valsts kompetentajām iestādēm citu ziņojumu ietvaros. Darbības ziņojumā ir jāiekļauj vismaz šāda informācija:

1) Par NILL/TF riska novērtējumu:

- a) kopsavilkums par galvenajiem konstatējumiem, kas gūti uzņēmuma mēroga NILL/TF riska novērtējumā, kā minēts Direktīvas (ES) 2015/849 8. pantā, ja šāda atjaunināšana ir veikta iepriekšējā gadā, un apstiprinājums par to, ka kompetentā iestāde ir to pieprasījusi iesniegt par pārskata gadu⁸;
- b) apraksts par jebkurām izmaiņām saistībā ar metodi, kuru kredītiestāde vai finanšu iestāde izmanto, lai novērtētu kāda atsevišķa klienta riska profilu, uzsverot to, kā šādas izmaiņas tiek saskaņotas ar kredītiestādes vai finanšu iestādes uzņēmuma mēroga NILL/TF riska novērtējumu;
- c) klientu klasifikācija pa riska kategorijām, tostarp to klientu dokumentāciju skaits pa riska kategorijām, attiecībā uz kurām *CDD* pārskati un atjauninājumi vēl nav veikti;
- d) informācija un statistikas dati par:
 - i) konstatēto neparasto darījumu skaitu;
 - ii) analizēto neparasto darījumu skaitu;
 - iii) ziņojumu skaitu *FIU* par aizdomīgiem darījumiem vai darbībām (atsevišķi norādot darbības norises valsti);
 - iv) to attiecību ar klientiem skaitu, kuras kredītiestāde vai finanšu iestāde ir pārtraukusi NILL/TFN problēmu dēļ;
 - v) no *FIU*, tiesām un tiesībaizsardzības iestādēm saņemto informācijas

⁸ Skatīt EBI pamatnostādnes par NILL/TF riska faktoriem attiecībā uz riska novērtējumu veikšanu (EBA/GL/2021/02).

pieprasījumu skaitu.

2) Par resursiem:

- e) īss apraksts par NILL/TFN organizatorisko struktūru un attiecīgā gadījumā — par iepriekšējā gadā veiktajām būtiskajām izmaiņām, kā arī to pamatojums;
- f) īss apraksts par cilvēkresursiem un tehniskajiem resursiem, ko kredītiestāde vai finanšu iestāde piešķirusi NILL/TFN atbilstības uzraudzības funkcijai;
- g) attiecīgā gadījumā — ārpakalpojumā nodoto NILL/TFN procesu saraksts, kā arī apraksts par pārraudzību, ko kredītiestāde vai finanšu iestāde veic attiecībā uz minētajām darbībām.

3) Par politiku un procedūrām:

- h) kopsavilkums par gada laikā veiktajiem svarīgajiem pasākumiem un pieņemtajām procedūrām, tostarp īss apraksts par pārskata gadā sniegtajiem ieteikumiem un konstatētajām problēmām, nepilnībām un pārkāpumiem;
- i) apraksts par atbilstības uzraudzības darbībām, kas veiktas, lai novērtētu kredītiestādes vai finanšu iestādes NILL/TFN politikas, kontroles un procedūru piemērošanu, ko veikuši kredītiestādes vai finanšu iestādes darbinieki, pārstāvji, izplatītāji un pakalpojumu sniedzēji, kā arī par to, cik piemēroti ir visi uzraudzības instrumenti, ko kredītiestāde vai finanšu iestāde izmanto NILL/TFN nolūkiem;
- j) apraksts par pabeigtajiem NILL/TFN mācību pasākumiem un nākamā gada mācību plānu;
- k) NILL/TFN atbilstības uzraudzības amatpersonas darbības plāns nākamajam gadam;
- l) ar NILL/TFN saistīto iekšējo un ārējo revīziju konstatējumi un kredītiestādes vai finanšu iestādes paveiktais šo konstatējumu risināšanā;
- m) kompetentās iestādes veiktās uzraudzības darbības, tostarp saziņa ar kredītiestādi vai finanšu iestādi, iesniegtie ziņojumi, konstatētie pārkāpumi un piemērotās sankcijas, kā arī tas, kā kredītiestāde vai finanšu iestāde apņemas novērst konstatētos pārkāpumus, un korektīvo pasākumu veikšanas posms, neskarot citus periodiskos ziņojumus, kas var būt vajadzīgi uzraudzības darbības vai korektīvo darbību gadījumos.

f. Ziņošana par aizdomīgiem darījumiem

51. Attiecībā uz NILL/TFN atbilstības uzraudzības amatpersonas pienākumu saskaņā ar Direktīvas (ES) 2015/849 33. panta 2. punktu iesniegt minētā panta 1. punktā norādīto informāciju, tai jāpārlicinās, ka citiem darbiniekiem, kuru palīdzība ir vajadzīga, lai īstenotu kādus šīs funkcijas aspektus, ir prasmes, zināšanas un piemērotība, lai varētu veikt minēto uzdevumu. Pienācīgi jāņem vērā tās informācijas sensitivitāte un konfidencialitāte, kuru var izpaust, un informācijas neizpaušanas saistības, kas jāievēro kredītiestādei vai finanšu iestādei.

52. Ja NILL/TFN atbilstības uzraudzības amatpersona iesniedz informāciju *FIU* saskaņā ar Direktīvas (ES) 2015/849 33. panta 2. punktu, tai jānodrošina, ka šī informācija tiek nosūtīta tādā formātā un ar tādiem līdzekļiem, kas faktiski atbilst visām valsts *FIU* izdotajām pamatnostādņēm. Pildot savus pienākumus saskaņā ar minēto noteikumu, NILL/TFN atbilstības uzraudzības amatpersonai:

- a) jāizprot darījumu uzraudzības sistēmas darbība un struktūra, tostarp scenāriji, kas paredzēti saskaņā ar NILL/TF riskiem, kuri rodas kredītiestādei vai finanšu iestādei, un iekšējās procedūras saņemto brīdinājumu apstrādei;
- b) jāpieņem ziņojumi no kredītiestādes vai finanšu iestādes darbiniekiem, pārstāvjiem vai izplatītājiem vai ziņojumi, ko kādā citā veidā radījušas kredītiestādes vai finanšu iestādes sistēmas, attiecībā uz zināmiem vai aizdomīgiem NILL/TF gadījumiem vai to, ka kāda persona, iespējams, ir bijusi saistīta, ir saistīta vai var būt saistīta ar NILL/TF;
- c) jānodrošina, ka šie ziņojumi tiek izskatīti nekavējoties, lai noteiktu to, vai ir zināms vai ir radušās aizdomas, ka kādi līdzekļi ir noziedzīgi iegūti līdzekļi, tostarp NILL/TF līdzekļi, vai arī to, ka kāda persona var būt bijusi saistīta, ir saistīta vai var būt saistīta ar NILL/TF; NILL/TFN atbilstības uzraudzības amatpersonai arī jānosaka, jādokumentē un jāievieš prioritāšu noteikšanas process attiecībā uz saņemtajiem iekšējiem ziņojumiem, lai minētie iekšējie ziņojumi par īpaši augsta riska situācijām tiktu apstrādāti ar nepieciešamo steidzamību;
- d) izvērtējot saņemtus ziņojumus, jāreģistrē visi veiktie novērtējumi, kā arī visas atsauksmes, kas saņemtas no *FIU*, lai nākotnē uzlabotu aizdomīgu darījumu atklāšanu;
- e) jānodrošina, ka par zināmiem vai aizdomīgiem NILL/TF gadījumiem vai par kādas personas saistību ar NILL/TF tiek nekavējoties ziņots *FIU*, kopā ar ziņojumu iesniedzot tādus faktus, notikumus vai informāciju un dokumentāciju, kas vajadzīga, lai pamatotu aizdomas vai gadījumus, kad ir pietiekams iemesls aizdomām par NILL/TF;
- f) jānodrošina ātra un izsmeļoša atbilde uz jebkuru *FIU* iesniegtu informācijas pieprasījumu; un
- g) regulāri jāizvērtē iemesli, kādēļ brīdinājumi par neparastu darbību vai darījumiem netika iesniegti kā iekšējie ziņojumi, lai noteiktu, vai ir kādi jautājumi, kas jārisina, lai nodrošinātu aizdomīgas darbības vai darījumu efektīvu atklāšanu.

53. NILL/TFN atbilstības uzraudzības amatpersonai jānodrošina, ka kredītiestādes vai finanšu iestādes iekšējā kontrole ļauj tai ievērot visus *FIU* sniegtos norādījumus.

54. Kredītiestādēm vai finanšu iestādēm jādara vadītājiem un darbiniekiem zināms, ka viņu pienākums ir stingri ievērot aizliegumu informēt klientu vai trešās personas par to, ka tiek veikta NILL/TF analīze vai ka tā var tikt uzsākta, un ierobežot piekļuvi šai informācijai tikai ar tām personām, kurām tā ir vajadzīga savu pienākumu pildīšanai. Lai gan kredītiestādē vai finanšu iestādē ir piemērojams informācijas neizpaušanas pienākums, NILL/TFN atbilstības uzraudzības amatpersonai tomēr rūpīgi jāizvērtē, kam kredītiestādē vai finanšu iestādē tiek sniegta informācija par visiem ziņojumiem, kas iesniegti *FIU*, vai par informācijas pieprasījumiem, kas saņemti no *FIU*. Ziņošanas procedūrai jābūt konfidencialai, un to personu identitāte, kas iesaistītas ziņojuma sagatavošanā un nosūtīšanā, jāaizsargā ar privātuma politiku.

g. Apmācība un informētība

55. Saskaņā ar Direktīvas (ES) 2015/849 46. panta 1. punktā noteikto pienākumu un kā paredzēts pārskatītajās EBI pamatnostādnēs par NILL/TF riska faktoriem⁹, NILL/TFN atbilstības uzraudzības amatpersonai pienācīgi jāinformē darbinieki par NILL/TF riskiem, kuriem kredītiestāde vai finanšu iestāde ir pakļauta, tostarp par NILL/TF metodēm, tendencēm un tipiem, kā arī par uz risku balstīto pieeju, ko kredītiestāde vai finanšu iestāde piemēro, lai mazinātu šos riskus. Šo informāciju var sniegt dažādos veidos, piemēram, uzņēmuma vēstulēs, iekštīklā vai sanāksmēs.

56. NILL/TFN atbilstības uzraudzības amatpersonai jāpārtrauga kārtējās NILL/TFN mācību programmas sagatavošana un īstenošana. Sadarbībā ar kredītiestādes vai finanšu iestādes cilvēkresursu departamentu jādokumentē personāla apmācības un izglītības ikgadējais plāns un jāiekļauj tas darbības ziņojumā vadības struktūrvienībai saskaņā ar 50. punktu.

57. NILL/TFN atbilstības uzraudzības amatpersonai jānodrošina, ka kredītiestādes vai finanšu iestādes pieņemtās iekšējās ziņošanas procedūras tiek darītas zināmas visiem darbiniekiem.

58. Papildus vispārējai izglītībai, Direktīvas (ES) 2015/849 46. panta 1. punkta nolūkiem NILL/TFN atbilstības uzraudzības amatpersonai jāizvērtē konkrētās apmācības vajadzības kredītiestādē vai finanšu iestādē un jānodrošina, ka personām, kuras pakļautas dažāda līmeņa NILL/TF riskiem, tiek nodrošināta pienācīga teorētiskā un praktiskā apmācība, piemēram:

- a) personām, kuras nodarbojas ar atbilstības uzraudzību NILL/TFN atbilstības uzraudzības amatpersonas pakļautībā;
- b) personām, kuras kontaktējas ar klientiem vai kurām uzdots slēgt klientu darījumus (darbiniekiem, pārstāvjiem un izplatītājiem);
- c) personām, kuras ir atbildīgas par tādu procedūru vai iekšējo rīku izstrādi, ko piemēro darbībām, kas var būt jutīgas pret NILL/TF risku.

59. Konkrēto mācību programmu saturs, ko nodrošina personām ar atšķirīgu NILL/TF risku līmeni, jāpielāgo, pamatojoties uz riska pakāpi, kā aprakstīts pārskatītajās EBI pamatnostādnēs par NILL/TF riska faktoriem¹⁰.

60. NILL/TFN atbilstības uzraudzības amatpersonai jānosaka novērtēšanas rādītāji, lai pārbaudītu sniegtās apmācības efektivitāti.

61. Ja kredītiestāde vai finanšu iestāde pieņem apmācības un izpratnes veicināšanas programmu, kas izstrādāta ārvalstīs, piemēram, tās juridiskajā adresē vai mātesuzņēmumā, NILL/TFN atbilstības uzraudzības amatpersonai jānodrošina, ka šī programma tiek pielāgota valsts līmenī piemērojamiem juridiskajiem un regulatīvajiem noteikumiem, kā arī attiecībā uz NILL/TFN tipoloģijām un kredītiestādes vai finanšu iestādes konkrētajām darbībām.

⁹ 6. pamatnostādne: *apmācība* par pārskatītajām EBI pamatnostādnēm par NILL/TF riska faktoriem: EBA/GL/2021/02

¹⁰ 6. pamatnostādne: *apmācība* par pārskatītajām EBI pamatnostādnēm par NILL/TF riska faktoriem: EBA/GL/2021/02

62. Ja kādas apmācības darbības tiek uzticētas ārpalpojumu sniedzējam, NILL/TFN atbilstības uzraudzības amatpersonai jānodrošina, ka i) pakalpojumu sniedzējam ir nepieciešamās zināšanas par NILL/TFN, lai garantētu sniedzamās apmācības kvalitāti, ii) tiek noteikti un ievēroti ārpalpojumu pārvaldības nosacījumi un iii) šīs apmācības saturs tiek pielāgots attiecīgās kredītiestādes vai finanšu iestādes īpatnībām.

4.2.5 Attiecības starp NILL/TFN atbilstības uzraudzības funkciju un citām funkcijām

63. Gan atbilstības uzraudzītājiem, gan neatkarīgajai NILL/TFN atbilstības uzraudzības funkcijai jāatrodas kredītiestāžu un finanšu iestāžu otrajā aizsardzības līmenī.

64. Ja NILL/TFN atbilstības uzraudzības funkcija atšķiras no vispārējās atbilstības uzraudzības funkcijas, papildus EUI pamatnostādņu par iekšējo pārvaldību¹¹ noteikumiem par pārredzamu un dokumentētu lēmumu pieņemšanas procesu un skaidru pienākumu un pilnvaru sadalījumu iekšējās kontroles sistēmā, kredītiestādēm vai finanšu iestādēm jāievēro arī šajā iedaļā izklāstītie noteikumi.

65. Neatkarīgās revīzijas funkcija, kas minēta Direktīvas (ES) 2015/849 8. panta 4. punkta b) apakšpunktā, nav jāapvieno ar NILL/TFN atbilstības uzraudzības funkciju.

66. Riska pārvaldības funkcijai, ciktāl kredītiestādei vai finanšu iestādei ir riska pārvaldības funkcija, un, ja tāda ir izveidota, riska komitejai ir nepieciešama piekļuve attiecīgai informācijai un datiem, kas vajadzīgi viņu uzdevumu veikšanai, tostarp informācijai un datiem no attiecīgajām korporatīvās un iekšējās kontroles funkcijām, piemēram, no NILL/TFN atbilstības uzraudzības funkcijas.

67. Jānotiek pietiekamai sadarbībai informācijas apmaiņas jomā starp riska pārvaldības vadītāju un NILL/TFN atbilstības uzraudzības amatpersonu. NILL/TFN atbilstības uzraudzības amatpersonai jāsadarbojas ar riska funkciju, lai noteiktu NILL/TFN metodikas, kas saskaņotas ar kredītiestādes vai finanšu iestādes riska pārvaldības stratēģiju.

4.2.6 NILL/TFN atbilstības uzraudzības amatpersonas operacionālo uzdevumu nodošana ārpalpojumā

68. Papildus EUI pamatnostādnēm par ārpalpojumiem¹², attiecīgā gadījumā un tad, kad NILL/TFN atbilstības uzraudzības amatpersonas operacionālo funkciju nodošana ārpalpojumā ir atļauta saskaņā ar valsts tiesību aktiem, kredītiestādēm vai finanšu iestādēm jāievēro šādi pamatprincipi:

¹¹ EBI pamatnostādnes par iekšējo pārvaldību saskaņā ar Direktīvu 2013/36/ES: EBA/GL/2021/05; EVTI pamatnostādnes par dažiem FITD II atbilstības uzraudzības prasību aspektiem: ESMA35-36-1946; EAAP pamatnostādnes par pārvaldības sistēmu: EIOPA-BoS-14/253 EN

¹² EBI pamatnostādnes par ārpalpojumu izmantošanu: EBA/GL/2019/02; EAAP pamatnostādnes par ārpalpojumu nodošanu mākoņpalpojumu sniedzējiem: EIOPA-BoS-20-002; EVTI pamatnostādnes par ārpalpojumu nodošanu mākoņpalpojumu sniedzējiem: ESMA50-157-2403

- a. Galīgā atbildība par juridisko un regulatīvo pienākumu izpildi, neatkarīgi no tā, vai kādas konkrētas funkcijas tiek nodotas ārpalpojuma, gulstas uz kredītiestādi vai finanšu iestādi.
- b. Kredītiestādes vai finanšu iestādes un pakalpojumu sniedzēja tiesības un pienākumi ir skaidri jānorāda un jāizklāsta, rakstiski vienojoties.
- c. Kredītiestādei vai finanšu iestādei, kas izmanto ārpalpojumus, arī turpmāk jābūt atbildīgai par sniegtā pakalpojuma kvalitātes uzraudzību un pārraudzību.
- d. Uz grupas iekšējiem ārpalpojumiem jāattiecināts tāds pats tiesiskais regulējums kā uz ārpalpojumiem, ko nodrošina pakalpojumu sniedzēji ārpus grupas¹³.
- e. Funkciju nodošana ārpalpojuma nevar kļūt par pamatu vadības struktūrvienības pienākumu deleģēšanai. Stratēģiskus lēmumus saistībā ar NILL/TFN nedrīkst nodot ārpalpojuma. Šie lēmumi jo īpaši ietver:
 - i. uzņēmuma mēroga NILL/TF riska novērtējuma apstiprināšanu;
 - ii. lēmumu par kredītiestādes un finanšu iestādes NILL/TFN regulējuma iekšējo organizāciju;
 - iii. iekšējās NILL/TFN politikas un procedūru pieņemšanu;
 - iv. tās metodikas apstiprināšanu, ko izmanto, nosakot NILL/TF risku, kuru rada kādas konkrētas darījumu attiecības, un riska profila piešķiršanu;
 - v. to kritēriju apstiprināšanu, kas kredītiestādei vai finanšu iestādei jāizmanto, lai atklātu aizdomīgus vai neparastus darījumus, veicot pastāvīgu uzraudzību un/vai ziņošanu.

Kredītiestādes un finanšu iestādes saglabā galīgo atbildību par lēmumu ziņot *FIU* par aizdomīgiem darījumiem, tostarp situācijās, kad aizdomīgu darījumu identificēšana un ziņošana par tiem tiek nodota ārpalpojuma.

69. Kredītiestādēm un finanšu iestādēm jāievēro ārpalpojumu process, kas izklāstīts EBI pamatnostādņēs par ārpalpojumu izmantošanu, kad tās nodod ārpalpojuma NILL/TFN atbilstības uzraudzības amatpersonas funkcijas operacionālos uzdevumus pakalpojumu sniedzējam. Tas ietver ārpalpojumu mehānisma attiecīgo risku identificēšanu un novērtēšanu, lēmuma par ārpalpojumu izmantošanu pamatošanu, ņemot vērā izvirzītos mērķus (vai mērķis ir nodrošināt NILL/TFN resursu optimālu sadalījumu visā grupā vai arī pamatā ir proporcionalitātes kritēriji), potenciālā pakalpojumu sniedzēja uzticamības pārbaudes veikšanu un ārpalpojumu līguma noslēgšanu.

70. Kredītiestādei vai finanšu iestādei, kas nodod ārpalpojuma NILL/TFN atbilstības uzraudzības funkcijas uzdevumus, jāuzdod NILL/TFN atbilstības uzraudzības amatpersonai:

- i) uzraudzīt pakalpojumu sniedzēja darbību, lai nodrošinātu, ka ārpalpojums ļauj kredītiestādei vai finanšu iestādei efektīvi izpildīt visus tās juridiskos un regulatīvos NILL/TFN pienākumus;

¹³ 2019. gada 25. februāra EBI pamatnostādņu par ārpalpojumu izmantošanu pamatnodaļu 27. punkts: EBA/GL/2019/02

- ii) veikt regulāru kontroli pār to, kā pakalpojumu sniedzējs ievēro saistības, kas izriet no līguma. Saskaņā ar dokumentēto analīzi regulārajai kontrolei jānodrošina, ka NILL/TFN atbilstības uzraudzības funkcijai tiek nodrošināti līdzekļi, lai tā regulāri un laiku pa laiku pārbaudītu un uzraudzītu pakalpojumu sniedzēja pienākumu izpildi. Attiecībā uz klienta datiem NILL/TFN atbilstības uzraudzības funkcijai un kompetentajai iestādei ir nepieciešamas tiesības piekļūt pakalpojumu sniedzēja sistēmām/datubāzēm;
- iii) ziņot vadības struktūrvienībai par ārpakalpojuma izmantošanu NILL/TFN atbilstības uzraudzības amatpersonas darbības ziņojuma ietvaros vai tad, kad apstākļi to prasa, jo īpaši, lai iespējami drīz tiktu īstenoti visi nepieciešamie korektīvie pasākumi.

71. Ja kredītiestādei vai finanšu iestādei nav citu amatpersonu vai darbinieku kā vien vadības struktūrvienība, tā NILL/TFN atbilstības uzraudzības funkciju var nodot ārpakalpojumu sniedzējam. Šādos gadījumos NILL/TFN atbilstības uzraudzības amatpersonai jābūt kāda viena pakalpojumu sniedzēja NILL/TFN atbilstības uzraudzības amatpersonai ar pieredzi vai zināšanām par kredītiestādes vai finanšu iestādes veicamo darbību vai slēdzamo darījumu veidu.

72. Situācijās, kad kredītiestāde vai finanšu iestāde izmanto grupas iekšējos ārpakalpojumus, tai jo īpaši jāveic vajadzīgie pasākumi, lai identificētu un pārvaldītu interešu konfliktus, kas var izrietēt no šāda ārpakalpojumu līguma. Grupas mātesuzņēmumam:

- a) jānodrošina, ka grupas iekšējo NILL/TFN ārpakalpojumu izmantošanas gadījumu uzskaitījums, lai noteiktu, kura funkcija ir saistīta ar kuru juridisko personu, tiek reģistrēts attiecīgajās vienībās un regulāri ir pieejams apskatei; un
- b) jānodrošina, ka grupas iekšējie ārpakalpojumi neapdraud neviena meitasuzņēmuma, filiāles vai cita veida struktūras atbilstību tās NILL/TFN pienākumu izpildē.

73. Ar NILL/TFN saistītu uzdevumu nodošanai ārpakalpojumu sniedzējiem, kas veic uzņēmējdarbību trešās valstīs, jāpiemēro papildu aizsardzības pasākumi, lai nodrošinātu, ka pakalpojumu sniedzēja atrašanās vietas dēļ šāda ārpakalpojuma izmantošana nepalielina juridisko un regulatīvo prasību neievērošanas vai ārpakalpojumā nodoto uzdevumu neefektīvas izpildes risku, kā arī nemazina kompetentās iestādes spēju efektīvi izmantot tās uzraudzības pilnvaras attiecībā uz pakalpojumu sniedzēju.

4.3 NILL/TFN atbilstības uzraudzības funkcijas organizācija grupas līmenī

4.3.1 Vispārīgie noteikumi grupu gadījumā

74. Kredītiestādes vai finanšu iestādes iekšējās kontroles sistēma jāpielāgo tās uzņēmējdarbības īpatnībām, sarežģītībai un saistītajiem riskiem, ņemot vērā arī grupas vajadzības.

75. Kredītiestādei vai finanšu iestādei jānodrošina, ka mātesuzņēmumam, ja tas ir kredītiestāde vai finanšu iestāde, ir pietiekami dati un informācija un tas spēj novērtēt grupas mēroga NILL/TF riska profilu saskaņā ar EBI pamatnostādņēm par NILL/TF riska faktoriem¹⁴.

76. Ja kredītiestāde vai finanšu iestāde ir grupas mātesuzņēmums, tai jānodrošina, ka katras vadības struktūrvienības, darbības struktūrvienības un iekšējās vienības, tostarp katras iekšējās kontroles funkcijas, rīcībā ir informācija, kas vajadzīga, lai tā varētu veikt savus pienākumus. Jo īpaši tai jānodrošina apmaiņa grupas līmenī ar atbilstošu informāciju starp darbības struktūrvienībām un NILL/TFN atbilstības uzraudzības funkciju, kā arī atbilstības uzraudzības funkciju, ja tās ir atsevišķas funkcijas, un starp iekšējās kontroles funkciju vadītājiem grupas līmenī un kredītiestādes vai finanšu iestādes vadības struktūrvienību.

4.3.2 Vadības struktūrvienības loma attiecībā uz NILL/TFN grupas līmenī

77. Ja mātesuzņēmums ir kredītiestāde vai finanšu iestāde un tādējādi atbildīgais subjekts saskaņā ar Direktīvu (ES) 2015/849, tā vadības struktūrvienībai jāveic vismaz šādi uzdevumi:

- a) lai izveidotu NILL/TF risku, kuriem pakļauta katra grupas vienība, kartējumu, nodrošināt, ka grupas vienības veic savus uzņēmuma mēroga NILL/TF riska novērtējumus koordinētā veidā, pamatojoties uz vienotu metodiku un ņemot vērā savu specifiku, kā arī ievērojot Direktīvas (ES) 2015/849 8. panta 1. punktu un pārskatītās EBI pamatnostādnes par NILL/TF riska faktoriem¹⁵;
- b) nodrošināt, ka meitasuzņēmums vai filiāle savlaicīgi un efektīvi veic korekcijas pasākumus, ja grupas vadības struktūrvienības dalībnieki vai par NILL/TFN atbildīgais augstākā līmeņa vadītājs, vai tiešā veidā grupas NILL/TFN atbilstības uzraudzības amatpersona tos informē par uzraudzības darbībām, ko grupas vienībās veic kompetentā iestāde, vai par tajās konstatētajiem trūkumiem.

4.3.3 Organizatoriskās prasības grupas līmenī

78. Īstenojot grupas mēroga politiku un procedūras, kā minēts Direktīvas (ES) 2015/849 45. pantā, konfliktējošas intereses, proti, NILL/TF risku izraisoši uzdevumi, piemēram, pildot komerciālo funkciju, starp mātesuzņēmumu, kas ir kredītiestāde vai finanšu iestāde un atbildīgais subjekts saskaņā ar Direktīvu (ES) 2015/849, un meitasuzņēmumu vai filiāli nedrīkst apdraudēt NILL/TFN prasību ievērošanu, un tās ir jāmazina.

¹⁴ Pārskatītās EBI pamatnostādnes par NILL/TF riska faktoriem: EBA/GL/2021/02

¹⁵ Pārskatītās EBI pamatnostādnes par NILL/TF riska faktoriem: EBA/GL/2021/02

79. Mātesuzņēmumam, kas ir kredītiestāde vai finanšu iestāde:

- a) jāizraugās par NILL/TFN atbildīgais vadības struktūrvienības loceklis vai augstākā līmeņa vadītājs no mātesuzņēmuma līmeņa augstākā līmeņa vadītājiem, kā arī grupas NILL/TFN atbilstības uzraudzības amatpersona;
- b) grupas līmenī jāizveido organizatoriska un operacionāla koordinācijas struktūra ar pietiekamām lēmumu pieņemšanas pilnvarām, lai varētu vadīt grupas NILL/TFN un lai šī pozīcija būtu efektīva NILL/TF risku pārvaldībā un novēršanā saskaņā ar proporcionalitātes principu un piemērojamiem valsts tiesību aktiem;
- c) jāapstiprina grupas iekšējā NILL/TFN politika un procedūras un jānodrošina, ka tās atbilst grupas struktūrai un pie grupas piederošo kredītiestāžu vai finanšu iestāžu lielumam un iezīmēm;
- d) jāizveido iekšējie NILL/TFN kontroles mehānismi grupas līmenī;
- e) regulāri jāizvērtē NILL/TFN politikas un procedūru efektivitāte grupas līmenī; un
- f) kredītiestādē vai finanšu iestādē, kas pārvalda filiāles vai meitasuzņēmumus iekšzemē vai citā dalībvalstī, vai trešā valstī, par koordinātoru jāieceļ grupas NILL/TFN atbilstības uzraudzības amatpersona, lai nodrošinātu, ka visas grupas vienības, kas ir iesaistītas finanšu darbībās, īsteno grupas politiku un izmanto atbilstošas un piemērotas sistēmas un procedūras, kas efektīvi novērš NILL/TF.

80. Grupas NILL/TFN atbilstības uzraudzības amatpersonai pilnībā jāsadarbojas ar katras vienības NILL/TFN atbilstības uzraudzības amatpersonu.

81. Grupas NILL/TFN atbilstības uzraudzības amatpersonai jāpilda vismaz šādi uzdevumi:

- a) jākoordinē grupas vienību vietējā līmenī veiktais uzņēmuma mēroga NILL/TF risku novērtējums un jāorganizē tā rezultātu apkopošana, lai gūtu pietiekamu izpratni par to NILL/TF risku veidiem, intensitāti un atrašanās vietu, kuri attiecas uz visu grupu kopumā;
- b) jāgatavo grupas mēroga NILL/TF riska novērtējums. Līdz ar to grupas mātesuzņēmumam savā NILL/TF riska pārvaldības sistēmā grupas līmenī jāņem vērā gan grupas dažādo vienību individuālie riski, gan to iespējamās savstarpējās attiecības, kas var būtiski ietekmēt grupas mēroga riskus. Tādēļ īpaša uzmanība jāpievērš riskiem, kuri attiecas uz grupas filiālēm vai meitasuzņēmumiem, kas veic uzņēmējdarbību trešās valstīs, jo īpaši, ja tie ir pakļauti augstam NILL/TF riskam;
- c) jādefinē grupas līmeņa NILL/TFN standarti un jānodrošina, ka vietējā, vienības līmeņa politika un procedūras atbilst NILL/TFN normatīvajiem un administratīvajiem aktiem, kas piemērojami katrai grupas vienībai atsevišķi, kā arī jānodrošina to saskaņotība ar definētajiem grupas standartiem;
- d) jākoordinē vietējo NILL/TFN atbilstības uzraudzības amatpersonu dažādas darbības grupas operatīvajās vienībās, lai nodrošinātu, ka tās darbojas konsekventi;

- e) jāveic uzraudzība, vai filiāles un meitasuzņēmumi, kas atrodas trešās valstīs, ievēro ES noteikumus par NILL/TFN, jo īpaši gadījumos, kad šajās valstīs noteiktās prasības NILL/TFN jomā nav tik stingras kā Direktīvā (ES) 2015/849 noteiktās prasības¹⁶;
- f) jāizstrādā grupas mēroga politika, procedūras un pasākumi, jo īpaši attiecībā uz datu aizsardzību un informācijas apmaiņu grupas ietvaros NILL/TFN nolūkā un saskaņā ar valsts tiesību normām;
- g) jānodrošina, ka grupas vienībām ir izstrādātas atbilstošas STR procedūras un tās pienācīgi apmainās ar informāciju, tostarp informāciju par to, ka ir iesniegts ziņojums par aizdomīgiem darījumiem (neskarot valsts konfidencialitātes noteikumus, ja tādi ir pieņemti).

82. Grupas NILL/TFN atbilstības uzraudzības amatpersonai vismaz reizi gadā jā sagatavo darbības ziņojums, kas jā iesniedz grupas vadības struktūrvienībai. Papildus 50. punktā minētajam, grupas NILL/TFN atbilstības uzraudzības amatpersonas ziņojumā jā iekļauj vismaz šāda informācija, kas iegūta no NILL/TFN atbilstības uzraudzības amatpersonām filiālēs un meitasuzņēmumos:

- a) grupas līmenī konsolidēta statistika, jo īpaši par pakļautību riskam un aizdomīgām darbībām;
- b) informācija par kādā atsevišķā meitasuzņēmumā vai filiālē un citos meitasuzņēmumos un filiālēs radušos būtisko risku uzraudzību un analīzi par atlikušo risku ietekmi;
- c) informācija par kredītiestādes vai finanšu iestādes meitasuzņēmumu vai filiāļu uzraudzības pārbaudēm, iekšējām vai ārējām revīzijām, tostarp par nopietnām nepilnībām, kas konstatētas kredītiestādes vai finanšu iestādes NILL/TFN politikā un procedūrās, un par darbībām vai ieteikumiem veikt korigējošus pasākumus; un
- d) informācija par meitasuzņēmumu un filiāļu vadību un pārraudzību, īpašu uzmanību pievēršot tiem uzņēmumiem, kas atrodas augsta riska valstīs, ja attiecināms.

83. Meitasuzņēmuma vai filiāles NILL/TFN atbilstības uzraudzības amatpersonai ir jābūt tieši pakļautai grupas NILL/TFN atbilstības uzraudzības amatpersonai.

84. Grupai jānodrošina, ka vienību ieviestās politikas un procedūras tiek saskaņotas ar grupas procedūrām un politiku, ciktāl to atļauj piemērojamie valsts tiesību akti. Pamatojoties uz proporcionalitātes kritērijiem, kredītiestādēm vai finanšu iestādēm attiecīgā gadījumā jāizveido vadības struktūrvienības, kas veic uzraudzības funkciju, komitejas (tostarp atbilstības uzraudzības komiteju), kā noteikts pārskatīto EBI pamatnostādņu par iekšējo pārvaldību 5. iedaļā¹⁷.

¹⁶ Skatīt arī 2017. gada 6. decembra EUI kopīgos regulatīvos tehniskos standartus par grupas mēroga NILL/TFN politikas īstenošanu trešās valstīs: JC 2017 25

¹⁷ Pārskatītās EBI pamatnostādnes par iekšējo pārvaldību saskaņā ar Direktīvu 2013/36/ES: EBA/GL/2021/05