



**KOMISIJOS DELEGUOTASIS REGLAMENTAS (ES) 2024/595**

**2023 m. lapkričio 9 d.**

**kuriuo Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 1093/2010 papildomas techniniais reguliavimo standartais, kuriais nustatomas trūkumų reikšmingumas, renkamos informacijos rūšis, praktinis informacijos rinkimas ir informacijos, esančios kovos su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu centrinėje duomenų bazėje, nurodytoje to reglamento 9a straipsnio 2 dalyje, analizavimas ir platinimas**

(Tekstas svarbus EEE)

EUROPOS KOMISIJA,

atsižvelgdama į Sutartį dėl Europos Sąjungos veikimo,

atsižvelgdama į 2010 m. lapkričio 24 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentą (ES) Nr. 1093/2010, kuriuo įsteigiama Europos priežiūros institucija (Europos bankininkystės institucija), iš dalies keičiamas Sprendimas Nr. 716/2009/EB ir panaikinamas Komisijos sprendimas 2009/78/EB<sup>(1)</sup>, ypač į jo 9a straipsnio 1 dalies trečią pastraipą ir 3 dalies trečią pastraipą,

kadangi:

- (1) Reglamentas (ES) Nr. 1093/2010 9a straipsnio 2 dalyje reikalaujama, kad Europos bankininkystės institucija (EBI) sukurtų ir nuolat atnaujintų pagal to reglamento 9a straipsnio 1 dalies a punktą surinktos informacijos centrinę duomenų bazę. Todėl nurodymas, kaip informacija turi būti analizuojama ir pateikiama atskaitingoms institucijoms laikantis būtinybės žinoti principo ir konfidencialumo reikalavimų, kaip reikalaujama to reglamento 9a straipsnio 3 dalyje, neišvengiamai susijęs su tos centrinės duomenų bazės sukūrimo detaliu patikslinimu;
- (2) būtina nurodyti atitinkamus atvejus, kai gali atsirasti trūkumų. Nepažeidžiant nacionalinės kompetencijos, priežiūra apima visą susijusių visų atskaitingų institucijų veiklą, kuri turi būti vykdoma pagal sektorinius teisės aktus, dėl to ji yra įvairi. Todėl atitinkami atvejai turėtų būti nurodyti atsižvelgiant į įvairių atskaitingų institucijų vykdomą priežiūros veiklą;
- (3) siekiant nustatyti trūkumo reikšmingumą, būtina pateikti jo bendrą apibrėžtį ir neišsamų kriterijų sąrašą, kad būtų galima tą apibrėžtį patikslinti. Tokia apibrėžtis ir kriterijų sąrašas yra būtini siekiant, viena vertus, suderinto požiūrio taikant tą bendrą apibrėžtį ir, kita vertus, siekiant užtikrinti, kad konkrečiomis aplinkybėmis būtų atsižvelgta į visus reikšmingus trūkumus, kaip jie suprantami pagal bendrąją apibrėžtį;
- (4) siekiant užtikrinti, kad atskaitingos institucijos anksti pateiktų duomenų bazei informaciją apie trūkumus, reikia taip apibrėžti reikšmingą trūkumą, kad jis apimtų ne tik tuos trūkumus, kurie atskleidžia reikšmingą taikytinų reikalavimų, susijusių su kova su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu, nesilaikymą, bet ir tuos trūkumus, dėl kurių tų reikalavimų gali būti nesilaikoma, net jei taip dar neatsitiko. Tai pagrįsta ir tuo, kad informaciją duomenų bazei dedamos visas pastangas turėtų teikti tos institucijos, kurios neturi tokio paties lygio kovos su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu informacijos ir ekspertinių žinių kaip priežiūros institucijos, paskirtos kompetentingomis pagal Europos Parlamento ir Tarybos direktyvą (ES) 2015/849<sup>(2)</sup>;
- (5) siekiant nustatyti teiktinos informacijos rūšį, būtina atskirti bendrąją informaciją, informaciją apie reikšmingus trūkumus ir informaciją apie priemones, kurių imtasi;

<sup>(1)</sup> OL L 331, 2010 12 15, p. 12.

<sup>(2)</sup> 2015 m. gegužės 20 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva (ES) 2015/849 dėl finansų sistemos naudojimo pinigų plovimui ar teroristų finansavimui prevencijos, kuria iš dalies keičiamas Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 648/2012 ir panaikinama Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2005/60/EB bei Komisijos direktyva 2006/70/EB (OL L 141, 2015 6 5, p. 73).

- (6) nustatant teiktinos bendrosios informacijos sudedamąsias dalis, ypatingas dėmesys turėtų būti skiriamas tarpvalstybiniu mastu veikiantiems finansų sektoriaus subjektams, įskaitant finansų sektoriaus subjektus, priklausančius grupei, kurią prižiūri kolegija. Siekiant užtikrinti pateikiamos informacijos palyginamumą, kovos su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu institucijos, teikdamos tą bendrąją informaciją, taip pat turėtų naudodamos bendras kategorijas pateikti EBI finansų sektoriaus subjekto kovos su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu rizikos profilį;
- (7) pradžios priežiūros institucijos, teikdamos teiktiną bendrąją informaciją, turėtų pateikti ir informaciją apie bet kurio priežiūrinio tikrinimo proceso ar kito panašaus proceso, veikiamo finansų sektoriaus subjekto pinigų plovimo ir terorizmo finansavimo rizikos, atitinkamo rizikos vertinimo rezultatus, taip pat informaciją apie bet kokią neigiamą galutinį vertinimą arba neigiamą sprendimą dėl veiklos leidimo išdavimo, kai toks vertinimas ar sprendimas taip pat grindžiamas pinigų plovimo ir terorizmo finansavimo rizika;
- (8) siekiant atsižvelgti į skirtingas buveinės ir priimančiosios valstybių kovos su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu institucijų kompetencijas, kaip nustatyta Direktyvoje (ES) 2015/849, būtina paaiškinti, kad tiek buveinės, tiek priimančiosios valstybės kovos su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu institucijos turėtų pranešti EBI apie reikšmingus trūkumus, kuriuos kiekviena iš jų nustatė veikdamos pagal savo atitinkamą kompetenciją. Taip pat būtina paaiškinti, kad priemonės, kurių ėmėsi priimančiosios valstybės kovos su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu institucija, turėtų būti pateiktos duomenų bazei nepriklausomai nuo pranešimo buveinės valstybės narės institucijai;
- (9) būtina užtikrinti, kad EBI, visapusiškai naudodamasi visais savo įgaliojimais ir priemonėmis pagal Reglamentą (ES) Nr. 1093/2010, galėtų veiksmingai atlikti savo vaidmenį – vadovauti veiklai, kuria siekiama finansų sistemos vientisumo, skaidrumo ir saugumo, kad ta sistema nebūtų naudojama pinigų plovimo ar terorizmo finansavimo tikslais, tą veiklą koordinuoti ir stebėti. Todėl EBI turėtų turėti galimybę analizuoti duomenų bazei pateiktą informaciją kartu su iš kitų šaltinių gauta informacija. EBI turėtų stengtis pasinaudoti šia informacija vykdydama visas savo užduotis, nustatytas Reglamente (ES) Nr. 1093/2010;
- (10) analizuojant duomenų bazei pateiktą ir atskaitingoms institucijoms pateiktą informaciją, šiuo reglamentu turėtų būti užtikrintas bendradarbiavimas su Europos draudimo ir profesinių pensijų institucija (EIOPA) ir Europos vertybinių popierių ir rinkų institucija (ESMA), laikantis lojalaus bendradarbiavimo principo pagal Europos Sąjungos sutarties 4 straipsnio 3 dalį, kaip patikslinta Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 2 straipsnio 4 dalyje, Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 1094/2010 <sup>(3)</sup> 2 straipsnio 4 dalyje ir Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 1095/2010 <sup>(4)</sup> 2 straipsnio 4 dalyje; visų pirma turėtų būti nurodyta, kad informacija, kurios EBI prašo iš tų institucijų arba kuri yra kitaip gauta iš tų institucijų, pririnkus galėtų būti naudojama analizės tikslais ir kad EBI turėtų pateikti tą informaciją EIOPA ir ESMA savo iniciatyva arba gavusi tų institucijų prašymą;
- (11) būtina nurodyti, kaip informacija pateikiama atskaitingoms institucijoms. Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 9a straipsnio 2 dalyje bendrai nurodoma, kad EBI turi užtikrinti, kad informacija būtų pateikiama atskaitingoms institucijoms laikantis būtinybės žinoti principo ir konfidencialumo reikalavimų, o to reglamento 9a straipsnio 3 dalyje kalbama konkrečiai apie motyvuotus prašymus. Abi nuostatos yra susijusios su tuo, kaip informacija teikiama atskaitingoms institucijoms. Tuo tikslu taip pat reikėtų nustatyti konkrečius motyvuoto prašymo, kurį EBI turi gauti iš atskaitingų institucijų, elementus;

<sup>(3)</sup> 2010 m. lapkričio 24 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 1094/2010, kuriuo įsteigiama Europos priežiūros institucija (Europos draudimo ir profesinių pensijų institucija), iš dalies keičiamas Sprendimas Nr. 716/2009/EB ir panaikinamas Komisijos sprendimas 2009/79/EB (OL L 331, 2010 12 15, p. 48).

<sup>(4)</sup> 2010 m. lapkričio 24 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 1095/2010, kuriuo įsteigiama Europos priežiūros institucija (Europos vertybinių popierių ir rinkų institucija) ir iš dalies keičiamas Sprendimas Nr. 716/2009/EB bei panaikinamas Komisijos sprendimas 2009/77/EB (OL L 331, 2010 12 15, p. 84).

- (12) siekiant užtikrinti proporcingumo principo laikymąsi ir išvengti informacijos dubliavimo, turėtų būti laikoma, kad informaciją apie priemonę teikianti kovos su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu institucija taip pat teikia Direktyvos (ES) 2015/849 62 straipsnyje nurodytą pranešimą dėl tos priemonės; Be to, būtina reikalauti, kad kovos su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu arba prudencinės priežiūros institucija, teikianti informaciją centrinei duomenų bazei, nurodytų, ar ta institucija jau yra pateikusi pranešimą pagal Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos 2013/36/ES <sup>(3)</sup> 97 straipsnio 6 dalį;
- (13) tam, kad kovos su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu centrinė duomenų bazė taptų veiksminga kovos su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu priemone, būtina užtikrinti, kad atskaitingos institucijos tą informaciją centrinei duomenų bazei pateiktų laiku, ir užtikrinti tos informacijos kokybę. Tuo tikslu informacija apie reikšmingus trūkumus ir priemones, kurių imtasi, turėtų būti pateikiama nepagrįstai nedelsiant, o atskaitingos institucijos turėtų nepagrįstai nedelsdamos atsakyti į visus EBI prašymus, pateiktus atlikus kokybės patikros analizę. Dėl tos pačios priežasties atskaitingos institucijos turėtų užtikrinti nuolatinį tokios informacijos tikslumą, išsamumą, pakankamumą ir atnaujinimą, o informacija apie reikšmingą trūkumą turėtų būti pateikiama nepriklausomai nuo priemonių, kurių imtasi jam pašalinti;
- (14) siekiant užtikrinti laiko taupymą ir taip skatinti nuoseklią, sistemingą ir veiksmingą rizikos, susijusios su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu Sąjungos finansų sistemose, stebėseną ir vertinimą, informacija ir prašymai turėtų būti teikiami anglų kalba. Kartu siekiant užtikrinti, kad būtų laikomasi proporcingumo principo, o atskaitingos institucijos išvengtų pernelyg didelių išlaidų, tais atvejais, kai patvirtinamųjų dokumentų anglų kalba nėra, jie turėtų būti pateikiami originalo kalba ir prie jų pridėdama santrauka anglų kalba;
- (15) kai indėlių garantijų sistemos veikimą administruoja privatus subjektas, tą sistemą prižiūrinti paskirtoji institucija turėtų užtikrinti, kad tokia sistema paskirtajai institucijai praneštų apie jos veiklos metu nustatytus reikšmingus trūkumus;
- (16) turint omenyje didelį atskaitingų institucijų skaičių ir siekiant numatyti didelius atskaitomybės periodiškumo skirtumus, nes kai kurios iš tų atskaitingų institucijų dėl savo priežiūros pareigų gali pranešti rečiau nei kitos apie reikšmingus kovos su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu trūkumus ir priemones, taip pat užtikrinti tiek atskaitingų institucijų, tiek EBI veiklos ir išlaidų efektyvumą, duomenų bazės struktūra turėtų būti grindžiama eiliškumo principu. Remiantis tuo eiliškumo principu, kai kurios atskaitingos institucijos turėtų turėti tiesioginę, o kitos – netiesioginę prieigą prie duomenų bazės;
- (17) visos šalys, dalyvaujančios keičiantis informacija, turėtų laikytis profesinės paslapties ir konfidencialumo reikalavimų. Todėl turėtų būti nustatytos konkrečios nuostatos dėl to, kaip informacija gali būti toliau atskleidžiama, išsaugant konfidencialumą;
- (18) kai informacija, kuri yra pateikiama, kurios prašoma, kuria dalijamasi ar suteikiama galimybė ja naudotis, yra susijusi su fiziniais asmenimis, tvarkant informaciją apie tuos fizinius asmenis turėtų būti laikomasi proporcingumo principo. Šiuo tikslu būtina nurodyti, kuri tvarkoma informacija yra susijusi su fiziniais asmenimis;
- (19) siekiant užtikrinti duomenų bazės veiksmingumą ir joje esančios informacijos analizę, kad ji būtų veiksminga kovos su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu priemone, EBI, atlikdama analizę pagal šį reglamentą, turėtų galėti ją analizuoti kartu su kita EBI vykdančiais užduotis pagal jos įgaliojimus įgyta informacija apie atskirų finansų sektoriaus subjektų reikšmingus trūkumus, dėl kurių jiems kyla pinigų plovimo ar terorizmo finansavimo rizika. Kai kartu analizuojama informacija apima asmens duomenis, siekiant užtikrinti jos aktualumą, tokie duomenys turėtų būti priskiriami II priede išvardytoms duomenų kategorijoms. Asmens duomenų analizavimas kartu turėtų būti išimtinis ir toks tvarkymas gali būti naudojamas tik šio reglamento tikslams pasiekti. Duomenis gali reikėti analizuoti kartu siekiant i) užtikrinti iš kompetentingų institucijų gautų duomenų tikslumą ir išsamumą arba ii) sudaryti sąlygas EBI į

<sup>(3)</sup> 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2013/36/ES dėl galimybės verstis kredito įstaigų veikla ir dėl riziką ribojančios kredito įstaigų ir investicinių įmonių priežiūros, kuria iš dalies keičiama Direktyva 2002/87/EB ir panaikinamos direktyvos 2006/48/EB bei 2006/49/EB (OL L 176, 2013 6 27, p. 338).

savo duomenų bazę įtraukti atitinkamą informaciją, kuri yra tokio paties pobūdžio, kaip perduotoji kompetentingų institucijų, tačiau gauta kitu kanalu, pavyzdžiui, atliekant galimų Sąjungos teisės pažeidimų tyrimus pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 17 straipsnį.

Informacija, susijusi su įtarimais dėl kliento, tikrojo savininko, valdymo organo nario arba pagrindines funkcijas vykdančio asmens padarytų nusikalstamų veikų arba apkaltinamaisiais nuosprendžiais, galėtų būti rodiklis, kad trūksta moralės, profesinio sąžiningumo arba egzistuoja pinigų plovimo ar terorizmo finansavimo rizika. Tai gali būti finansų sektoriaus subjekto valdymo priemonių, kompetencijos ir tinkamumo, kvalifikuotųjų akcijų paketų turėtojų, verslo modelio ar veiklos reikšmingų trūkumų esminė priežastis arba veiksnys. Todėl II priede nurodyti asmens duomenys gali apimti informaciją, susijusią su įtarimais dėl nusikalstamos veikos ar apkaltinamaisiais nuosprendžiais.

Į duomenų bazę galima įtraukti tik duomenis, susijusius su reikšmingais trūkumais. Atsižvelgiant į tai, kad pagal šį reglamentą reikšmingi trūkumai yra susiję tik su svarbiais bet kurio iš su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu susijusių reikalavimų nesilaikymo atvejais, taip užtikrinama, kad duomenų tvarkymas pagal šį reglamentą apimtų tik sunkius su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu susijusių reikalavimų pažeidimus, taigi neviršytų to, kas būtina ir proporcinga.

Visi asmens duomenys, tvarkomi įgyvendinant šį reglamentą, turėtų būti tvarkomi laikantis Sąjungos duomenų apsaugos sistemos, įskaitant su duomenų tvarkymu susijusius principus, pavyzdžiui, teisėtumo, sąžiningumo ir skaidrumo, tikslo apribojimo, duomenų kiekio mažinimo, tikslumo, saugojimo apribojimo, vientisumo ir konfidencialumo bei atskaitomybės principus;

- (20) asmens duomenų tvarkymui taikomi duomenų apsaugos teisės aktai, visų pirma Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) 2016/679 <sup>(6)</sup> ir Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) 2018/1725 <sup>(7)</sup>;
- (21) EBI, ESMA, EIOPA ir atskaitingos institucijos tarpusavio susitarimu turėtų nustatyti savo, kaip bendrų asmens duomenų valdytojų, atitinkamą atsakomybę pagal Reglamento (ES) 2016/679 26 straipsnį ir Reglamento (ES) 2018/1725 86 straipsnį, jei ta atsakomybė nėra apibrėžta joms taikomoje Sąjungos teisėje arba nacionalinėje teisėje;
- (22) vadovaujantis Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) 2018/1725 42 straipsnio 1 dalimi buvo konsultuojamasi su Europos duomenų apsaugos priežiūros pareigūnu ir jis 2023 m. sausio 24 d. pateikė oficialias pastabas;
- (23) turint omenyje Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 9a straipsnio 1 dalyje nustatytų įgaliojimų, susijusių su trūkumų ir jų reikšmingumo apibrėžtimi, atitinkamų atvejų, kuriais trūkumas gali atsirasti, nustatymu ir renkamos informacijos rūšimi bei to rinkimo praktiniu įgyvendinimu, ir to straipsnio 3 dalyje nustatytų įgaliojimų, susijusių su tuo, kaip surinkta informacija turėtų būti analizuojama ir pateikiama laikantis būtinybės žinoti principo ir konfidencialumo reikalavimų, tarpusavio papildomumą, atitinkami nurodymai turėtų būti nustatyti vienu reglamentu;
- (24) Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 9a straipsniu EBI pavedama rinkti informaciją apie priemones, kurių ėmėsi atskaitingos institucijos, reaguodamos į nustatytus reikšmingus trūkumus. Tokios priemonės turėtų būti suprantamos kaip priežiūros ir administracinės priemonės, sankcijos ir nuobaudos, įskaitant atsargumo ar laikinąsias priemones, kurių imasi atskaitingos institucijos vykdydamos priežiūros veiklą, kaip nustatyta Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 2 straipsnio 5 dalies antroje pastraipoje, Reglamento (ES) Nr. 1094/2010 2 straipsnio 5 dalies antroje pastraipoje ir Reglamento (ES) Nr. 1095/2010 2 straipsnio 5 dalies antroje pastraipoje;

<sup>(6)</sup> 2016 m. balandžio 27 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) 2016/679 dėl fizinių asmenų apsaugos tvarkant asmens duomenis ir dėl laisvo tokių duomenų judėjimo ir kuriuo panaikinama Direktyva 95/46/EB (Bendrasis duomenų apsaugos reglamentas) (OL L 119, 2016 5 4, p. 1).

<sup>(7)</sup> 2018 m. spalio 23 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) 2018/1725 dėl fizinių asmenų apsaugos Sąjungos institucijoms, organams, tarnyboms ir agentūroms tvarkant asmens duomenis ir dėl laisvo tokių duomenų judėjimo, kuriuo panaikinamas Reglamentas (EB) Nr. 45/2001 ir Sprendimas Nr. 1247/2002/EB (OL L 295, 2018 11 21, p. 39).

- (25) šis reglamentas grindžiamas EBI Komisijai pateiktais techninių reguliavimo standartų projektais;
- (26) EBI surengė atviras viešas konsultacijas dėl techninių reguliavimo standartų projektų, kuriais grindžiamas šis reglamentas, išanalizavo galimas susijusias sąnaudas ir naudą ir paprašė suinteresuotųjų subjektų grupės, įsteigtos pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 37 straipsnį, pateikti rekomendacijų.

PRIĖMĖ ŠĮ REGLAMENTĄ:

### 1 straipsnis

### Apibrėžtys

Šiame reglamente vartojamų terminų apibrėžtys:

- 1) atskaitingos institucijos – šio straipsnio 2–7 punktuose nurodytos institucijos ir Bendra pertvarkymo valdyba;
- 2) kovos su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu institucija – institucija, kuriai pavesta pareiga užtikrinti, kad finansų sektoriaus subjektas laikytųsi Direktyvos (ES) 2015/849;
- 3) prudencinės priežiūros institucija – institucija, kuriai pavesta pareiga užtikrinti, kad finansų sektoriaus subjektas laikytųsi prudencinės sistemos, nustatytos bet kuriame iš Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 1 straipsnio 2 dalyje, Reglamento (ES) Nr. 1094/2010 1 straipsnio 2 dalyje ir Reglamento (ES) Nr. 1095/2010 1 straipsnio 2 dalyje nurodytų teisėkūros procedūra priimtų aktų, taip pat nacionalinės teisės aktuose, kuriais į nacionalinę teisę perkeliama tose nuostatose nurodytos direktyvos, įskaitant Europos Centrinį Banką, kai tai susiję su Tarybos reglamentu (ES) Nr. 1024/2013 <sup>(8)</sup> jam pavestų uždavinių vykdymu;
- 4) mokėjimo įstaigų institucija – institucija, nurodyta Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos (ES) 2015/2366 <sup>(9)</sup> 22 straipsnyje;
- 5) verslo vykdymo institucija – institucija, kuriai pavesta pareiga užtikrinti, kad finansų sektoriaus subjektas laikytųsi verslo vykdymo arba vartotojų apsaugos sistemos, nustatytos bet kuriame iš Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 1 straipsnio 2 dalyje, Reglamento (ES) Nr. 1094/2010 1 straipsnio 2 dalyje ir Reglamento (ES) Nr. 1095/2010 1 straipsnio 2 dalyje nurodytų teisėkūros procedūra priimtų aktų, taip pat nacionalinės teisės aktuose, kuriais į nacionalinę teisę perkeliama tose nuostatose nurodytos direktyvos;
- 6) pertvarkymo institucija – pertvarkymo institucija, kaip apibrėžta Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos 2014/59/ES <sup>(10)</sup> 2 straipsnio 1 dalies 18 punkte;
- 7) paskirtoji institucija – paskirta valdžios institucija, kaip apibrėžta Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos (ES) 2014/49/ES <sup>(11)</sup> 2 straipsnio 1 dalies 18 punkte;
- 8) su kova su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu susijęs reikalavimas – finansų sektoriaus subjektui pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 1 straipsnio 2 dalyje, Reglamento (ES) Nr. 1094/2010 1 straipsnio 2 dalyje ir Reglamento (ES) Nr. 1095/2010 1 straipsnio 2 dalyje nurodytus teisėkūros procedūra priimtus aktus ir nacionalinius įstatymus, kuriais į nacionalinę teisę perkeliama tose straipsniuose nurodytos direktyvos, nustatytas reikalavimas, susijęs su finansų sistemos naudojimo pinigų plovimui ar terorizmo finansavimui prevencija ir kova su juo;

<sup>(8)</sup> 2013 m. spalio 15 d. Tarybos reglamentas (ES) Nr. 1024/2013, kuriuo Europos Centriniam Bankui pavedami specialūs uždaviniai, susiję su rizikos ribojimu pagrįstos kredito įstaigų priežiūros politika (OL L 287, 2013 10 29, p. 63).

<sup>(9)</sup> 2015 m. lapkričio 25 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva (ES) 2015/2366 dėl mokėjimo paslaugų vidaus rinkoje, kuria iš dalies keičiamos direktyvos 2002/65/EB, 2009/110/EB ir 2013/36/ES bei Reglamentas (ES) Nr. 1093/2010 ir panaikinama Direktyva 2007/64/EB (OL L 337, 2015 12 23, p. 35).

<sup>(10)</sup> 2014 m. gegužės 15 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2014/59/ES, kuria nustatoma kredito įstaigų ir investicinių įmonių gaivinimo ir pertvarkymo sistema ir iš dalies keičiamos Tarybos direktyva 82/891/EEB, direktyvos 2001/24/EB, 2002/47/EB, 2004/25/EB, 2005/56/EB, 2007/36/EB, 2011/35/ES, 2012/30/ES bei 2013/36/ES ir Europos Parlamento ir Tarybos reglamentai (ES) Nr. 1093/2010 bei (ES) Nr. 648/2012 (OL L 173, 2014 6 12, p. 190).

<sup>(11)</sup> 2014 m. balandžio 16 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2014/49/ES dėl indėlių garantijų sistemų (OL L 173, 2014 6 12, p. 149).

- 9) priemonė – bet kuri priežiūros ir administracinė priemonė, sankcija ir nuobauda, įskaitant atsargumo arba laikinąją priemonę, kurios imasi atskaitinga institucija, reaguodama į trūkumą, kuris pagal 3 straipsnį laikomas reikšmingu;
- 10) filialas – verslo vieta, kuri yra teisiškai priklausoma finansų sektoriaus subjekto dalis ir kuri tiesiogiai vykdo visus arba kai kuriuos finansų sektoriaus subjekto veiklai būdingus sandorius, nepriklausomai nuo to, ar jo registruota ar pagrindinė buveinė yra valstybėje narėje ar trečiojoje valstybėje;
- 11) patronuojantysis finansų sektoriaus subjektas – valstybės narės finansų sektoriaus subjektas, kurio patronuojamoji įmonė yra kitas finansų sektoriaus subjektas arba kuris turi tokio finansų sektoriaus subjekto kapitalo dalį ir kuris pats nėra kito finansų sektoriaus subjekto, turinčio veiklos leidimą toje pačioje valstybėje narėje, patronuojamoji įmonė;
- 12) Sąjungos patronuojantysis finansų sektoriaus subjektas – patronuojantysis finansų sektoriaus subjektas valstybėje narėje, kuris nėra kito kurioje nors valstybėje narėje įsisteigusio finansų sektoriaus subjekto patronuojamoji įmonė;
- 13) kolegija – priežiūros institucijų kolegija, nurodyta Direktyvos 2013/36/ES 116 straipsnyje, pertvarkymo kolegija arba Europos pertvarkymo kolegija, kaip nustatyta Direktyvos 2014/59/ES 88 ir 89 straipsniuose, arba kovos su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu kolegija.

## 2 straipsnis

### Trūkumai ir atitinkami atvejai, kai jie gali atsirasti

1. Taikant Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 9a straipsnio 1 dalies a punkto pirmą pastraipą, trūkumas yra vienas iš šių:
  - a) finansų sektoriaus subjekto padarytas su kova su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu susijusio reikalavimo pažeidimas, kurį nustatė atskaitinga institucija;
  - b) bet koks atvejis, kai atskaitinga institucija turi pagrįstų priežasčių įtarti, kad finansų sektoriaus subjektas pažeidė su kova su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu susijusį reikalavimą arba kad finansų sektoriaus subjektas bandė tokį reikalavimą pažeisti (toliau – galimas pažeidimas);
  - c) finansų sektoriaus subjekto neveiksmingas arba netinkamas su kova su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu susijusio reikalavimo taikymas arba toks vidaus politikos ir procedūrų, kurias finansų sektoriaus subjektai nustatė siekdami laikytis su kova su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu susijusių reikalavimų, taikymas, kad atskaitinga institucija laiko jį netinkamu arba nepakankamu numatytam tų reikalavimų ar politikos ir procedūrų poveikiui pasiekti, ir dėl jo pobūdžio gali būti padarytas pažeidimas, nurodytas a punkte, arba galimas pažeidimas, nurodytas b punkte, jei padėtis neištaisoma (toliau – neveiksmingas arba netinkamas taikymas).
2. Atitinkami atvejai, kai gali atsirasti trūkumų, yra išdėstyti I priede.

## 3 straipsnis

### Trūkumo reikšmingumas

1. Atskaitingos institucijos trūkumą laiko reikšmingu, kai tas trūkumas atskleidžia, kad finansų sektoriaus subjektas arba grupė, kuriai priklauso finansų sektoriaus subjektas, iš esmės nesilaiko kurio nors iš su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu susijusių reikalavimų, arba galėtų lemti tokį nesilaikymą.
2. 1 dalies tikslais atskaitingos institucijos įvertina bent jau visus šiuos kriterijus:
  - a) ar trūkumas pasireiškia arba pasireiškė pakartotinai;
  - b) ar trūkumas išliko ilgą laiką (trukmė);
  - c) ar trūkumas yra rimtas ar didelis (sunkumas);
  - d) ar finansų sektoriaus subjekto valdymo organas arba vyresnioji vadovybė atrodo žinantys apie trūkumą ir nusprendė jo nepašalinti (aplaidumas), ar jie priėmė sprendimus ar surengė svarstymus, dėl kurių tas trūkumas atsirado (tyčinis nusižengimas);

- e) ar dėl trūkumo finansų sektoriaus subjektui arba grupei, kuriai jis priklauso, kyla didesnė pinigų plovimo ar terorizmo finansavimo rizika;
- f) ar trūkumas turi arba galėtų turėti didelį poveikį valstybės narės ar visos Sąjungos finansų sistemos vientisumui, skaidrumui ir saugumui arba valstybės narės ar visos Sąjungos finansiniam stabilumui;
- g) ar trūkumas turi arba galėtų turėti didelį poveikį finansų sektoriaus subjekto arba grupės, kuriai priklauso finansų sektoriaus subjektas, gyvybingumui;
- h) ar trūkumas turi arba galėtų turėti didelį poveikį tvarkingam finansų rinkų veikimui.

#### 4 straipsnis

### Atskaitingų institucijų teiktina informacija

Išskirtinai Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 9a straipsnio 1 dalies a punkto pirmos pastraipos tikslais atskaitingos institucijos EBI pateikia visų šių rūšių informaciją:

- a) šio reglamento 5 straipsnyje nurodytą bendrąją informaciją;
- b) šio reglamento 6 straipsnyje nurodytą informaciją apie reikšmingus trūkumus;
- c) šio reglamento 7 straipsnyje nurodytą informaciją apie priemones, kurių imtasi.

#### 5 straipsnis

### Bendroji informacija

1. Atskaitingos institucijos EBI pateikia visą šią bendrąją informaciją:
  - a) atskaitingos institucijos identifikavimo duomenis, įskaitant patikslinimą, ar ji yra buveinės, ar priimančiosios kovos su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu institucija, ir, kai taikoma 12 straipsnio 4 dalis, netiesiogiai tą informaciją teikiančios institucijos identifikavimo duomenis;
  - b) finansų sektoriaus subjekto ir jo filialų, tarpininkų, apibrėžtų Direktyvos (ES) 2015/2366 4 straipsnio 38 punkte, ir platintojų identifikavimo duomenis, įskaitant finansų sektoriaus subjekto rūšį ir, kai taikytina, įsisteigimo rūšį, jei tas subjektas arba jo filialai, tarpininkai ar platintojai yra susiję su reikšmingu trūkumu arba priemone, kurios imtasi;
  - c) kai finansų sektoriaus subjektas priklauso grupei – Sąjungos patronuojančiojo finansų sektoriaus subjekto ir patronuojančiojo finansų sektoriaus subjekto identifikavimo duomenis;
  - d) kai informaciją pateikia Europos Centrinis Bankas, Bendra pertvarkymo valdyba arba valstybės narės, kurioje yra finansų sektoriaus subjekto registruota buveinė, arba, jei finansų sektoriaus subjektas neturi registruotos buveinės, valstybės narės, kurioje yra finansų sektoriaus subjekto pagrindinė buveinė, nacionalinė atskaitinga institucija, nurodyti šalis, kuriose finansų sektoriaus subjektas valdo filialus ir patronuojamąsias įmones arba veikia per tarpininkų ir platintojų tinklą;
  - e) kai finansų sektoriaus subjektas priklauso grupei, – informaciją apie kolegiją, kurioje dalyvauja atskaitinga institucija, įskaitant informaciją apie tos kolegijos narius, stebėtojus ir pagrindinę priežiūros instituciją, grupės priežiūros instituciją, konsoliduotos priežiūros instituciją ar grupės lygmens pertvarkymo instituciją;
  - f) tai, ar yra pagrindinis kontaktinis punktas, nurodytas Direktyvos (ES) 2015/849 45 straipsnio 9 dalyje, ir, kai taikytina, jo identifikavimo duomenis;
  - g) bet kokią kitą svarbią informaciją apie finansų sektoriaus subjektą, filialą, tarpininką ar platintoją, įskaitant informaciją apie tai, ar:
    - i) finansų sektoriaus subjektas šiuo metu yra pateikęs prašymą išduoti veiklos leidimą arba, teikdamas prašymą, siekia pasinaudoti savo įsisteigimo teise arba laisve teikti paslaugas, arba gauti kokį kitą priežiūros institucijos patvirtinimą;

- ii) finansų sektoriaus subjektui taikoma kuri nors iš Direktyvoje 2014/59/ES nustatytų procedūrų ar kitos bankroto procedūros;
- h) informaciją apie finansų sektoriaus subjekto ir jo filialų veiklos mastą, įskaitant, kai taikoma:
  - i) informaciją apie finansines ataskaitas;
  - ii) klientų skaičių;
  - iii) valdomo turto dydį;
  - iv) draudimo įmonės atveju – jos bendrą metinę pasirašytų įmokų sumą ir techninių atidėjinių dydį;
  - v) draudimo tarpininko atveju – per tarpininką sudarytų draudimo sutarčių įmokų apimtį;
  - vi) mokėjimo įstaigų ir elektroninių pinigų įstaigų atveju – platinimo tinklo dydį, įskaitant informaciją apie tarpininkų ir platintojų skaičių.
- 2. Be 1 dalyje nurodytos informacijos, prudenčios priežiūros institucijos duomenų bazei pateikia ir visą šią informaciją:
  - a) rizikos vertinimo rezultatus, nustatytus remiantis bet koku atitinkamu priežiūrinio tikrinimo procesu, įskaitant priežiūrinį tikrinimą, nurodytą Direktyvos 2013/36/ES 97 straipsnyje ir Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos 2009/138/EB <sup>(12)</sup> 36 straipsnyje, ir bet kokių kitų panašių procesų, kuriems daro poveikį finansų sektoriaus subjekto arba jo filialų pinigų plovimo ar terorizmo finansavimo rizika, įskaitant vidaus valdymo, verslo modelio, operacinės rizikos, likvidumo ir kredito rizikos srityse, rezultatus;
  - b) prašymo išduoti finansų sektoriaus subjekto veiklos leidimą neigiamą galutinį vertinimą arba sprendimą dėl jo, įskaitant atvejus, kai valdymo organo narys neatitinka kompetencijos ir tinkamumo reikalavimų, ir įskaitant atvejus, kai toks vertinimas ar sprendimas grindžiamas pinigų plovimu ar terorizmo finansavimu.

Visa informacija apie fizinius asmenis b punkto tikslais teikiama vadovaujantis II priedu.

3. Be 1 dalyje nurodytos informacijos, kovos su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu institucijos, naudodamos III priede nustatytas kategorijas, pateikia EBI finansų sektoriaus subjekto ir jo filialų pinigų plovimo ir terorizmo finansavimo rizikos profilį ir turimą informaciją apie tarpininkų ir platintojų pinigų plovimo ir terorizmo finansavimo rizikos profilį.

## 6 straipsnis

### Informacija apie reikšmingus trūkumus

Atskaitingos institucijos EBI pateikia visą šią informaciją apie reikšmingus trūkumus:

- a) reikšmingo trūkumo rūšį pagal 2 straipsnio 1 dalį;
- b) priežastis, dėl kurių atskaitinga institucija mano, kad trūkumas yra reikšmingas;
- c) reikšmingo trūkumo aprašymą;
- d) atitinkamą atvejį, kai pasireiškė reikšmingas trūkumas, kaip nustatyta I priede;
- e) reikšmingo trūkumo chronologiją;
- f) informacijos apie reikšmingą trūkumą šaltinį;
- g) su kova su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu susijusį reikalavimą, su kuriuo siejamas reikšmingas trūkumas;

<sup>(12)</sup> 2009 m. lapkričio 25 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2009/138/EB dėl draudimo ir perdraudimo veiklos pradėjimo ir jos vykdymo (Mokumas II) (OL L 335, 2009 12 17, p. 1).



- h) produktų, paslaugų ar veiklos, kuriems finansų sektoriaus subjektui išduotas veiklos leidimas ir kuriuos paveikė reikšmingas trūkumas, rūši;
- i) ar reikšmingas trūkumas yra susijęs su pačiu finansų sektoriaus subjektu, ar tik su jo filialu, tarpininku ar platintoju, taip pat informaciją apie tarpvalstybinį reikšmingo trūkumo poveikį;
- j) ar informacija apie reikšmingą trūkumą buvo perduota kolegijai, kuri buvo įsteigta grupei, kuriai priklauso finansų sektoriaus subjektas; ir, jei dar neperduota, to priežastį;
- k) priimančiosios šalies kovos su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu institucijų atveju – ar informacija apie reikšmingą trūkumą buvo perduota buveinės valstybės narės kovos su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu institucijai arba, kai taikytina, Direktyvos (ES) 2015/849 45 straipsnio 9 dalyje nurodytam pagrindiniam kontaktiniam punktui, ir, jei ji dar neperduota, to priežastį;
- l) ar reikšmingas trūkumas yra būdingas atitinkamam produktui, paslaugai ar veiklai;
- m) ar reikšmingas trūkumas yra susijęs su konkrečiais fiziniiais asmenimis – klientu, tikruoju savininku, valdymo organo nariu ar pagrindines funkcijas atliekančiu asmeniu, įskaitant priežastis, dėl kurių atskaitinga institucija mano, kad tas fizinis asmuo yra susijęs su reikšmingu trūkumu;
- n) bet kokią kontekstinę arba bendrąją informaciją apie reikšmingą trūkumą, jei ji yra žinoma atskaitingai institucijai, įskaitant:
  - i) tai, ar reikšmingas trūkumas yra siejamas su konkrečia sritimi, susijusia su pinigų plovimu ar terorizmo finansavimu, kurią jau yra nustačiusi EBI;
  - ii) kovos su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu institucijų atveju – ar reikšmingas trūkumas rodo kylančią riziką, susijusią su pinigų plovimu ar terorizmo finansavimu;
  - iii) tai, ar reikšmingas trūkumas yra susijęs su naujos technologijos naudojimu, ir, jei taip, trumpą tos naujos technologijos aprašymą.

Taikant m punktą, visa informacija apie fizinius asmenis teikiama vadovaujantis II priedu.

#### 7 straipsnis

### **Informacija apie priemones, kurių imtasi**

Atskaitingos institucijos EBI pateikia visą šią informaciją apie priemones, kurių imtasi:

- a) nuorodą į reikšmingą trūkumą, dėl kurio buvo imtasi priemonės, ir, kai aktualu, bet kokią pagal 6 straipsnį pateiktos informacijos atnaujinimą;
- b) priemonės nustatymo datą;
- c) priemonės rūšį, jos vidaus nuorodos numerį ir internetinę nuorodą, jei ji paskelbta;
- d) išsamią informaciją apie juridinius ir fizinius asmenis, kuriems nustatyta priemonė;
- e) priemonės aprašymą, įskaitant jos teisinį pagrindą;
- f) priemonės statusą, įskaitant tai, ar priemonė buvo apskūsta;
- g) ar ir kaip priemonė buvo paskelbta, įskaitant bet kokio anoniminio paskelbimo, paskelbimo atidėjimo ar nepaskelbimo priežastis;
- h) visą informaciją, susijusią su reikšmingo trūkumo, su kuriuo susijusi priemonė, ištaisymu, įskaitant visus planuojamus ar vykdytus tokio ištaisymo veiksmus, ir visus papildomus paaiškinimus, būtinus ištaisymo procesui, ir atitinkamą terminą, iki kurio tikimasi ištaisymo;
- i) tai, ar informacija apie priemonę buvo perduota kolegijai, kuri buvo įsteigta grupei, kuriai priklauso finansų sektoriaus subjektas; ir, jei dar neperduota, to priežastį;

- j) priimančiosios šalies kovos su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu institucijų atveju – ar informacija apie priemonę buvo perduota buveinės valstybės narės kova su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu kompetentingai institucijai; ir, jei dar neperduota, to priežastį.

Taikant d punktą, visa informacija apie fizinius asmenis teikiama vadovaujantis II priedu.

#### 8 straipsnis

### Savalaikiškumas ir pareiga teikti atnaujintą informaciją

1. Atskaitingos institucijos nepagrįstai nedelsdamos pateikia EBI visą informaciją apie reikšmingus trūkumus ir priemones.
2. Atskaitingos institucijos EBI pateikia informaciją apie reikšmingą trūkumą, nepriklausomai nuo to, ar reaguojant į tokį reikšmingą trūkumą buvo imtasi kokių nors priemonių. Be to, priimančiosios šalies kovos su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu institucijos tą informaciją pateikia nepriklausomai nuo pranešimo buveinės valstybės narės kovos su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu institucijai.
3. Atskaitingos institucijos užtikrina, kad informacija, kurią jos pateikia EBI, būtų tiksli, išsami, tinkama ir atnaujinta.
4. Jei EBI nustato, kad pateikta informacija yra netiksli, neišsami, netinkama ar neatnaujinta, atskaitingos institucijos, EBI prašymu, nepagrįstai nedelsdamos pateikia jai visą papildomą ar naujesnę informaciją.
5. Atskaitingos institucijos laiku pateikia EBI visą informaciją, būtiną, kad EBI būtų visada informuota apie visus tolesnius pokyčius, susijusius su pateikta informacija, įskaitant informaciją, susijusią su nustatytu reikšmingu trūkumu arba priemone, kurios imtasi, ir trūkumo ištaisymu.

#### 9 straipsnis

### EBI gautos informacijos analizė

1. EBI išanalizuoja pagal šį reglamentą gautą informaciją taikydama rizika grindžiamą metodą.
2. Kai tinkama, EBI gali analizuoti pagal šį reglamentą pateiktą informaciją kartu su visa kita EBI turima informacija, įskaitant informaciją, kurią EBI atskleidžia bet kuris fizinis ar juridinis asmuo, įskaitant II priede išvardytų rūšių informaciją.
3. Gavusios prašymą, ESMA ir EIOPA pateikia EBI visą papildomą informaciją, reikalingą pagal šį reglamentą gautai informacijai analizuoti. Jei papildoma informacija apima asmens duomenis, tokie duomenys pateikiami naudojant II priede nurodytas kategorijas.
4. EBI stengiasi pasinaudoti pagal šį reglamentą gauta informacija savo užduotims, nustatytoms Reglamente (ES) Nr. 1093/2010, vykdyti, įskaitant visas šias užduotis:
  - a) atlikti bendrą analizę:
    - i) paremti savo nuomonę, nurodytą Direktyvos (ES) 2015/849 6 straipsnio 5 dalyje;
    - ii) atlikti rizikos vertinimus, nurodytus Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 9a straipsnio 5 dalyje;
  - b) pateikti atsakymus į atskaitingų institucijų prašymus pateikti informaciją apie finansų sektoriaus subjektus, aktualią tų institucijų priežiūros veiklai, susijusią su finansų sistemos naudojimo pinigų plovimui ar terorizmo finansavimui prevencija, kaip nurodyta Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 9a straipsnio 3 dalyje;
  - c) paremti prašymus atlikti tyrimus, nurodytus Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 9b straipsnyje;

- d) savo iniciatyva atskaitingoms institucijoms atskleisti informaciją, aktualią jų priežiūros veiklai, kaip nurodyta 10 straipsnio 1 dalies b punkte;
- e) pateikti EIOPA ir ESMA pagal šį reglamentą išanalizuotą informaciją, įskaitant informaciją apie atskirus finansų sektoriaus subjektus ir fizinius asmenis pagal II priedą, arba savo iniciatyva, arba gavus EIOPA ar ESMA prašymą, kuriame nurodytos priežastys, kodėl ta informacija yra būtina jų užduotims, nustatytoms atitinkamai Reglamente (ES) Nr. 1094/2010 ir Reglamente (ES) Nr. 1095/2010, atlikti.

### 10 straipsnis

#### Informacijos pateikimas atskaitingoms institucijoms

1. EBI atskaitingoms institucijoms pateikia informaciją, gautą pagal šį reglamentą ir išanalizuotą pagal 9 straipsnį visais šiais atvejais:
  - a) gavusi atskaitingos institucijos prašymą pateikti informaciją apie finansų sektoriaus subjektus, aktualią tos institucijos priežiūros veiklai, susijusiai su finansų sistemos naudojimo pinigų plovimui ar terorizmo finansavimui prevencija, kaip nurodyta Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 9a straipsnio 3 dalyje;
  - b) pačios EBI iniciatyva, be kita ko, šiais atvejais, kai laikomasi rizika grindžiamo požiūrio:
    - i) pagrindinei priežiūros institucijai, grupės priežiūros institucijai, konsoliduotos priežiūros institucijai arba grupės lygmens pertvarkymo institucijai, jei kolegija yra įsteigta, bet informacija joje nebuvo išplatinta pagal šio reglamento 6 straipsnio j punktą ir 7 straipsnio i punktą, o EBI mano, kad informacija yra aktuali kolegijai;
    - ii) kai kolegija nėra įsteigta, tačiau finansų sektoriaus subjektas priklauso tarpvalstybinei grupei arba turi filialų arba veikia per tarpininkus arba platintojus kitose šalyse, ir EBI mano, kad informacija yra aktuali institucijoms, prižiūrinčioms tokius grupės subjektus, filialus, tarpininkus ar platintojus.
2. 1 dalies a punkte nurodytame prašyme nurodoma:
  - a) prašymą teikiančios atskaitingos institucijos ir institucijos, leidžiančios netiesiogiai teikti informaciją, kaip nurodyta 12 straipsnio 4 dalyje, identifikavimo duomenys;
  - b) su prašymu susijusio finansų sektoriaus subjekto identifikavimo duomenys;
  - c) tai, ar prašymas susijęs su finansų sektoriaus subjektu, ar su fiziniu asmeniu;
  - d) kodėl informacija yra aktuali prašymą teikiančiai atskaitingai institucijai ir jos priežiūros veiklai, susijusiai su finansų sistemos naudojimo pinigų plovimui ar terorizmo finansavimui prevencija;
  - e) numatomas prašomos informacijos naudojimas;
  - f) data, iki kurios turėtų būti gauta informacija, jei tokia yra, ir tos datos pagrindimas;
  - g) tai, ar yra tam tikra skuba, ir tos skubos pagrindimas;
  - h) bet kokia papildoma informacija, kuri gali padėti EBI tvarkant prašymą arba kurios prašo EBI.
3. Fizinių asmenų atveju – 1 dalies a punkte nurodyti prašymai ir informacija pagal 1 dalies b punktą teikiami vadovaujantis II priedu.

## 11 straipsnis

**Derinimas su kitais pranešimais**

1. Informacijos apie priemonę, kurią kovos su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu institucija pateikia EBI pagal šio reglamento 7 straipsnį, pateikimas laikomas pranešimu apie tą priemonę, nurodytu Direktyvos (ES) 2015/849 62 straipsnyje.
2. Kovos su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu arba prudencinės priežiūros institucija, teikianti informaciją pagal šį reglamentą, kartu su pateikta informacija nurodo, ar ji jau yra pateikusi pranešimą pagal Direktyvos 2013/36/ES 97 straipsnio 6 dalį.

## 12 straipsnis

**Praktinis informacijos rinkimo įgyvendinimas**

1. 5, 6 ir 7 straipsniuose nurodyta informacija ir 9 straipsnio 4 dalies b punkte ir 10 straipsnio 1 dalies a punkte nurodyti prašymai teikiami elektroninėmis priemonėmis anglų kalba.
2. Patvirtinamieji dokumentai, kurių nėra anglų kalba, pateikiami originalo kalba kartu su santrauka anglų kalba.
3. Kai indėlių garantijų sistemos veikimą administruoja privatus subjektas, tą sistemą prižiūrinti paskirtoji institucija užtikrina, kad toks privatus subjektas, administruojantis sistemą, praneštų tai paskirtajai institucijai apie jo veiklos metu nustatytus reikšmingus trūkumus.
4. Kai atskaitinga institucija, kuri nėra kovos su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu institucija (toliau – netiesiogiai informaciją teikianti institucija), pateikia informaciją ir prašymus EBI ir gauna informaciją iš EBI per valstybės narės, kurioje įsteigta netiesiogiai informaciją teikianti institucija, kovos su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu instituciją, atsakingą už finansų sektoriaus subjektą, susijusį su reikšmingu trūkumu (toliau – institucija, leidžianti netiesiogiai teikti informaciją), taikomos šios nuostatos:
  - a) netiesiogiai informaciją teikianti institucija pateikia informaciją ir prašymus EBI ir gauna iš jos informaciją tik per instituciją, leidžiančią netiesiogiai teikti informaciją;
  - b) institucijos, leidžiančios netiesiogiai teikti informaciją, atsakomybė apsiriboja tik visos informacijos ir prašymų, gautų iš institucijos, netiesiogiai teikiančios informaciją, teikimu EBI ir visos iš EBI gautos informacijos perdavimu tai institucijai;
  - c) netiesiogiai informaciją teikianti institucija lieka išskirtinai atsakinga už savo pareigos pranešti apie reikšmingus trūkumus ir priemones pagal šį reglamentą vykdymą;
  - d) pranešimus pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 9a straipsnio 3 dalį EBI teikia institucijai, netiesiogiai teikiančiai informaciją, per instituciją, leidžiančią netiesiogiai teikti informaciją.
5. Atskaitingos institucijos paskiria atitinkamo rango asmenį, kuris atstovautų institucijai EBI teikiant, prašant ir gaunant informaciją pagal šį reglamentą, ir informuoja EBI apie tą paskyrimą ir apie bet kokius to paskyrimo pasikeitimus. Atskaitingos institucijos užtikrina, kad joms pagal šį reglamentą nustatytoms atskaitomybės pareigoms vykdyti būtų skiriama pakankamai išteklių. Atskaitingos institucijos paskiria asmenį ar asmenis kontaktiniais centrais informacijai ir prašymams pagal šį reglamentą teikti ir gauti ir apie tai informuoja EBI. Visi pagal šią dalį teikiami pranešimai teikiami vadovaujantis II priedu. Netiesiogiai informaciją teikiančios institucijos tuos pranešimus pateikia institucijoms, leidžiančioms netiesiogiai juos teikti.
6. Kovos su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu institucijos atveju Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 9a straipsnio 1 dalies a punkto trečioje pastraipoje nurodyta papildoma informacija apima dabartinį grupės (jei yra) pinigų plovimo arba terorizmo finansavimo rizikos profilį ir finansų sektoriaus subjekto, filialo, tarpininko ar platintojo arba grupės pinigų plovimo ar terorizmo finansavimo rizikos vertinimus. Atskaitingos institucijos EBI pateikia bet kokią šiame reglamente nenurodytą informaciją ar dokumentus, kurie yra aktualūs bet kokiam reikšmingam trūkumui ar priemonei, ir pateikia tokio aktualumo paaiškinimą.

7. EBI nustato ir praneša atskaitingoms institucijoms technines specifikacijas, įskaitant keitimosi duomenimis formatus, pareiškimus, atitinkamus duomenų vienetus ir nurodymus, prieigos prie duomenų bazės teises, kurių duomenis teikiančios institucijos turi laikytis teikdamos arba gaudamos informaciją pagal šį reglamentą. Atsižvelgdama į įvairių atskaitingų institucijų priežiūros veiklą, numatomą informacijos teikimo periodiškumą ir poreikį užtikrinti veiklos ir išlaidų efektyvumą, EBI nustato atskaitingas institucijas, kurios yra institucijos, netiesiogiai teikiančios informaciją, pagal 4 dalį.

### 13 straipsnis

#### Konfidencialumas

1. Nedarant poveikio šio reglamento nuostatomis dėl to, kaip informacija yra analizuojama ir pateikiama institucijoms, pagal šį reglamentą EBI pateiktai informacijai taikomi Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 70, 71 ir 72 straipsniai. Informacijai, kurią pagal šį reglamentą gavo EIOPA ir ESMA, atitinkamai taikomi Reglamento (ES) Nr. 1094/2010 70, 71 ir 72 straipsniai ir Reglamento (ES) Nr. 1095/2010 70, 71 ir 72 straipsniai.

2. Atskaitingų institucijų valdymo organų nariams ir toms institucijoms dirbantiems arba dirbusiems (net ir jiems nustojus eiti pareigas) asmenims taikomi profesinės paslapties reikalavimai ir jie negali atskleisti pagal šį reglamentą gautos informacijos, išskyrus apibendrinta ar suvestine forma, kad nebūtų galima nustatyti atskirų finansų sektoriaus subjektų, filialų, agentų, platintojų ar kitų fizinių asmenų, nedarant poveikio atvejams, kai vyksta baudžiamasis procesas.

3. Atskaitingos institucijos, gaunančios informaciją pagal šį reglamentą, tą informaciją laiko konfidencialia ir ją naudoja tik vykdydamos savo priežiūros veiklą, susijusią su finansų sistemos naudojimo pinigų plovimui ar terorizmo finansavimui prevencija, pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 1 straipsnio 2 dalyje, Reglamento (ES) Nr. 1094/2010 1 straipsnio 2 dalyje ir Reglamento (ES) Nr. 1095/2010 1 straipsnio 2 dalyje nurodytus teisės aktus, įskaitant skundų dėl priemonių, kurių ėmėsi tos institucijos, nagrinėjimą ir dalyvavimą visuose teismo procesuose, susijusiuose su priežiūros veikla.

4. 2 dalimi atskaitingai institucijai nedraudžiama atskleisti pagal šį reglamentą gautos informacijos kitai atskaitingai institucijai arba institucijai ar įstaigai pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 1 straipsnio 2 dalyje, Reglamento (ES) Nr. 1094/2010 1 straipsnio 2 dalyje ir Reglamento (ES) Nr. 1095/2010 1 straipsnio 2 dalyje nurodytus teisės aktus.

### 14 straipsnis

#### Duomenų apsauga

EBI gali saugoti asmens duomenis identifikuojama forma ne ilgiau kaip 10 metų nuo tos dienos, kai EBI juos surinko, ir šiuo atveju pasibaigus tam laikotarpiui asmens duomenis ištrina. Remiantis kasmetiniu jų būtinumo vertinimu, atskirais atvejais asmens duomenys gali būti ištrinti nepasibaigus tam ilgiausiam laikotarpiui.

### 15 straipsnis

#### Įsigaliojimas

Šis reglamentas įsigalioja dvidešimtą dieną po jo paskelbimo *Europos Sąjungos oficialiajame leidinyje*.

Šis reglamentas privalomas visas ir tiesiogiai taikomas visose valstybėse narėse.

Priimta Briuselyje 2023 m. lapkričio 9 d.

*Komisijos vardu*  
*Pirmininkė*  
Ursula VON DER LEYEN

---

## I PRIEDAS

## ATTINKAMI ATVEJAI

Atskaitingos institucijos gali aptikti trūkumus toliau išvardytais atvejais.

**1 DALIS. Kovos su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu institucijos**

Kai vietoje ir už jos ribų vykdoma jų priežiūros veikla, susijusi su:

- a) išsamaus klientų patikrinimo priemonėmis, įskaitant klientų kovos su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu rizikos vertinimus, kliovimąsi trečiosiomis šalimis ir sandorių stebėseną;
- b) pranešimais apie įtartinus sandorius;
- c) duomenų saugojimu;
- d) vidinėmis kovos su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu sistemomis ir kontrolės priemonėmis;
- e) rizikos valdymo sistema, įskaitant viso verslo kovos su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu rizikos vertinimus;
- f) visos grupės politika ir procedūromis, įskaitant dalijimosi informacija grupėje politiką.

**2 DALIS. Prudencinės priežiūros institucijos**

1. Veiklos leidimų išdavimo proceso ir kvalifikuotojo akcijų paketo įsigijimo vertinimo proceso metu, kai šie procesai susiję su:
  - a) verslo strategijos ir verslo modelio analize ir svarstymais apie kitas rizikos sritis, įskaitant, kai taikytina, likvidumą;
  - b) valdymo organo narių ir pagrindines funkcijas atliekančių asmenų kompetencijos ir tinkamumo vertinimu, jei jis atliekamas;
  - c) pranešimu dėl filialo steigimo arba paslaugų teikimo remiantis įsisteigimo laisve arba laisve teikti paslaugas;
  - d) akcininkais arba nariais, turinčiais kvalifikuotąjį akcijų paketą, arba, išskirtinai veiklos leidimo išdavimo metu ir jei taikoma, 20 didžiausių akcininkų arba narių tapatybe, jei kvalifikuotojo akcijų paketo nėra;
  - e) vidaus valdymo priemonėmis, įskaitant atlyginimų nustatymo politiką ir praktiką;
  - f) vidaus kontrolės sistema, įskaitant rizikos valdymą, atitiktį ir vidaus auditą;
  - g) informacinių ir ryšių technologijų rizika ir rizikos valdymu;
  - h) lėšų, skirtų kapitalui apmokėti veiklos leidimo išdavimo metu, šaltinių arba lėšų, skirtų kvalifikuotajam akcijų paketui įsigyti, šaltinių vertinimu.
2. Kai vietoje ir už jos ribų vykdoma nuolatinės priežiūros veikla, susijusi su:
  - a) vidaus valdymo priemonėmis, įskaitant atlyginimų nustatymo politiką ir praktiką;
  - b) vidaus kontrolės sistema, įskaitant rizikos valdymą, atitiktį ir vidaus auditą;
  - c) valdymo organo narių ir pagrindines funkcijas atliekančių asmenų kompetencijos ir tinkamumo vertinimu, jei jis atliekamas;
  - d) pranešimų apie siūlomą kvalifikuotosios akcijų paketo dalies įsigijimą vertinimu;
  - e) operacine rizika, įskaitant teisinę riziką ir reputacijos riziką;
  - f) informacinių ir ryšių technologijų rizika ir rizikos valdymu;
  - g) verslo modeliais;
  - h) likvidumo valdymu;
  - i) užsakomųjų paslaugų susitarimais ir trečiųjų šalių rizikos valdymu;

- j) procedūrų, susijusių su patekimu į rinką, bankų licencijavimu ir veiklos leidimų išdavimu, vykdymu;
- k) priežiūrinio tikrinimo ir vertinimo proceso (SREP) vykdymu; priežiūrinio tikrinimo procesu (SRP) arba panašiais priežiūrinio tikrinimo procesais;
- l) *ad hoc* prašymų, pranešimų ir paraiškų vertinimu;
- m) institucinių užtikrinimo sistemų tinkamumo vertinimu ir stebėseną;
- n) informacija, gauta vykdant darbą, kuriuo siekiama užtikrinti, kad būtų laikomasi Sąjungos prudencinių taisyklių, įskaitant priežiūrinę atskaitomybę;

### **3 DALIS. Paskirtosios institucijos**

Kai rengiamasi IGS intervencijoms, įskaitant testavimą nepalankiausiomis sąlygomis ir patikrinimus vietoje ar ne vietoje, arba kai vykdoma IGS intervencija, įskaitant išmokas.

### **4 DALIS. Pertvarkymo institucijos ir Bendra pertvarkymo valdyba**

Vykdydamos savo funkcijas – nuo pertvarkymo planavimo iki jo vykdymo.

### **5 DALIS. Verslo vykdymo institucijos**

Kai vykdoma priežiūros veikla vietoje ir už jos ribų, visų pirma tais atvejais, kai joms yra žinoma apie:

- a) atsisakymą suteikti prieigą prie finansinių produktų ar paslaugų dėl kovos su pinigų plovimu ar terorizmo finansavimu prižasčių;
- b) sutarties nutraukimą arba paslaugos teikimo nutraukimą dėl kovos su pinigų plovimu ar terorizmo finansavimu prižasčių;
- c) tam tikrų kategorijų klientų išskyrimą, visų pirma a ir b punktuose nurodytais atvejais, dėl kovos su pinigų plovimu ar terorizmo finansavimu prižasčių.

### **6 DALIS. Mokėjimo įstaigų institucijos**

Visų pirma:

- 1) per veiklos leidimo išdavimo procesą ir taikant paso mechanizmą;
- 2) kai vykdoma jų priežiūros veikla vietoje ir už jos ribų, visų pirma:
  - a) kiek tai susiję su mokėjimo įstaigomis ir elektroninių pinigų įstaigomis, įskaitant atvejus, kai jos savo veiklą vykdo per tarpininkus ir platintojus;
  - b) kiek tai susiję su mokėjimo paslaugų teikėjo pareigomis pagal Direktyvą (ES) 2015/2366, įskaitant gavėjo mokėjimo paslaugų teikėjų pareigą leisti gavėjui naudotis lėšomis iš karto po to, kai suma įskaitoma į mokėjimo paslaugų teikėjo sąskaitą.

### **7 DALIS. Visais kitais atvejais, kai trūkumas yra reikšmingas.**



## II PRIEDAS

## INFORMACIJA APIE FIZINIUS ASMENIS

1. Informacija, kuri turi būti pateikta taikant 5 straipsnio 2 dalies b punktą:
  - a) vardas, pavardė, gimimo data, gyvenamoji šalis, pilietybė, finansų sektoriaus subjekte arba jo filiale užimamos pareigos;
  - b) pinigų plovimo ar terorizmo finansavimo motyvai.
2. Informacija, kuri turi būti pateikta taikant 6 straipsnio m punktą:
  - a) klientai arba tikrieji savininkai:
    - i) vardas, pavardė, gimimo data, gyvenamoji šalis, pilietybė;
    - ii) tai, ar klientas arba tikrasis savininkas taip pat yra arba buvo finansų sektoriaus subjekto arba jo filialo valdymo organo narys arba pagrindines funkcijas atliekantis asmuo;
    - iii) tai, ar klientas arba tikrasis savininkas tiesiogiai ar netiesiogiai turi arba turėjo finansų sektoriaus subjekto arba jo filialo akcijų;
    - iv) tai, ar finansų sektoriaus subjektas, filialas, tarpininkas arba platintojas laiko klientą didelės rizikos klientu;
  - b) valdymo organo nariai arba pagrindines funkcijas atliekantys asmenys:
    - i) vardas, pavardė, gimimo data, gyvenamoji šalis, pilietybė;
    - ii) finansų sektoriaus subjekte arba jo filiale užimamos pareigos;
  - c) bet kuris šio priedo 2 punkto a arba b papunktyje nurodytas fizinis asmuo: priežastis, dėl kurios atskaitinga institucija mano, kad fizinis asmuo yra sietinas su reikšmingu trūkumu.
3. Informacija, kuri turi būti pateikta taikant 7 straipsnio d punktą:
  - a) vardas, pavardė, gimimo data, gyvenamoji šalis, pilietybė;
  - b) finansų sektoriaus subjekte, filiale, tarpininko ar platintojo įmonėje užimamos pareigos arba, kliento ar tikrojo savininko atveju, vaidmuo.
4. Informaciją, kurią taikydama 10 straipsnio 3 dalį turi pateikti atskaitinga institucija, prašydama informacijos apie fizinius asmenis:
  - a) vardas, pavardė, gimimo data, pilietybė, gyvenamoji šalis;
  - b) jei žinoma, užimamos pareigos arba, kliento ar tikrojo savininko atveju, vaidmuo;
  - c) priežastis, kodėl prašančiajai atskaitingai institucijai reikalinga informacija apie tą konkretų asmenį vykdant priežiūros veiklą, susijusią su finansų sistemos naudojimo pinigų plovimui ar terorizmo finansavimui prevencija, ir kaip numatoma panaudoti prašomą informaciją.
5. EBI vykdoma asmens duomenų sklaida:

atskaitingos institucijos prašymu EBI dalijasi asmens duomenimis šio priedo 4 punkto c papunktyje nurodytomis sąlygomis, o savo iniciatyva – 10 straipsnio 1 dalies b punkte nustatytais sąlygomis, jei informacija apie atitinkamą asmenį yra būtina atskaitingai institucijai vykdant priežiūros veiklą, susijusią su finansų sistemos naudojimo pinigų plovimui ar terorizmo finansavimui prevencija. Abiem atvejais informacija dalijasi naudotojai, kurių tapatybė yra patvirtinta, naudodamiesi saugiais ryšių kanalais.
6. Informaciją, kuri turi būti pateikta taikant 12 straipsnio 5 dalį, sudaro vardas, pavardė, pareigos ir profesiniai kontaktiniai duomenys.

## III PRIEDAS

## PINIGŲ PLOVIMO IR TERORIZMO FINANSAVIMO RIZIKOS PROFILIS

## 1. Mažiau reikšmingas rizikos profilis

Finansų sektoriaus subjekto, filialo, tarpininko arba platintojo rizikos profilis yra mažiau reikšmingas, kai jam būdinga rizika yra mažiau reikšminga ir rizikos mažinimas nedaro poveikio rizikos profiliui, arba kai būdinga rizika yra vidutiniškai reikšminga arba reikšminga, tačiau ji yra veiksmingai mažinama taikant kovos su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu sistemas ir kontrolės priemones.

## 2. Vidutiniškai reikšmingas rizikos profilis

Finansų sektoriaus subjekto, filialo, tarpininko arba platintojo rizikos profilis yra vidutiniškai reikšmingas, kai jam būdinga rizika yra vidutiniškai reikšminga ir rizikos mažinimas nedaro poveikio rizikos profiliui, arba kai būdinga rizika yra reikšminga arba labai reikšminga, tačiau ji yra veiksmingai mažinama taikant kovos su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu sistemas ir kontrolės priemones.

## 3. Reikšmingas rizikos profilis

Finansų sektoriaus subjekto, filialo, tarpininko arba platintojo rizikos profilis yra reikšmingas, kai jam būdinga rizika yra reikšminga ir rizikos mažinimas nedaro poveikio rizikos profiliui, arba kai būdinga rizika yra labai reikšminga, tačiau ji yra veiksmingai mažinama taikant kovos su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu sistemas ir kontrolės priemones.

## 4. Labai reikšmingas rizikos profilis

Finansų sektoriaus subjekto, filialo, tarpininko arba platintojo rizikos profilis yra labai reikšmingas, kai jam būdinga rizika yra labai reikšminga ir nepriklausomai nuo rizikos mažinimo rizikos profilis nesikeičia, arba kai būdinga rizika yra labai reikšminga, tačiau dėl sisteminių finansų sektoriaus subjekto kovos su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu sistemų ir kontrolės priemonių trūkumų nėra veiksmingai mažinama.