

EBA/GL/2022/05

---

14. Junij 2022

---

## Smernice

---

o politikah in postopkih za zagotavljanje skladnosti s predpisi ter vlogi in odgovornostih pooblaščenca za PPFT v skladu s členom 8 in poglavjem VI Direktive (EU) 2015/849

# 1. Obveznosti glede skladnosti in poročanja

---

## Vloga teh smernic

1. Dokument vsebuje smernice, izdane v skladu s členom 16 Uredbe (EU) št. 1093/2010<sup>1</sup>. V skladu s členom 16(3) Uredbe (EU) št. 1093/2010 si morajo pristojni organi in finančne institucije na vsak način prizadevati za upoštevanje smernic.
2. V smernicah je predstavljeno stališče organa EBA o ustreznih nadzornih praksah v Evropskem sistemu finančnega nadzora in o tem, kako bi bilo treba zakonodajo Unije uporabljati na določenem področju. Pristojni organi iz člena 4(2) Uredbe (EU) št. 1093/2010, za katere smernice veljajo, bi jih morali upoštevati tako, da jih ustrezno vključijo v svoje prakse (npr. s spremembo svojega pravnega okvira ali nadzornih postopkov), tudi če so smernice namenjene predvsem institucijam.

## Obveznost poročanja

3. Pristojni organi morajo v skladu s členom 16(3) Uredbe (EU) št. 1093/2010 do 21.11.2022 organ EBA uradno obvestiti, ali ravnajo oziroma ali nameravajo ravnati v skladu s temi smernicami, ali pa mu sporočiti razloge za njihovo neupoštevanje. Če pristojni organi do tega roka ne bodo poslali uradnega obvestila, bo organ EBA štel, da jih ne upoštevajo. Uradna obvestila je treba poslati na obrazcu, ki je na voljo na spletnem mestu organa EBA, z navedbo sklica „EBA/GL/2022/05“. Predložiti jih morajo osebe, ki so pooblaščenice za poročanje o skladnosti v imenu svojih pristojnih organov. Organu EBA je treba sporočiti tudi vsako spremembo stanja glede upoštevanja smernic.
4. Uradna obvestila bodo v skladu s členom 16(3) objavljena na spletnem mestu organa EBA.

---

<sup>1</sup> Uredba (EU) št. 1093/2010 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 24. novembra 2010 o ustanovitvi Evropskega nadzornega organa (Evropski bančni organ) in o spremembi Sklepa št. 716/2009/ES ter razveljavitvi Sklepa Komisije 2009/78/ES (UL L 331, 15.12.2010, str. 12).

## 2. Predmet urejanja, področje uporabe in opredelitev pojmov

---

### Predmet urejanja in področje uporabe

5. V teh smernicah so določeni vloga, naloge in odgovornosti pooblaščenca za zagotavljanje skladnosti s predpisi o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma (v nadaljnjem besedilu: PPDFT), upravljalnega organa in člana upravljalnega organa oziroma višjega vodstvenega delavca, odgovornega za zagotavljanje skladnosti s predpisi o PPFT, ter notranje politike, kontrole in postopki, kot so omenjeni v členu 8 ter členih 45 in 46 Direktive (EU) 2015/849.

6. Te smernice so namenjene kreditnim in finančnim institucijam, kot so opredeljene v členu 3(1) in (2) Direktive (EU) 2015/849. Veljajo za vse obstoječe strukture upravljalnih organov ne glede na uporabljeni sistem upravljanja (enotirni in/ali dvotirni sistem upravljanja in/ali drug sistem) v posameznih državah članicah.

7. Izraza „upravljalni organ v vodstveni funkciji“ in „upravljalni organ v nadzorni funkciji“ se v teh smernicah ne nanašata na nobeno posebno upravljavsko strukturo, sklicevanja na vodstveno (izvršno) ali nadzorno (neizvršno) funkcijo pa bi bilo treba razumeti kot sklicevanja na organe ali člane upravljalnega organa, odgovorne za navedeno funkcijo v skladu z nacionalno zakonodajo. Nacionalno pravo družb lahko vsebuje posebne določbe glede upravljalnega organa. Te smernice se uporabljajo brez poseganja vanje.

### Naslovniki

8. Te smernice so namenjene pristojnim organom, kot so opredeljeni v členu 4(2)(iii) Uredbe (EU) št. 1093/2010, pa tudi kreditnim in finančnim institucijam, kot so opredeljene v členu 3(1) in (2) Direktive (EU) 2015/849 ter ki so izvajalci v finančnem sektorju iz člena 4(1a) Uredbe (EU) št. 1093/2010.

### Opredelitev pojmov

9. Če ni določeno drugače, imajo izrazi v teh smernicah enak pomen kot izrazi, ki se uporabljajo in so opredeljeni v Direktivi (EU) 2015/849. Poleg tega se v teh smernicah uporabljajo naslednje opredelitve:

**Upravljalni organ**

pomeni organ ali organe kreditne ali finančne institucije, ki so imenovani v skladu z nacionalnim pravom ter pooblaščeni za določitev strategije, ciljev in splošne usmeritve kreditne ali finančne institucije ter ki nadzorujejo in spremljajo sprejemanje

---

odločitev v zvezi z vodenjem in vključujejo osebe, ki dejansko vodijo posle zadevne institucije.

---

**Upravljalni organ v nadzorni funkciji**

pomeni upravljalni organ, kadar opravlja vlogo nadzovanja in spremljanja upravljavskih odločitev.

**Upravljalni organ v vodstveni funkciji**

pomeni upravljalni organ, kadar opravlja vlogo vsakodnevnega upravljanja kreditne ali finančne institucije.

## 3. Izvajanje

---

### Datum začetka uporabe

10. Te smernice se začnejo uporabljati 1. decembra 2022.

## 4. Smernice

---

### 4.1 Vloga in odgovornosti upravljalnega organa na področju PPDFT in člana upravljalnega organa oziroma višjega vodstvenega delavca, odgovornega za PPDFT

11. Upravljalni organ bi moral biti odgovoren za odobritev splošne strategije kreditne ali finančne institucije o PPDFT in za nadzor nad njenim izvajanjem. Zato bi moral kot celota imeti ustrezno znanje, veščine in izkušnje, da bi razumel tveganja pranja denarja in financiranja terorizma (v nadaljevanju: PD/FT), povezana z dejavnostmi in poslovnim modelom kreditne ali finančne institucije, vključno s poznavanjem nacionalnega pravnega in regulativnega okvira v zvezi s PPDFT.

#### 4.1.1 Vloga upravljalnega organa v nadzorni funkciji v okviru PPDFT

12. Upravljalni organ v nadzorni funkciji bi moral biti odgovoren za nadzorovanje in spremljanje izvajanja okvira notranjega upravljanja in notranjega nadzora, da bi zagotavljal skladnost z veljavnimi zahtevami, povezanimi s PPDFT.

13. Poleg določb iz smernic evropskih nadzornih organov o notranjem upravljanju<sup>2</sup>, kadar se uporabljajo, bi moral upravljalni organ kreditne ali finančne institucije v nadzorni funkciji:

- a) se seznaniti z rezultati ocene tveganja PD/FT, ki izhaja iz celotnega poslovanja institucije;
- b) nadzirati in spremljati, v kolikšni meri so politike in postopki PPDFT primerni in učinkoviti glede na tveganja PD/FT, ki jim je kreditna ali finančna institucija izpostavljena, ter poskrbeti, da se po potrebi sprejmejo ukrepi za obvladovanje tveganj;
- c) vsaj enkrat letno pregledati poročilo o izvedenih aktivnostih, ki ga pripravi pooblaščenec za PPDFT, ter vmes pogosteje pridobivati najnovejše informacije o dejavnostih, zaradi katerih je kreditna ali finančna institucija izpostavljena večjim tveganjem PD/FT;
- d) vsaj enkrat letno oceniti učinkovitost delovanja funkcije zagotavljanja skladnosti s predpisi o PPDFT, tudi z upoštevanjem ugotovitev morebitnih notranjih in/ali zunanjih revizij, povezanih z PPDFT, med drugim v zvezi z ustreznostjo človeških in tehničnih virov, dodeljenih pooblaščenca za PPDFT.

14. Upravljalni organ v nadzorni funkciji bi moral zagotoviti, da član upravljalnega organa iz oddelka 4.1.3 ali, kadar je ustrezno, višji vodstveni delavec iz oddelka 4.1.4, ki je odgovoren za

---

<sup>2</sup> Smernice organa EBA o notranjem upravljanju v skladu z Direktivo 2013/36/EU: EBA/GL/2021/05; smernice organa ESMA o določenih vidikih zahtev funkcije zagotavljanja skladnosti s predpisi iz direktive MiFID II: ESMA35-36-1946; smernice organa EIOPA o sistemu upravljanja: EIOPA-BoS-14/253 SL.

izvajanje zakonodaje, predpisov in upravnih določb, potrebnih za skladnost z Direktivo (EU) 2015/849:

- a) ima znanje, veščine in izkušnje, potrebne za prepoznavanje, ocenjevanje in obvladovanje tveganj PD/FT, ki jim je kreditna ali finančna institucija izpostavljena, ter za izvajanje politik, kontrol in postopkov glede PPDFT;
- b) dobro razume poslovni model kreditne ali finančne institucije in sektor, v katerem posluje, ter to, v kolikšni meri je kreditna ali finančna institucija zaradi tega poslovnega modela izpostavljena tveganjem PD/FT;
- c) je pravočasno obveščen o odločitvah, ki lahko vplivajo na tveganja, ki jim je kreditna ali finančna institucija izpostavljena.

15. Upravljalni organ v nadzorni funkciji bi moral imeti dostop do dovolj podrobnih in kakovostnih podatkov in informacij ter jih upoštevati in na podlagi katerih bi lahko učinkovito opravljal svoje funkcije v zvezi s PPDFT. Moral bi imeti vsaj pravočasen in neposreden dostop do poročila o izvedenih aktivnostih, ki ga pripravi pooblaščenec za PPDFT, poročila funkcije za notranjo revizijo, ugotovitev in opažanj morebitnih zunanjih revizorjev, pa tudi do ugotovitev pristojnega organa, relevantne korespondence s finančno obveščevalno enoto (v nadaljnjem besedilu: FIU) ter naloženih ukrepov ali sankcij.

#### **4.1.2 Vloga upravljalnega organa v vodstveni funkciji v okviru PPDFT**

16. Upravljalni organ kreditne ali finančne institucije v vodstveni funkciji bi moral v zvezi z notranjimi politikami, kontrolami in postopki iz člena 8(3) in (4) Direktive (EU) 2015/849:

- a) uporabljati ustrezno in učinkovito organizacijsko in operativno strukturo, potrebno za izpolnjevanje strategije o PPDFT, ki jo je sprejel upravljalni organ, pri čemer nameni posebno pozornost temu, da ima pooblaščenec za PPDFT primerno avtoriteto ter da se mu dodelijo ustrezni človeški in tehnični viri, vključno s potrebo po namenski enoti za PPDFT, ki bi pomagala pooblaščenču;
- b) zagotavljati izvajanje notranjih politik in postopkov glede PPDFT;
- c) vsaj enkrat letno pregledati poročilo o izvedenih aktivnostih, ki ga pripravi pooblaščenec za PPDFT;
- d) zagotavljati ustrezno, pravočasno in dovolj podrobno poročanje o PPDFT pristojnemu organu;
- e) če so operativne funkcije pooblaščenca za PPDFT zaupane zunanjemu izvajalcu, zagotavljati skladnost s smernicami evropskih nadzornih organov o zunanjem izvajanju<sup>3</sup> in o notranjem

---

<sup>3</sup> Smernice organa EBA o zunanjem izvajanju: EBA/GL/2019/02; smernice organa EIOPA o oddajanju v zunanje izvajanje ponudnikom storitev v oblaku: EIOPA-BoS-20-002; smernice organa ESMA o oddajanju v zunanje izvajanje ponudnikom storitev v oblaku: ESMA50-157-2403.

upravljanju<sup>4</sup>, kadar je ustrezno, ter od zunanjega izvajalca prejemati redna poročila, da lahko obvešča upravljalni organ.

#### **4.1.3 Določitev člana upravljalnega organa, odgovornega za PPDFT**

17. Član upravljalnega organa, določen v skladu s členom 46(4) Direktive (EU) 2015/849, bi moral zlasti imeti ustrezno znanje, veščine in izkušnje v zvezi s tveganji PD/FT ter izvajanjem politik, kontrol in postopkov glede PPDFT ter dobro razumeti poslovni model kreditne ali finančne institucije in sektor, v kateri ta posluje.

18. Član upravljalnega organa iz člena 46(4) Direktive (EU) 2015/849 bi moral za učinkovito opravljanje svojih dolžnosti, povezanih z PPDFT, tem nameniti dovolj časa in imeti ustrezne vire. Celovito bi moral poročati o svojih nalogah, kot so omenjene v oddelku 4.1.5, ter po potrebi brez nepotrebnega odlašanja obveščati upravljalni organ v nadzorni funkciji.

#### **4.1.4 Določitev višjega vodstvenega delavca, odgovornega za PPDFT, kadar ni upravljalnega organa**

19. Če kreditna ali finančna institucija nima upravljalnega organa, bi morala imenovati višjega vodstvenega delavca, ki bo nosil končno odgovornost za izvajanje zakonodaje, predpisov in upravnih določb, potrebnih za skladnost z Direktivo (EU) 2015/849, ter bo imel dovolj časa in virov ter zadostno avtoriteto, da bo svoje naloge opravljal učinkovito.

20. Višji vodstveni delavec iz odstavka 19 bi moral imeti ustrezno znanje, veščine in izkušnje v zvezi s tveganji PD/FT ter izvajanjem politik, kontrol in postopkov glede PPDFT ter dobro razumeti poslovni model kreditne ali finančne institucije in sektor, v kateri ta posluje. Poleg tega bi mu bilo treba omogočiti dovolj časa in virov ter zadostno avtoriteto, da bo svoje naloge opravljal učinkovito.

#### **4.1.5 Naloge in vloga člana upravljalnega organa ali višjega vodstvenega delavca, odgovornega za PPDFT**

21. Kreditne in finančne institucije bi morale brez poseganja v splošno in kolektivno odgovornost upravljalnega organa pri imenovanju člana upravljalnega organa ali višjega vodstvenega delavca iz odstavka 17 oziroma 19 opredeliti in upoštevati vsa potencialna nasprotja interesov ter sprejeti ukrepe, da jih preprečijo ali ublažijo.

22. Član upravljalnega organa ali po potrebi višji vodstveni delavec, odgovoren za PPDFT, bi moral zagotavljati, da je celotni upravljalni organ ali, kadar tega ni, višje vodstvo seznanjeno z vplivom tveganj PD/FT na profil tveganja, ki izvira iz celotnega poslovanja institucije. Odgovornosti člana upravljalnega organa ali po potrebi višjega vodstvenega delavca, odgovornega za PPDFT, bi morale glede na opravljanje naloge iz člena 46(4) Direktive (EU) 2015/849, zlasti pa v zvezi z izvajanjem politik, kontrol in postopkov za učinkovito blaženje in obvladovanje tveganj PD/FT iz člena 8 navedene direktive, vključevati vsaj:

---

<sup>4</sup> Smernice organa EBA o notranjem upravljanju v skladu z Direktivo 2013/36/EU, EBA/GL/2021/05.



- a) zagotavljanje, da so politike, postopki in ukrepi notranje kontrole glede PPDFT ustrezni in sorazmerni ob upoštevanju značilnosti kreditne ali finančne institucije ter tveganj PD/FT, ki jim je izpostavljena;
- b) skupaj z upravljalnim organom izvedbo ocene, ali bi bilo ustrezno imenovati posebnega pooblaščenca za PPDFT na vodstveni ravni, kot je omenjeno v oddelku 4.2.2;
- c) podpora upravljalnemu organu pri ocenjevanju, ali je potrebna namenska enota za PPDFT, ki bi pomagala pooblaščenca za PPDFT pri opravljanju njegovih funkcij, ob upoštevanju obsega in kompleksnosti poslovanja kreditne ali finančne institucije in izpostavljenosti tveganjem PD/FT. Osebe v tej enoti bi morale imeti potrebne strokovne izkušnje, veščine in znanje, da bi pomagalo pooblaščenca, ta pa bi moral biti vključen v postopek zaposlovanja;
- d) zagotavljanje, da se upravljalnemu organu redno poroča o aktivnostih, ki jih izvaja pooblaščenec za PPDFT, ter da upravljalni organ prejema dovolj celovite in pravočasne informacije in podatke o tveganjih PD/FT ter skladnosti s predpisi o PPDFT, brez česar upravljalni organ ne more opravljati vloge in funkcij, ki so mu zaupane. Te informacije bi morale zajemati tudi sodelovanje kreditne ali finančne institucije s pristojnim nacionalnim organom in njeno korespondenco s FIU, brez poseganja v zaupnost poročil o sumljivih transakcijah, ter morebitne ugotovitve pristojnega organa v zvezi s pranjem denarja in financiranjem terorizma, ki bremenijo kreditno ali finančno institucijo, vključno z naloženimi ukrepi ali sankcijami;
- e) obveščanje upravljalnega organa o morebitnih resnih ali bistvenih pomanjkljivostih in kršitvah glede PPDFT ter ukrepov za njihovo odpravo;
- f) zagotavljanje, da ima pooblaščenec za PPDFT (i) neposreden dostop do vseh informacij, potrebnih za izvajanje svojih nalog, (ii) zadostne človeške in tehnične vire ter orodja, da lahko ustrezno opravlja naloge, ki so mu dodeljene, ter (iii) je dobro obveščen o incidentih in pomanjkljivostih v zvezi s PPDFT, ki jih odkrijejo sistemi notranje kontrole ter nacionalni in (v primeru skupin) tuji nadzorni organi.

23. Član upravljalnega organa ali po potrebi višji vodstveni delavec, odgovoren za PPDFT, bi moral biti glavna kontaktna oseba v vodstvu za pooblaščenca za PPDFT. Poleg tega bi moral zagotavljati, da se morebitni pomisleki glede PPDFT, ki jih ima pooblaščenec, ustrezno obravnavajo, kadar to ni mogoče, pa jih upravljalni organ v vodstveni funkciji ali, kadar je ustrezno, višje vodstvo primerno upošteva. Če se upravljalni organ v vodstveni funkciji ali, kadar je ustrezno, višje vodstvo odloči, da ne bo upoštevalo priporočila pooblaščenca, bi moralo svojo odločitev ustrezno utemeljiti in evidentirati glede na tveganja in pomisleke, na katere je opozoril pooblaščenec. V primeru večjega incidenta bi moral imeti pooblaščenec neposreden dostop do upravljalnega organa v nadzorni funkciji.

## 4.2 Vloga in odgovornosti pooblaščenca za PPDFT

### 4.2.1 Imenovanje pooblaščenca za PPDFT

24. Upravljalni organ bi moral pri odločanju, ali naj imenuje pooblaščenca PPDFT v skladu s členom 8(4) Direktive (EU) 2015/849, upoštevati obseg in kompleksnost poslovanja kreditne ali finančne institucije ter njeno izpostavljenost tveganjem PD/FT v skladu z merili, določenimi v oddelku 4.2.2.
25. Pooblaščenca za PPDFT bi bilo treba imenovati na vodstveni ravni. Ta oseba bi morala imeti primerno avtoriteto, da lahko upravljalnemu organu v nadzorni in vodstveni funkciji na lastno pobudo predlaga vse potrebne in ustrezne ukrepe za zagotavljanje učinkovitosti in skladnosti notranjih ukrepov glede PPDFT s predpisi.
26. Kadar je v skladu s členom 8(4) Direktive (EU) 2015/849 imenovan pooblaščenec za PPDFT, bi moral upravljalni organ določiti, ali se bo ta vloga opravljala s polnim delovnim časom ali pa jo bo zaposleni opravljal poleg svojih obstoječih funkcij v kreditni ali finančni instituciji.
27. Če bodo funkcije pooblaščenca za PPDFT zaupane zaposlenemu, ki ima v kreditni ali finančni instituciji že druge dolžnosti ali funkcije, bi moral upravljalni organ opredeliti in upoštevati morebitna nasprotja interesov ter sprejeti potrebne ukrepe, da se ta preprečijo ali, kadar to ni mogoče, obvladujejo. Poskrbeti bi moral, da bo ta oseba lahko funkcijam pooblaščenca za PPDFT namenjala dovolj časa.
28. Pooblaščenec za PPDFT bi moral biti na zahtevo na voljo pristojnemu organu in FIU, zato bi običajno moral biti zaposlen in delati v državi, kjer ima kreditna ali finančna institucija sedež.
29. Kadar je to sorazmerno s tveganji PD/FT, ki jim je kreditna ali finančna institucija izpostavljena, ter kolikor to dopušča nacionalna zakonodaja, je lahko pooblaščenec za PPDFT zaposlen za delo v drugi jurisdikciji. V teh primerih bi morala imeti kreditna ali finančna institucija vzpostavljene potrebne sisteme in kontrole za zagotovitev, da ima pooblaščenec dostop do vseh potrebnih informacij in sistemov, ki jih potrebuje za opravljanje svojih nalog, ter da se lahko v kratkem času sestane z lokalno FIU in pristojnim organom. Prav tako bi morala biti kreditna ali finančna institucija zmožna pristojnemu organu dokazati, da so ukrepi, ki jih je izvedla v zvezi s tem, zadostni in učinkoviti.
30. Pooblaščenec za PPDFT bi moral imeti možnost, da dodeljuje in delegira naloge, kot so določene v oddelku 4.2.4, drugim zaposlenim, ki jih usmerja in nadzira, pri čemer pa še naprej nosi končno odgovornost za uspešno opravljanje teh nalog.
31. Pooblaščenec za PPDFT bi moral biti del druge obrambne linije in torej del neodvisne funkcije, izpolniti pa bi bilo treba naslednje pogoje:
- a) pooblaščenec za PPDFT bi moral biti neodvisen od poslovnih področij in enot, ki jih nadzira, ter ne more biti podrejen osebi, odgovorni za vodenje katerega od teh poslovnih področij in enot;

- b) kreditna ali finančna institucija ima vzpostavljene notranje postopke za zagotavljanje, da ima pooblaščenec za PPFT ves čas neomejen in neposreden dostop do vseh informacij, ki jih potrebuje za opravljanje svoje funkcije. O tem, do katerih informacij potrebuje dostop, bi moral odločati povsem samostojno;
- c) v primeru večjega incidenta bi moral imeti pooblaščenec za PPFT možnost poročanja upravljalnemu organu v nadzorni funkciji ali višjemu vodstvu, kadar upravljalnega organa ni, in neposreden dostop do njega.

#### **4.2.2 Merila sorazmernosti za imenovanje pooblaščenca, ki funkcijo PPFT opravlja kot izključno delovno obveznost**

32. Kreditna ali finančna institucija bi morala imenovati pooblaščenca, ki funkcijo PPFT opravlja kot izključno delovno obveznost, razen če je institucija samostojni podjetnik posameznik ali ima zelo omejeno število zaposlenih ali pa je neimenovanje upravičeno zaradi razlogov, navedenih v odstavku 33.

33. Kadar se upravljalni organ odloči, da ne imenuje pooblaščenca, ki funkcijo PPFT opravlja kot izključno delovno obveznost, bi moral razloge za to utemeljiti in dokumentirati, pri tem pa se izrecno sklicevati vsaj na naslednja merila:

- a) naravo poslovanja kreditne ali finančne institucije ter z njo povezana tveganja PD/FT, ob upoštevanju geografske izpostavljenosti, kroga strank, distribucijskih kanalov ter ponujenih produktov in storitev;
- b) obseg poslovanja v jurisdikciji, število strank, število in obseg transakcij ter število zaposlenih za polni delovni čas ali njihov ekvivalent;
- c) pravno obliko kreditne ali finančne institucije, vključno s tem, ali je institucija del skupine.

34. Kadar ni imenovan pooblaščenec, ki funkcijo PPFT opravlja kot izključno delovno obveznost, bi morala kreditna ali finančna institucija poskrbeti, da naloge te uradne osebe (glej oddelek 4.2.4, *Naloge in vloga pooblaščenca za PPFT*) opravlja bodisi član upravljalnega organa iz oddelka 4.1.3 bodisi višji vodstveni delavec, odgovoren za PPFT, iz oddelka 4.1.4 ali da se opravljajo z zunanjim izvajanjem operativnih funkcij, kot je omenjeno v oddelku 4.2.6, ali s kombinacijo navedenih možnosti.

35. Kadar je pooblaščenec za PPFT zadolžen za dva ali več subjektov v skupini ali opravlja tudi druge naloge, bi morala kreditna ali finančna institucija zagotoviti, da lahko pooblaščenec kljub več položajem učinkovito opravlja svoje funkcije. Pooblaščenec ne bi smel opravljati nalog za različne subjekte, če ti niso del iste skupine. Zaradi posebne narave sektorja kolektivnih naložbenih podjetij<sup>5</sup> pa lahko zagotavlja skladnost s predpisi o PPFT za več skladov.

---

<sup>5</sup> Kolektivni naložbeni podjetje ali KNP pomeni KNPVP iz člena 1(2) Direktive 2009/65/ES Evropskega parlamenta in Sveta z dne 13. julija 2009 o usklajevanju zakonov in drugih predpisov o kolektivnih naložbenih podjetjih za vlaganja v prenosljive vrednostne papirje (KNPVP) ali AIS iz člena 4(1)(a) Direktive 2011/61/EU.

### 4.2.3 Primernost, znanja in veščine ter izkušnje

36. Glede preverjanje zaposlenih, kot to določa člen 8(4) Direktive (EU) 2015/849, bi morale kreditne in finančne institucije pred imenovanjem oceniti, ali ima pooblaščenec za PPDFT:

- a) ugled, poštenost in integriteto, potrebne za izvajanje svojih funkcij;
- b) ustrezne veščine in strokovno znanje v zvezi s PPDFT, vključno s poznavanjem veljavnega pravnega in regulativnega okvira za PPDFT ter izvajanja politik, kontrol in postopkov glede PPDFT;
- c) ustrezno poznavanje in razumevanje tveganj PD/FT, povezanih s poslovnim modelom kreditne ali finančne institucije, da lahko učinkovito opravlja svojo funkcijo;
- d) ustrezne izkušnje s prepoznavanjem, ocenjevanjem in obvladovanjem tveganj PD/FT ter
- e) dovolj časa in dovolj visok položaj, da lahko svoje funkcije opravlja uspešno, neodvisno in samostojno.

37. Kreditne in finančne institucije bi morale v okviru splošnega upravljanja neprekinjenega poslovanja zagotoviti, da funkcija zagotavljanja skladnosti s predpisi o PPDFT deluje nepretrgano. Predvideti bi bilo treba možnost, da pooblaščenec za PPDFT preneha opravljati svoje funkcije, ter zagotoviti razpoložljivost pooblaščenca z ustreznimi veščinami in strokovnim znanjem, ki lahko prevzame funkcije pooblaščenca v primeru njegove začasne odsotnosti ali dvoma v njegovo integriteto.

### 4.2.4 Naloge in vloga pooblaščenca za PPDFT

38. Vlogo in odgovornosti pooblaščenca za PPDFT bi bilo treba jasno opredeliti in dokumentirati.

#### a. Razvoj okvira za ocenjevanje tveganj

39. Kar zadeva prepoznavo in oceno tveganj iz člena 8(1) Direktive (EU) 2015/849, bi moral pooblaščenec za PPDFT v skladu s smernicami organa EBA o dejavnih tveganja PD/FT<sup>6</sup> razviti in vzdrževati okvir za ocenjevanje tveganj PD/FT za ocene tveganja PD/FT, ki izhaja iz celotnega poslovanja institucije in pri posameznih strankah.

40. Pooblaščenec za PPDFT bi moral o rezultatih ocen tveganja PD/FT, ki izhaja iz celotnega poslovanja institucije in pri posameznih strankah poročati upravljalnemu organu prek njegovega člana ali višjemu vodstvenemu delavcu, odgovornemu za PPDFT, ali neposredno, če se mu to zdi potrebno. Upravljalnemu organu bi moral predlagati ukrepe, ki naj jih sprejme za ublažitev teh tveganj. Pred uvedbo novega produkta ali storitve ali pred bistvenimi spremembami obstoječih,

---

<sup>6</sup> Revidirane smernice organa EBA o dejavnih tveganja PD/FT: EBA/GL/2021/02.

pred razvojem novega trga ali začetkom izvajanja novih dejavnosti bi bilo treba najprej zagotoviti, da so na voljo in se uspešno uporabljajo ustrezni viri za razumevanje in blaženje povezanih tveganj.

#### b. Razvoj politik in postopkov

41. Pooblaščenec za PPFT bi moral zagotoviti, da se vzpostavijo, posodablajo in vsakodnevno uporabljajo ustrezne politike in postopki. Politike in postopki bi morali biti sorazmerni s tveganji PD/FT, ki jih je kreditna ali finančna institucija prepoznala. Pooblaščenec za PPFT bi moral vsaj:

- a) določiti politike in postopke glede PPFT, ki naj jih sprejme kreditna ali finančna institucija, pa tudi kontrole in sisteme, ki jih je treba izvajati v skladu s členom 8(4) Direktive (EU) 2015/849;
- b) zagotavljati, da kreditna ali finančna institucija uspešno izvaja politike in postopke glede PPFT, kot je pojasnjeno v podpoglavju d. Spremljanje skladnosti s predpisi;
- c) zagotavljati, da se politike in postopki glede PPFT redno pregledujejo in po potrebi spremenijo ali posodobijo;
- d) predlagati, kaj storiti ob morebitnih spremembah pravnih ali regulativnih zahtev ali tveganj PD/FT ter kako najbolje obravnavati pomanjkljivosti, odkrite pri dejavnostih spremljanja ali nadzora.

42. Politike, kontrole in postopki iz člena 8(4) Direktive (EU) 2015/849 bi morale vključevati vsaj:

- a) metodologijo za ocene tveganj PD/FT, ki izhaja iz celotnega poslovanja institucije in pri posameznih strankah;
- b) skrbno preverjanje strank, vključno s tistim na podlagi revidiranih smernic organa EBA o dejavnih tveganja PD/FT<sup>7</sup>, in proces sprejemanja strank, kot je pojasnjen v podpoglavju c. Stranke, vključno s tistimi z visokim tveganjem;
- c) notranje poročanje (analiziranje neobičajnih transakcij) in predložitve poročil o sumljivih transakcijah enoti FIU;
- d) vodenje evidenc ter
- e) določbe za spremljanje skladnosti s predpisi o PPFT v skladu s podpoglavjem d. Spremljanje skladnosti s predpisi.

---

<sup>7</sup> Smernice organa EBA na podlagi člena 17 in člena 18(4) Direktive (EU) 2015/849 o poenostavljenem in okrepljenem skrbnem preverjanju strank ter dejavnih, ki bi jih kreditne in finančne institucije morale upoštevati pri oceni tveganja pranja denarja in financiranja terorizma, povezanega s posameznimi poslovnimi odnosi in občasnimi transakcijami (smernice o dejavnih tveganja PD/FT): EBA/GL/2021/02.

### c. Stranke, vključno s tistimi z visokim tveganjem

43. Višje vodstvo bi se moralo posvetovati s pooblaščenecem za PPDFT, preden sprejme končno odločitev o sprejetju novih strank z visokim tveganjem ali ohranjanju poslovnih odnosov s strankami z visokim tveganjem v skladu z notranjimi politikami glede PPDFT, ki temeljijo na tveganju, zlasti pa v primerih, ko je v skladu z Direktivo (EU) 2015/849 izrecno zahtevanaodobritev višjega vodstva. Če se višje vodstvo odloči, da ne bo upoštevalo nasveta pooblaščenca, bi moralo svojo odločitev ustrezno evidentirati in navesti, kaj predlaga za ublažitev tveganj, na katera je opozoril pooblaščenec.

### d. Spremljanje skladnosti s predpisi

44. Pooblaščenec za PPDFT bi moral biti kot druga obrambna linija odgovoren za spremljanje tega, ali so ukrepi, politike, kontrole in postopki, ki jih izvaja kreditna ali finančna institucija, skladni z obveznostmi institucije glede PPDFT. Poleg tega bi moral tudi nadzirati uspešnost uporabe kontrol glede PPDFT na poslovnih področjih in v notranjih enotah (prva obrambna linija).

45. Pooblaščenec za PPDFT bi moral zagotoviti, da se okvir PPDFT posodobi, kadar je to potrebno, v vsakem primeru pa, kadar se odkrijejo pomanjkljivosti, pojavijo nova tveganja ali se je spremenil pravni ali regulativni okvir.

46. Pooblaščenec za PPDFT bi moral upravljalnemu organu priporočiti ukrepe, ki jih je treba sprejeti za odpravljanje odkritih pomanjkljivosti v okviru kreditne ali finančne institucije za PPDFT, vključno s pomanjkljivostmi, ki jih odkrijejo pristojni organi ali notranji ali zunanji revizorji.

### e. Poročanje upravljalnemu organu

47. Pooblaščenec za PPDFT bi moral upravljalnemu organu svetovati o ukrepih, ki jih je treba sprejeti za zagotavljanje skladnosti z veljavno zakonodajo ter drugimi predpisi in standardi, ter predložiti svojo oceno možnih vplivov sprememb pravnega ali zakonodajnega okolja na dejavnosti kreditne ali finančne institucije in njen okvir skladnosti s predpisi.

48. Pooblaščenec za PPDFT bi moral člana upravljalnega organa ali višjega vodstvenega delavca, odgovornega za PPDFT, seznaniti s/z:

- a) področji, na katerih bi bilo treba uvesti kontrole glede PPDFT ali izboljšati njihovo delovanje;
- b) ustreznimi izboljšavami, predlaganimi v zvezi s točko (a);
- c) poročilom o napredku pri morebitnih pomembnejših posodobitvah, in sicer vsaj enkrat letno v okviru poročila o izvedenih aktivnostih iz točke 50 ter priložnostno ali redno, odvisno od izboljšav, predložiti informacije o ravni izpostavljenosti tveganjem PD/FT ter sprejetih ali priporočenih ukrepov za zmanjšanje in uspešno obvladovanje teh tveganj;
- d) tem, ali človeški in tehnični viri, dodeljeni funkciji zagotavljanja skladnosti s predpisi o PPDFT, niso ustrezni in bi jih bilo treba okrepiti.

49. Kreditna ali finančna institucija mora biti pripravljena, da izvod poročila o izvedenih aktivnostih iz točke 50 predloži pristojnemu organu.

50. Pooblaščenec za PPDFT bi moral vsaj enkrat letno pripraviti poročilo o izvedenih aktivnostih. Poročilo bi moralo biti sorazmerno z obsegom in naravo dejavnosti kreditne ali finančne institucije. Kadar je to primerno, lahko temelji na informacijah, ki so bile že poslane pristojnim organom v obliki drugih poročil. Vključevati bi moralo vsaj naslednje informacije:

1) glede ocene tveganja PD/FT:

- a) povzetek glavnih ugotovitev ocene tveganj PD/FT, ki izhaja iz celotnega poslovanja institucije iz člena 8 Direktive (EU) 2015/849, če je bila posodobljena v zadnjem letu, ter potrditev, ali je pristojni organ zahteval, da se predloži ocena za leto poročanja;<sup>8</sup>
- b) opis morebitnih sprememb v zvezi z metodo, po kateri kreditna ali finančna institucija ocenjuje profil tveganja posameznih strank, s poudarkom na tem, kako so te spremembe usklajene z oceno tveganja PD/FT, ki izhaja iz celotnega poslovanja institucije;
- c) razvrstitev strank po kategorijah tveganja, vključno s številom strank, pri katerih je treba izvesti preglede in posodobitve v zvezi s skrbnim preverjanjem strank, po kategorijah tveganja;
- d) informacije in statistične podatke o:
  - i) številu odkritih neobičajnih transakcij;
  - ii) številu analiziranih neobičajnih transakcij;
  - iii) številu poročil o sumljivih transakcijah ali dejavnostih, predloženih enoti FIU (ločeno po državah poslovanja);
  - iv) številu odnosov s strankami, ki jih je kreditna ali finančna institucija prekinila zaradi pomislekov glede PPDFT;
  - v) številu zahtev po informacijah, prejetih od FIU, sodišč in organov kazenskega pregona;

2) glede virov:

- e) kratek opis organizacijske strukture PPDFT ter morebitnih bistvenih sprememb, izvedenih v zadnjem letu, skupaj z razlogi zanje;
- f) kratek opis človeških in tehničnih virov, ki jih je kreditna ali finančna institucija dodelila funkciji zagotavljanja skladnosti s predpisi o PPDFT;
- g) kadar je to ustrezno, seznam procesov za PPDFT, oddanih v zunanje izvajanje, z opisom nadzora nad temi dejavnostmi, ki ga izvaja kreditna ali finančna institucija;

---

<sup>8</sup> Glede izvajanja ocen tveganja glej smernice organa EBA o dejavnih tveganja PD/FT (EBA/GL/2021/02).

3) glede politik in postopkov:

- h) povzetek pomembnih ukrepov in postopkov, sprejetih v zadevnem letu, vključno s kratkim opisom priporočil, težav, pomanjkljivosti in nepravilnosti, ugotovljenih v letu poročanja;
- i) opis dejanj za spremljanje skladnosti s predpisi, izvedenih za oceno tega, kako zaposleni v kreditni ali finančni instituciji, njeni zastopniki, distributerji in ponudniki storitev uporabljajo politike, kontrole in postopke institucije glede PPDFT, ter ustreznosti morebitnih orodij za spremljanje, ki se v instituciji uporabljajo za namene PPDFT;
- j) opis izvedenih dejavnosti usposabljanja o PPDFT in načrta usposabljanja za naslednje leto;
- k) načrt aktivnosti funkcije pooblaščenca za PPDFT za naslednje leto;
- l) ugotovitve iz notranjih in zunanjih revizij, pomembnih za PPDFT, ter morebiten napredek kreditne ali finančne institucije pri obravnavanju teh ugotovitev;
- m) nadzorniške aktivnosti, vključno s korespondenco s kreditno ali finančno institucijo, ki jih je izvedel pristojni organ, predložena poročila, odkrite kršitve in naložene sankcije, skupaj s tem, kaj institucija počne za odpravljanje odkritih kršitev in v kateri fazi so tovrstni ukrepi, brez poseganja v morebitna druga redna poročila, potrebna v primeru nadzorniških aktivnosti ali ukrepov za odpravo pomanjkljivosti ali kršitev.

#### f. Prijavljanje sumljivih transakcij

51. Kar zadeva obveznost pooblaščenca za PPDFT iz člena 33(2) Direktive (EU) 2015/849, da pošlje informacije iz odstavka 1 navedenega člena, bi moral pooblaščenec poskrbeti, da imajo drugi člani osebja, ki naj bi pomagali pri vidikih opravljanja te funkcije, ustrezne veščine in znanje ter so primerni, da pomagajo pri tej nalogi. Ustrezno bi bilo treba upoštevati občutljivost in zaupnost informacij, ki se lahko pri tem razkrijejo, ter obveznosti nerazkrivanja, ki jih mora kreditna ali finančna institucija spoštovati.

52. Ko pooblaščenec za PPDFT pošilja informacije enoti FIU v skladu s členom 33(2) Direktive (EU) 2015/849, bi moral zagotoviti, da se informacije učinkovito pošljejo v obliki in s sredstvom, ki sta skladna z morebitnimi smernicami nacionalne FIU. V okviru svoje vloge na podlagi navedene določbe bi moral:

- a) razumeti delovanje in zasnovo sistema za spremljanje transakcij, vključno z zajetimi scenariji glede na tveganja PD/FT, ki jim je kreditna ali finančna institucija izpostavljena, ter notranjimi postopki za obravnavanje opozoril;
- b) prejemati poročila zaposlenih v kreditni ali finančni instituciji, njenih zastopnikov ali distributerjev ali poročila, ki jih na drug način ustvarijo sistemi institucije, o vedenju ali sumu PD/FT ali tem, da je neka oseba morda bila, je ali bi lahko bila povezana s pranjem denarja in financiranjem terorizma;
- c) zagotavljati, da se ta poročila obravnavajo hitro z namenom da se določi, da so ali da obstaja sum, da so sredstva pridobljena s kaznivimi dejanji, vključno s PD/FT, oziroma ali je oseba morda bila, je ali bi lahko bila povezana s PD/FT; prav tako bi moral določiti, dokumentirati in izvajati



proces prednostnega razvrščanja prejetih notranjih poročil, da bi se tista, ki zadevajo situacije s posebno visokim tveganjem, obravnavala s potrebno nujnostjo;

- d) pri ocenjevanju prejetih poročil voditi evidenco vseh izvedenih ocen ter morebitnih povratnih informacij, naknadno prejetih od FIU, da bi se izboljšalo odkrivanje prihodnjih sumljivih transakcij;
- e) zagotoviti, da se vedenje o PD/FT, sum nanj ali povezavi osebe s PD/FT nemudoma prijavi FIU, pri čemer se skupaj s prijavo predložijo tista dejstva, dogodki ali informacije, ki so potrebni za utemeljitev suma ali upravičenih razlogov za sum na PD/FT;
- f) poskrbeti za takojšen in izčrpen odgovor na zahtevo FIU po informacijah ter
- g) redno ugotavljati, zakaj na podlagi opozoril o neobičajnih aktivnostih ali transakcijah ta niso bila poročana v sklopu notranjih poročil z namenom ugotoviti, ali obstajajo težave, ki bi jih bilo treba odpraviti in s tem zagotoviti, da se bodo sumljive aktivnosti in transakcije uspešno odkrивale.

53. Pooblaščenec za PPDFT bi moral zagotoviti, da bodo notranje kontrole kreditne ali finančne institucije tej omogočale ravnanje v skladu z morebitnimi smernicami FIU.

54. Kreditne in finančne institucije bi morale vodstvo in zaposlene opozoriti, da morajo strogo upoštevati prepoved obveščanja stranke ali tretje osebe, da se izvaja ali se bo morda začela analiza v zvezi s PD/FT, ter omejiti dostop do teh informacij na osebe, ki jih potrebujejo za opravljanje svojih funkcij. Četudi znotraj kreditne ali finančne institucije velja obveznost nerazkrivanja, bi moral pooblaščenec za PPDFT vseeno skrbno razmisliti, komu se v instituciji predložijo informacije o morebitnih prijavah, ki so bile poslane enoti FIU, na eni strani in morebitnih zahtevah FIU po informacijah na drugi. Postopek prijavljanja bi moral biti zaupen, identiteta oseb, vključenih v pripravo in pošiljanje prijave, pa bi morala biti zaščitena s politiko varstva osebnih podatkov.

#### g. Usposabljanje in ozaveščanje

55. V skladu z obveznostjo iz člena 46(1) Direktive (EU) 2015/849 in kot je navedeno v revidiranih smernicah organa EBA o dejavnih tveganja PD/FT<sup>9</sup>, bi moral pooblaščenec za PPDFT ustrezno obveščati osebe o tveganjih PD/FT, ki jim je kreditna ali finančna institucija izpostavljena, vključno z metodami, trendi in tipologijami PD/FT, pa tudi o pristopu, ki temelji na oceni tveganja, ki ga institucija izvaja za blaženje teh tveganj. Te informacije so lahko v različnih oblikah, kot so dopisi institucije, intranet, sestanki.

56. Pooblaščenec za PPDFT bi moral nadzirati pripravljanje in izvajanje stalnega programa usposabljanja o PPDFT. V sodelovanju z oddelkom za človeške vire pri kreditni ali finančni instituciji, bi moral dokumentirati letni načrt usposabljanja in izobraževanja osebja, ta pa bi moral biti naveden v poročilu upravljalnemu organu o izvedenih aktivnostih v skladu s točko 50.

57. Pooblaščenec za PPDFT bi moral zagotoviti, da se vsi zaposleni seznanijo z notranjimi postopki poročanja, ki jih je sprejela kreditna ali finančna institucija.

---

<sup>9</sup> Smernica 6: *Usposabljanje*, revidirane smernice organa EBA o dejavnih tveganja PD/FT: EBA/GL/2021/02.

58. Pooblaščenec za PPDFT bi moral za namene člena 46(1) Direktive (EU) 2015/849 poleg splošnega izobraževanja oceniti potrebe po posebnem usposabljanju v kreditni ali finančni instituciji ter poskrbeti, da se ustrezno teoretično in praktično usposabljanje zagotovi osebam, izpostavljenim različnim ravнем tveganj PD/FT, kot so:

- a) osebe, ki so zaposlene v funkciji zagotavljanja skladnosti s predpisi ter za katere je odgovoren pooblaščenec za PPDFT;
- b) osebe, ki so v stiku s strankami ali zadolžene za izvrševanje njihovih transakcij (zaposleni, zastopniki in distributerji);
- c) osebe, odgovorne za razvoj postopkov ali notranjih orodij, ki se bodo uporabljala za aktivnosti, ki so lahko predstavljajo tveganje PD/FT.

59. Vsebino posebnih programov usposabljanja, namenjenih osebam z različnimi ravni izpostavljenosti tveganjem PD/FT, bi bilo treba prilagajati ob upoštevanju tveganja, kot je opisano v revidiranih smernicah organa EBA o dejavnih tveganja PD/FT<sup>10</sup>.

60. Pooblaščenec za PPDFT bi moral določiti kazalnike za ocenjevanje, s katerimi se bo preverjala uspešnost izvedenega usposabljanja.

61. Kadar kreditna ali finančna institucija sprejme program usposabljanja in ozaveščanja, razvit v tujini, npr. na registriranem sedežu ali v nadrejeni družbi, bi moral pooblaščenec za PPDFT zagotoviti, da se ta program prilagodi pravnim in regulativnim pravilom, ki veljajo na nacionalni ravni, pa tudi glede na tipologije PD/FT ter konkretne dejavnosti kreditne ali finančne institucije.

62. Kadar so nekatere dejavnosti usposabljanja zaupane zunanjemu izvajalcu, bi moral pooblaščenec za PPDFT zagotoviti, (i) da ima ta zunanji izvajalec potrebno znanje o PPDFT, da bo zagotovljena kakovost usposabljanja, ki se bo izvajalo, (ii) da so določeni pogoji za zunanje izvajanje in da se le-ti spoštujejo ter (iii) da je vsebina tega usposabljanja prilagojena posebnim značilnostim zadevne kreditne ali finančne institucije.

#### **4.2.5 Razmerje med funkcijo zagotavljanja skladnosti s predpisi o PPDFT in drugimi funkcijami**

63. Tako funkcija zagotavljanja skladnosti kot tudi neodvisna funkcija zagotavljanja skladnosti s predpisi o PPDFT bi morali biti del druge obrambne linije kreditnih in finančnih institucij.

64. Kadar se funkcija zagotavljanja skladnosti s predpisi o PPDFT razlikuje od splošne funkcije zagotavljanja skladnosti, bi morale kreditne in finančne institucije poleg določb iz smernic evropskih nadzornih organov o notranjem upravljanju<sup>11</sup>, glede preglednega in dokumentiranega procesa

---

<sup>10</sup> Smernica 6: *Usposabljanje*, revidirane smernice organa EBA o dejavnih tveganja PD/FT: EBA/GL/2021/02.

<sup>11</sup> Smernice organa EBA o notranjem upravljanju v skladu z Direktivo 2013/36/EU: EBA/GL/2021/05; smernice organa ESMA o določenih vidikih zahtev funkcije zagotavljanja skladnosti s predpisi iz direktive MiFID II: ESMA35-36-1946; smernice organa EIOPA o sistemu upravljanja: EIOPA-BoS-14/253 SL.

odločanja ter jasnega dodeljevanja odgovornosti in avtoritete v okviru notranje kontrole, izpolnjevati tudi določbe iz tega oddelka.

65. Neodvisna revizijska funkcija iz člena 8(4)(b) Direktive (EU) 2015/849 ne bi smela biti združena s funkcijo zagotavljanja skladnosti s predpisi o PPFT.

66. Funkcija upravljanja tveganj, če jo kreditna ali finančna institucija ima, in komisija za tveganja, če je vzpostavljena, bi morali imeti dostop do ustreznih informacij in podatkov, ki jih potrebuje za opravljanje svoje vloge, vključno z informacijami in podatki ustreznih poslovnih funkcij in funkcij notranjih kontrol, med katerimi je tudi funkcija zagotavljanja skladnosti s predpisi o PPFT.

67. Vodja upravljanja tveganj in pooblaščenec za PPFT bi morala dobro sodelovati ter si izmenjevati informacije. Pooblaščenec bi moral sodelovati s funkcijo upravljanja tveganj, da določi metodologije glede PPFT, skladne s strategijo kreditne ali finančne institucije za upravljanje tveganj.

#### **4.2.6 Zunanje izvajanje operativnih funkcij pooblaščenca za PPFT**

68. Kadar nacionalna zakonodaja dopušča zunanje izvajanje operativnih funkcij pooblaščenca za PPFT, bi morale kreditne in finančne institucije poleg smernic evropskih nadzornih organov o zunanjem izvajanju<sup>12</sup>, če se te uporabljajo, upoštevati naslednja ključna načela:

- a. Končno odgovornost za izpolnjevanje pravnih in regulativnih obveznosti, ne glede na to, ali so posamezne funkcije oddane v zunanje izvajanje ali ne, nosi kreditna ali finančna institucija.
- b. Pravice in obveznosti kreditne ali finančne institucije in zunanjega izvajalca bi morale biti jasno dodeljene in navedene v pisni pogodbi.
- c. Kreditna ali finančna institucija, ki uporablja zunanjega izvajalca, bi morala biti še naprej odgovorna za spremljanje in nadzorovanje kakovosti izvedene storitve.
- d. Za zunanje izvajanje znotraj skupine bi bilo treba uporabljati isti regulativni okvir kot v primerih prenosa funkcij na zunanjega izvajalca, ki ni del skupine<sup>13</sup>.
- e. Prenos funkcij v zunanje izvajanje ne sme voditi v prenos odgovornosti upravljalnega organa. Strateške odločitve v zvezi s PPFT ne bi smele biti prepuščene zunanjim izvajalcem. Te odločitve so zlasti:
  - i. odobritev ocene tveganja PD/FT, ki izhaja iz celotnega poslovanja institucije;
  - ii. odločitev o notranji organizaciji kreditne ali finančne institucije glede PPFT;
  - iii. sprejetje notranjih politik in postopkov glede PPFT;

---

<sup>12</sup> Smernice organa EBA o zunanjem izvajanju: EBA/GL/2019/02; smernice organa EIOPA o oddajanju v zunanje izvajanje ponudnikom storitev v oblaku: EIOPA-BoS-20-002; smernice organa ESMA o oddajanju v zunanje izvajanje ponudnikom storitev v oblaku: ESMA50-157-2403.

<sup>13</sup> Točka 27 oddelka *Background* (Ozadje) končnega poročila o smernicah organa EBA o zunanjem izvajanju z dne 25. februarja 2019: EBA/GL/2019/02.

- iv. odobritev metodologije, ki se bo uporabljala za določitev tveganja PD/FT, ki ga predstavlja posamezen poslovni odnos, in za dodelitev profila tveganja;
- v. odobritev meril, ki jih bo kreditna ali finančna institucija uporabljala za odkrivanje sumljivih ali nenavadnih transakcij za namene stalnega spremljanja in/ali poročanja.

Kreditne in finančne institucije ohranijo končno odgovornost za odločanje glede prijavljanja sumljivih transakcij enoti FIU tudi, kadar je odkrivanje in prijavljanje sumljivih transakcij prenešeno v zunanje izvajanje.

69. Kreditne in finančne institucije bi morale pri zunanjem izvajanju operativnih nalog funkcije pooblaščenca za PPDFT slediti procesu zunanjega izvajanja, kot je določen v smernicah organa EBA o zunanjem izvajanju. To pomeni, da bi morale opredeliti in oceniti ustrezna tveganja zaradi zunanjega izvajanja, utemeljiti odločitev o zunanjem izvajanju glede na zastavljene cilje (ali nameravajo zagotoviti optimalno razporeditev virov v zvezi z PPDFT po skupini ali na podlagi merila sorazmernosti), skrbno preveriti potencialnega zunanjega izvajalca ter zunanje izvajanje urediti s pogodbo.

70. Kreditna ali finančna institucija, ki naloge funkcije zagotavljanja skladnosti s predpisi o PPDFT prenese v zunanje izvajanje, bi morala pooblaščenca za PPDFT zaupati:

- i) spremljanje izvajanja s strani zunanjega izvajalca za zagotavljanje, da zunanje izvajanje uspešno omogoča kreditni ali finančni instituciji, da izpolnjuje vse svoje pravne in regulativne obveznosti glede PPDFT;
- ii) redno nadziranje, ali zunanji izvajalec izpolnjuje obveznosti iz pogodbe. V skladu z dokumentirano analizo bi moralo redno nadziranje zagotoviti, da ima funkcija zagotavljanja skladnosti s predpisi o PPDFT na voljo sredstva, da redno in občasno preizkuša in spremlja izpolnjevanje obveznosti, ki veljajo za zunanjega izvajalca. Kar zadeva podatke stranke, bi morala imeti funkcija zagotavljanja skladnosti s predpisi o PPDFT in pristojni organ pravice dostopa do sistemov/podatkovnih baz zunanjega izvajalca;
- iii) poročanje o zunanjem izvajanju upravljalnemu organu v okviru poročila o izvedenih aktivnostih, ki ga pripravi pooblaščenec za PPDFT, ali kadar je to potrebno zaradi okoliščin, zlasti zato, da se morebitni potrebni ukrepi za odpravo pomanjkljivosti izvedejo čim prej.

71. Kadar kreditna ali finančna institucija poleg upravljalnega organa nima nobenih lastnih zaposlenih, lahko funkcijo zagotavljanja skladnosti s predpisi o PPDFT prenese na zunanjega izvajalca. V teh primerih bi moral biti pooblaščenec za PPDFT tisti pooblaščenec za PPDFT izmed več zunanjih ponudnikov, ki ima izkušnje ali znanje o vrsti dejavnosti ali transakcij, ki jih izvaja kreditna ali finančna institucija.

72. Kadar kreditna ali finančna institucija uporablja zunanje izvajanje znotraj skupine, bi morala zlasti sprejeti potrebne ukrepe za opredelitev in obvladovanje morebitnih nasprotij interesov, ki bi se lahko pojavila s takim dogovorom o zunanjem izvajanju. Nadrejena družba

skupine bi morala:

- a) zagotoviti, da se v zadevnih subjektih naredi popis primerov zunanje izvajanja PPDFT znotraj skupine, da se določi, katera funkcija se nanaša na kateri pravni subjekt, in da je ta popis redno na voljo za vpogled, ter
- b) zagotavljati, da zunanje izvajanje znotraj skupine ne ogroža izpolnjevanja obveznosti glede PPDFT v posameznih hčerinskih družbah, podružnicah ali drugih pravnih subjektov.

73. Za prenos nalog, povezanih z PPDFT, zunanjim izvajalcem s sedežem v tretjih državah bi morali veljati dodatni zaščitni ukrepi, da bi se zagotovilo, da se z zunanjim izvajanjem zaradi lokacije izvajalca ne poveča tveganje neizpolnjevanja pravnih in regulativnih zahtev ali neučinkovitega opravljanja nalog, ki so bile prenesene v zunanje izvajanje, ali da se ne ovira zmožnost pristojnega organa, da uspešno izvaja svoje pooblastilo za nadzor nad zunanjim izvajalcem.

## 4.3 Organizacija funkcije zagotavljanja skladnosti s predpisi o PPDFT na ravni skupine

### 4.3.1 Splošne določbe o skupinah

74. Kreditna ali finančna institucija bi morala okvir notranje kontrole prilagoditi posebnostim svojega poslovanja, njegovi kompleksnosti in povezanim tveganjem, ob upoštevanju skupine.

75. Kreditna ali finančna institucija bi morala zagotoviti, da ima nadrejeno podjetje, kadar je to kreditna ali finančna institucija, dovolj podatkov in informacij ter je zmožno oceniti profil tveganja PD/FT na ravni skupine v skladu s smernicami organa EBA o dejavnih tveganja PD/FT<sup>14</sup>.

76. Kadar je kreditna ali finančna institucija nadrejena družba v skupini, bi morala zagotoviti, da ima vsak upravljalni organ, poslovno področje in notranja enota, vključno s funkcijami, ki izvajajo notranje kontrole, potrebne informacije za opravljanje svojih nalog. Zlasti bi morala poskrbeti za izmenjavo ustreznih informacij med poslovnimi področji in funkcijo zagotavljanja skladnosti s predpisi o PPDFT ter funkcijo zagotavljanja skladnosti, kjer sta ti funkciji ločeni, na ravni skupine ter med vodji funkcij notranjih kontrol na ravni skupine in upravljalnim organom kreditne ali finančne institucije.

### 4.3.2 Vloga upravljalnega organa v zvezi z PPDFT na ravni skupine

77. Kadar je nadrejena družba kreditna ali finančna institucija in s tem pooblaščen subjekt v skladu z Direktivo (EU) 2015/849, bi moral njen upravljalni organ opraviti vsaj naslednje naloge:

- a) da bo imel evidenco tveganj PD/FT, ki jim je izpostavljen posamezen subjekt v skupini, zagotovi, da subjekti v skupini izvedejo svoje ocene tveganja PD/FT, ki izhajajo iz celotnega poslovanja institucije usklajeno in na podlagi skupne metodologije, a z odražanjem svojih posebnosti, ob

---

<sup>14</sup> Revidirane smernice organa EBA o dejavnih tveganja PD/FT: EBA/GL/2021/02.

upoštevanju člena 8(1) Direktive (EU) 2015/849 in revidiranih smernic organa EBA o dejavnih tveganja PD/FT<sup>15</sup>;

- b) kadar ga člani upravljalnega organa skupine ali višji vodstveni delavec, odgovoren za PPDFT, ali neposredno pooblaščenec za PPDFT v skupini obvestijo o nadzorniških aktivnostih, ki jih v subjektih skupine izvede pristojni organ, ali o pomanjkljivostih, ugotovljenih pri njih, zagotovi, da hčerinska družba ali podružnica pravočasno in uspešno izvede ukrepe za odpravo pomanjkljivosti ali kršitev.

### 4.3.3 Organizacijske zahteve na ravni skupine

78. Pri izvajanju politik in postopkov na ravni skupine iz člena 45 Direktive (EU) 2015/849 nasprotja interesov, tj. naloge, ki ustvarjajo tveganja PD/FT, kot je komercialna funkcija, med nadrejeno kreditno ali finančno institucijo, ki je pooblaščen subjekt v skladu z Direktivo (EU) 2015/849, ter hčerinsko družbo ali podružnico, ne bi smela ogrozati izpolnjevanja zahtev PPDFT. Tovrstna tveganja bi bilo treba blažiti.

79. Nadrejena kreditna ali finančna institucija bi morala:

- a) imenovati člana svojega upravljalnega organa ali višjega vodstvenega delavca, odgovornega za PPDFT, med višjimi vodstvenimi delavci na ravni nadrejenega podjetja, pa tudi pooblaščenca za PPDFT skupine;
- b) vzpostaviti organizacijsko in operativno koordinacijsko strukturo na ravni skupine, ki bo imela dovolj velika pooblastila za odločanje o upravljanju PPDFT v skupini, da bo uspešno obvladovala in preprečevala tveganja PD/FT v skladu z načelom sorazmernosti in veljavno nacionalno zakonodajo;
- c) odobriti notranje politike in postopke skupine glede PPDFT ter zagotoviti, da bodo skladni s strukturo skupine ter z velikostjo in značilnostmi kreditnih in finančnih institucij, ki ji pripadajo;
- d) vzpostaviti notranje kontrolne mehanizme za PPDFT na ravni skupine;
- e) redno ocenjevati uspešnost politik in postopkov glede PPDFT na ravni skupine ter
- f) kadar gre za kreditno ali finančno institucijo, ki upravlja podružnice ali hčerinske družbe v domači državi, drugi državi članici ali tretji državi, imenovati pooblaščenca za PPDFT skupine kot koordinatorja ter s tem poskrbeti, da bodo vsi subjekti v skupini, ki opravljajo finančne dejavnosti, izvajali politiko skupine ter ustrezne in primerne sisteme in postopke za uspešno preprečevanje PD/FT.

80. Pooblaščenec za PPDFT v skupini bi morala tesno sodelovati s pooblaščenecem za PPDFT v vsakem subjektu.

81. Pooblaščenec za PPDFT skupine bi moral imeti vsaj naslednje naloge:

- a) usklajevati ocenjevanje tveganja PD/FT, ki izhaja iz celotnega poslovanja institucije, ki ga na lokalni ravni izvajajo subjekti skupine, ter organizirati združevanje njihovih rezultatov, da bi

---

<sup>15</sup> Revidirane smernice organa EBA o dejavnih tveganja PD/FT: EBA/GL/2021/02.

dobro razumel naravo, intenzivnost in lokacijo tveganj PD/FT, ki jim je izpostavljena skupina kot celota;

- b) zasnovati oceno tveganj PD/FT na ravni skupine. V zvezi s tem bi morala nadrejena družba skupine pri svojem sistemu obvladovanja tveganj PD/FT na ravni skupine upoštevati tako tveganja v posameznih subjektih skupine kot njihove morebitne medsebojne povezave, ki bi lahko bistveno vplivale na izpostavljenost celotne skupine tveganjem. Pri tem bi bilo treba posebno pozornost nameniti tveganjem, ki so jim izpostavljene podružnice ali hčerinske družbe skupine s sedežem v tretjih državah, zlasti tistih z visokim tveganjem PD/FT;
- c) določiti standarde glede PPDFT na ravni skupine ter zagotoviti, da so lokalne politike in postopki na ravni subjektov skladni z zakonodajo in predpisi o PPDFT, ki veljajo za vsak posamezen subjekt v skupini, in da so hkrati tudi usklajeni s standardi skupine;
- d) usklajevati dejavnosti različnih lokalnih pooblaščenecv za PPDFT v operativnih subjektih skupine, da se zagotovi njihovo skladno delovanje;
- e) spremljati skladnost podružnic in hčerinskih družb v tretjih državah z določbami EU o PPDFT, zlasti kjer so zahteve glede PPDFT manj stroge od tistih iz Direktive (EU) 2015/849<sup>16</sup>;
- f) določiti politike, postopke in ukrepe na ravni skupine, zlasti v zvezi z varstvom podatkov in deljenjem informacij znotraj skupine za namene PPDFT, v skladu z nacionalnimi pravnimi določbami;
- g) zagotoviti, da imajo subjekti skupine ustrezne postopke za sporočanje sumljivih transakcij ter pravilno delijo informacije, tudi o tem, da je bilo vloženo poročilo o sumljivi transakciji (brez poseganja v morebitne nacionalne predpise o zaupnosti).

82. Pooblaščenec za PPDFT skupine bi moral vsaj enkrat letno pripraviti poročilo o izvedenih aktivnostih in ga predložiti upravljalnemu organu skupine. Poleg zahtev iz točke 50 bi moralo poročilo pooblaščenca za PPDFT skupine vsebovati vsaj naslednje točke, sestavljene na podlagi informacij pooblaščenecv za PPDFT v podružnicah in hčerinskih družbah:

- a) statistične podatke, konsolidirane na ravni skupine, zlasti o izpostavljenosti tveganjem in sumljivih aktivnostih;
- b) spremljanje inherentnih tveganj, ki so se pojavila v eni hčerinski družbi ali podružnici ter med drugimi hčerinskimi družbami in podružnicami, ter analiziranje učinka preostalih tveganj;
- c) preglede nadzornih organov, notranje ali zunanje revizije hčerinskih družb ali podružnic kreditne ali finančne institucije, vključno z ugotovitvami glede resnih pomanjkljivosti, odkritih v politikah in postopkih PPDFT kreditne ali finančne institucije, ter dejanja ali priporočila v zvezi z ukrepi za odpravo pomanjkljivosti ter
- d) informacije o usmerjanju in nadzorovanju hčerinskih družb in podružnic, po potrebi s posebnim poudarkom na tistih v državah z visokim tveganjem.

83. Pooblaščenec za PPDFT v hčerinski družbi ali podružnici bi moral imeti možnost neposrednega poročanja pooblaščenca za PPDFT skupine.

---

<sup>16</sup> Glej tudi skupne regulativne tehnične standarde evropskih nadzornih organov o izvajanju politik glede AML/CFT na ravni skupine v tretjih državah z dne 6. decembra 2017: JC 2017 25.

84. Skupina bi morala zagotoviti, da so politike in postopki, ki jih vzpostavijo subjekti, usklajeni s postopki in politikami skupine, kolikor to dopušča nacionalna zakonodaja. Kreditne in finančne institucije bi morale na podlagi merila sorazmernosti po potrebi vzpostaviti komisije (vključno s komisijo za zagotavljanje skladnosti s predpisi) upravljalnega organa v nadzorni funkciji, kot je določeno v poglavju 5 revidiranih smernic organa EBA o notranjem upravljanju<sup>17</sup>.

---

<sup>17</sup> Revidirane smernice organa EBA o notranjem upravljanju v skladu z Direktivo 2013/36/EU: EBA/GL/2021/05.