

17.4.2024

A9-0128/ 001-001

**POZMEŇUJÚCE NÁVRHY 001-001**

predložené Výbor pre hospodárske a menové veci, Výbor pre občianske slobody, spravodlivosť a vnútorné veci

**Správa**

**Eva Maria Poptcheva, Emil Radev**

**A9-0128/2023**

Zriadenie Úradu pre boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu

Návrh nariadenia (COM(2021)0421 – C9-0340/2021 – 2021/0240(COD))

---

**Pozmeňujúci návrh 1**

POZMEŇUJÚCE NÁVRHY EURÓPSKEHO PARLAMENTU\*

k návrhu Komisie

-----  
2021/0240 (COD)

Návrh

**NARIADENIE EURÓPSKEHO PARLAMENTU A RADY,**

**ktorým sa zriaďuje Úrad pre boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu a ktorým sa menia nariadenia (EÚ) č. 1093/2010, (EÚ) č. 1094/2010 a (EÚ) č. 1095/2010**

(Text s významom pre EHP)

---

\* Pozmeňujúce návrhy: nový alebo zmenený text je vyznačený hrubou kurzívou; vypustenia sa označujú symbolom **■**.

EURÓPSKY PARLAMENT A RADA EURÓPSKEJ ÚNIE,

so zreteľom na Zmluvu o fungovaní Európskej únie, a najmä na jej článok 114,

so zreteľom na návrh Európskej komisie,

po postúpení návrhu legislatívneho aktu národným parlamentom,

**so zreteľom na stanovisko Európskej centrálnej banky,**

so zreteľom na stanovisko Európskeho hospodárskeho a sociálneho výboru<sup>1</sup>,

so zreteľom na stanovisko európskeho dozorného úradníka pre ochranu údajov<sup>2</sup>,

konajúc v súlade s riadnym legislatívnym postupom,

keďže:

- (1) Skúsenosti so súčasným rámcom boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, ktorý sa vo veľkej miere opiera o vnútroštátne vykonávanie opatrení v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, odhalili nedostatky nielen v súvislosti s efektívnym fungovaním rámca Únie v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, ale aj pokiaľ ide o začlenenie medzinárodných odporúčaní. Tieto nedostatky vedú k vzniku nových prekážok riadneho fungovania vnútorného trhu v dôsledku rizík v rámci vnútorného trhu, ako aj vonkajších hrozieb, ktorým vnútorný trh čelí.
- (2) Cezhraničný charakter trestnej činnosti, **najmä organizovanej trestnej činnosti**, a príjmov z nej ohrozujú snahy v rámci finančného systému Únie týkajúce sa predchádzania praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu. Tieto snahy treba riešiť na úrovni Únie vytvorením úradu zodpovedného za prispievanie k vykonávaniu harmonizovaných pravidiel. Úrad by mal navyše presadzovať harmonizovaný prístup s cieľom posilniť existujúci preventívny rámec Únie v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, a konkrétne dohľad v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a spoluprácu medzi jednotkami FIU. Týmto prístupom by sa mali rázne znížiť rozdiely vo vnútroštátnych právnych predpisoch a postupoch dohľadu a zaviesť štruktúry, ktoré budú prínosom pre bezproblémové fungovanie vnútorného trhu, a preto by sa mal zakladať na článku 114 ZFEÚ. **Okrem toho by mal posilniť odolnosť finančného systému riešením rizík prania špinavých peňazí a financovania terorizmu vrátane rizík pochádzajúcich z tretích krajín.**
- (3) Preto by sa mal zriadiť európsky úrad zameraný na boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu – Úrad pre boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu (ďalej len „úrad“). Vytvorenie tohto nového úradu má zásadný význam, pokiaľ ide o zabezpečenie efektívneho a primeraného dohľadu nad povinnými subjektmi, **ktoré predstavujú vysoké riziko v súvislosti s praním špinavých peňazí/financovaním terorizmu**, posilnenie spoločných prístupov dohľadu v prípade iných ako vybraných povinných subjektov a uľahčenie spoločných analýz a spolupráce medzi finančnými spravodajskými jednotkami (ďalej len „jednotky FIU“).
- (4) Tento nový nástroj je súčasťou komplexného balíka zameraného na posilnenie rámca Únie v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu. Tento nástroj, smernica [vlozte odkaz – návrh šiestej smernice o boji proti praniu špinavých

<sup>1</sup> Ú. v. EÚ C ..., ..., s. ....

<sup>2</sup> [doplňte odkaz] Ú. v. EÚ C ..., ..., s. ....

peňazí], nariadenie [vložte odkaz – návrh prepracovaného znenia nariadenia (EÚ) 2015/847] a nariadenie [vložte odkaz – návrh nariadenia o boji proti praniu špinavých peňazí] budú spoločne tvoriť právny rámec upravujúci požiadavky v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, ktoré majú splňať povinné subjekty, a podporujúci inštitucionálny rámec **Únie** v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, **ktorý bol posilnený s cieľom riešiť vnútorné riziká a riziká pochádzajúce z tretích krajín.**

- (5) Na dosiahnutie efektívnej a jednotnej úrovne dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu v celej Únii je potrebné udeliť úradu tieto právomoci: priamy dohľad nad určitým počtom vybraných povinných subjektov finančného sektora **vrátane poskytovateľov služieb kryptoaktív**; monitorovanie, analýza a výmena informácií týkajúcich sa rizík prania špinavých peňazí a financovania terorizmu, ktoré majú vplyv na vnútorný trh, koordinácia orgánov dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu vo finančnom sektore a dozor nad nimi, koordinácia orgánov dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu v nefinančnom sektore vrátane samoregulačných orgánov a dozor nad nimi, ako aj koordinácia a podpora jednotiek FIU.
- (6) Kombinácia právomocí priameho aj nepriameho dohľadu nad povinnými subjektmi a zároveň fungovanie ako podporný a **koordináčny** mechanizmus pre jednotky FIU je najvhodnejším spôsobom na zabezpečenie dohľadu a spolupráce medzi jednotkami FIU na úrovni Únie. To by sa malo dosiahnuť vytvorením úradu, ktorý by mal spájať nezávislosť a vysokú úroveň technických odborných znalostí a ktorý by sa mal zriadiť v súlade so spoločným vyhlásením a spoločným prístupom Európskeho parlamentu, Rady Európskej únie a Európskej komisie v súvislosti s decentralizovanými agentúrami<sup>1</sup>.
- (7) **Dojednania týkajúce sa sídla úradu** by sa mali **stanoviť v dohode o ústredí** medzi úradom a hostiteľským členským štátom. **Dohoda o ústredí by mala uvádzať** podmienky zriadenia sídla a výhody, ktoré daný členský štát udeľuje úradu a jeho zamestnancom. **V súlade so spoločným prístupom by mal úrad uzavrieť dohodu o sídle s hostiteľským členským štátom včas pred tým, ako začne svoju prevádzku. Vzhľadom na judikatúru Súdneho dvora by sa malo miesto sídla zvoliť v súlade s riadnym legislatívnym postupom a v súlade s kritériami stanovenými v tomto nariadení.**
- (8) Právomoci úradu by mu mali umožniť rôznymi spôsobmi zlepšovať dohľad v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu v Únii. Pokiaľ ide o vybrané povinné subjekty, úrad by mal zabezpečiť celoskupinové plnenie požiadaviek stanovených v rámci boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu a v akýchkoľvek iných právne záväzných aktoch Únie, ktorými sa finančným inštitúciám ukladajú povinnosti súvisiace s bojom proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu. Úrad by mal okrem toho vykonávať pravidelné preskúmania s cieľom zabezpečiť, aby všetky orgány dohľadu nad finančnými subjektmi vykonávali svoje úlohy **primerane**. Mal by uľahčovať fungovanie kolégií orgánov dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a **financovaniu terorizmu** a prispievať ku konvergencii postupov dohľadu a k podpore prísnych noriem dohľadu. Pokiaľ ide o orgány dohľadu nad nefinančnými subjektmi vrátane prípadných samoregulačných

---

<sup>1</sup> [https://europa.eu/european-union/sites/default/files/docs/body/joint\\_statement\\_and\\_common\\_approach\\_2012\\_en.pdf](https://europa.eu/european-union/sites/default/files/docs/body/joint_statement_and_common_approach_2012_en.pdf).

orgánov, úrad by mal koordinovať partnerské preskúmania noriem a postupov dohľadu a od orgánov dohľadu nad nefinančnými subjektmi vyžadovať, aby **zabezpečili dodržiavanie** požiadaviek v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu **vo svojej oblasti právomocí**. Úrad by mal navyše **byť schopný iniciovať**, koordinovať **a podporovať** vykonávanie spoločných analýz **súbežne** s jednotkami FIU a sprístupňovať im služby a nástroje IT a umelej inteligencie na bezpečnú výmenu informácií, a to aj tým, že bude zabezpečovať hosting siete FIU.net.

- (9) Aby sa posilnili pravidlá v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu na úrovni Únie, zlepšila sa ich zrozumiteľnosť a zároveň sa zabezpečil súlad s medzinárodnými normami a ďalšími právnymi predpismi, treba stanoviť koordinačnú úlohu úradu na úrovni Únie vo vzťahu ku všetkým druhom povinných subjektov s cieľom pomôcť vnútroštátnym orgánom dohľadu a podporovať konvergenciu dohľadu v záujme zvýšenia efektívnosti vykonávania opatrení v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, a to aj v nefinančnom sektore. Úrad by mal byť preto poverený vypracovaním regulačných technických predpisov, prijímaním usmernení, odporúčaní a stanovísk s cieľom zabezpečiť, aby sa v prípadoch, keď dohľad zostane na vnútroštátnej úrovni, na všetky porovnateľné subjekty v zásade uplatňovali rovnaké postupy a normy dohľadu. Úrad by mal byť vzhľadom na svoje vysokošpecializované odborné znalosti poverený vypracovaním metodiky dohľadu v súlade s prístupom založeným na hodnotení rizika. Určité aspekty metodiky, ktoré môžu zahŕňať harmonizované kvantitatívne referenčné hodnoty, ako sú prístupy na klasifikáciu **profilov reziduálneho** rizika povinných subjektov, by mali byť podrobne opísané v priamo uplatniteľných záväzných regulačných opatreniach – regulačných alebo vykonávacích technických predpisoch, **pričom treba rozlišovať medzi** povinnými subjektmi **na základe typu a povahy rizík prania špinavých peňazí a financovania terorizmu, ktorým sú vystavené**. V harmonizovanej metodike dohľadu by sa mali náležite zohľadniť a v prípade potreby využiť existujúce metodiky dohľadu týkajúce sa iných aspektov dohľadu nad povinnými subjektmi finančného sektora, najmä ak dochádza k interakcii medzi dohľadom v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu a prudenciálnym dohľadom. Konkrétne by metodika dohľadu, ktorú má vypracovať úrad, mala dopĺňať usmernenia a iné nástroje vypracované Európskym orgánom pre bankovníctvo, v ktorých sa podrobne opisujú prístupy orgánov prudenciálneho dohľadu, pokiaľ ide o zohľadnenie rizík prania špinavých peňazí a financovania terorizmu v rámci prudenciálneho dohľadu, aby sa zabezpečila účinná interakcia medzi prudenciálnym dohľadom a dohľadom v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu.
- (10) Úrad by mal byť splnomocnený vypracovať regulačné technické predpisy s cieľom doplniť harmonizovaný súbor pravidiel stanovený v [vložte odkazy – návrh šiestej smernice o boji proti praniu špinavých peňazí, nariadenie o boji proti praniu špinavých peňazí a návrh prepracovaného znenia nariadenia (EÚ) 2015/847]. Komisia by mala schváliť návrhy regulačných technických predpisov prostredníctvom delegovaných aktov podľa článku 290 ZFEÚ, aby mali právne záväzný účinok. Mali by podliehať zmene iba vo veľmi obmedzených a výnimočných prípadoch, keďže úrad je aktérom v úzkom kontakte s rámcom boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu a pozná ho najlepšie. V záujme bezproblémového a rýchleho procesu prijatia uvedených predpisov by sa Komisii mala stanoviť lehota na prijatie rozhodnutia o schválení návrhov regulačných technických predpisov.

- (11) Komisia by takisto mala byť splnomocnená prijať vykonávacie technické predpisy prostredníctvom vykonávacích aktov podľa článku 291 ZFEÚ.
- (12) Keďže neexistujú dostatočne účinné opatrenia na riešenie incidentov v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu zahŕňajúcich cezhraničné aspekty, treba zaviesť integrovaný systém dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu na úrovni Únie, ktorým sa zabezpečí konzistentné vysokokvalitné uplatňovanie metodiky dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu a podporí sa efektívna spolupráca medzi všetkými dotknutými príslušnými orgánmi. Z týchto dôvodov by mali úrad a vnútroštátne dozorné orgány v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu (ďalej len „dozorné orgány“) vytvoriť systém dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu **v zmysle vymedzenia v tomto nariadení**. Bolo by to prínosom aj pre dozorné orgány pri riešení osobitných výziev, napríklad v súvislosti so zvýšeným rizikom týkajúcim sa boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu alebo z dôvodu nedostatku zdrojov, keďže v rámci uvedeného systému by mala byť možná vzájomná pomoc na požiadanie. Mohlo by to zahŕňať výmenu a vysielanie zamestnancov, činnosti odbornej prípravy a výmenu najlepších postupov, **a to aj v oblasti ochrany údajov**. Komisia by okrem toho mohla poskytovať členským štátom technickú podporu podľa nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2021/240 na podporu reforiem zameraných na posilnenie boja proti praniu špinavých peňazí.<sup>1</sup>
- (13) Vzhľadom na dôležitú úlohu tematických preskúmaní v rámci dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu v celej Únii, keďže umožňujú identifikovať a porovnávať úroveň vystavenia rizikám a trendy vo vzťahu k povinným subjektom pod dohľadom, a vzhľadom na to, že orgány dohľadu v rôznych členských štátoch v súčasnosti tieto preskúmania nevyužívajú, je potrebné, aby úrad identifikoval vnútroštátne tematické preskúmania s podobným rozsahom a harmonogramom a zabezpečil ich koordináciu na úrovni Únie. S cieľom vyhnúť sa situáciám možnej protichodnej komunikácie so subjektmi pod dohľadom by sa koordinačná úloha úradu mala **v zásade** obmedziť na interakciu s príslušnými dozornými orgánmi a nemala by zahŕňať žiadnu priamu interakciu s inými ako vybranými povinnými subjektmi **s výnimkou riadne odôvodnených prípadov**. Z rovnakého dôvodu by mal úrad preskúmať možnosť zosúladenia alebo synchronizácie harmonogramu vnútroštátnych tematických preskúmaní a uľahčiť všetky činnosti, ktoré by príslušné dozorné orgány mohli chcieť vykonávať spoločne alebo podobným spôsobom.
- (14) Efektívne využívanie údajov vedie k lepšiemu monitorovaniu firiem a dodržiavaniu predpisov z ich strany. Priamy aj nepriamy dohľad úradu a dozorných orgánov nad všetkými povinnými subjektmi v celom systéme by sa preto mal opierať o účelný prístup k relevantným údajom a informáciám o samotných povinných subjektoch a o krokoch a opatreniach dohľadu prijatých voči nim **s výhradou obmedzených období uchovávaní v súlade s uplatniteľným rámcom ochrany údajov**. Na tento účel **a zohľadňujúc dôvernú a citlivú informáciu** by úrad mal zriadiť centrálnu databázu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu s informáciami zozbieranými od všetkých dozorných orgánov a mal by takéto informácie **v prípade potreby** ■ sprístupniť ktorémukoľvek dozornému orgánu v rámci systému, **a to pri**

---

<sup>1</sup> Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2021/240 z 10. februára 2021, ktorým sa zriaďuje Nástroj technickej podpory (Ú. v. EÚ L 57, 18.2.2021, s. 1).

***zachovávaní dôvernosti a na základe zásady informovania len v prípade potreby. Na tento účel by mal úrad využívať inovačné technologické riešenia vrátane blockchainu.*** Tieto údaje by sa mali vzťahovať aj na postupy odnímania povolení, posúdenia odbornosti a vhodnosti akcionárov a členov jednotlivých povinných subjektov, keďže to príslušným orgánom umožní náležite zvážiť možné nedostatky konkrétnych subjektov a jednotlivcov, ktoré sa mohli vyskytnúť v iných členských štátoch. Databáza by mala obsahovať aj ***informácie uvedené v spoločných regulačných vzoroch predkladaných vybranými a inými ako vybranými povinnými subjektmi, konsolidované informácie od vybraných a iných ako vybraných povinných subjektov, ktoré by mohli byť relevantné na účely referenčného porovnávania v procese posudzovania rizík pri výbere povinných subjektov pod priamym dohľadom, ukazovatele rizika povinných subjektov, kvalitatívne informácie týkajúce sa plánov dohľadu,*** štatistické informácie o dozorných orgánoch a iných orgánoch verejnej moci zapojených do dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, ***ako aj informácie týkajúce sa nedostatkov zistených počas postupov dohľadu a udeľovania povolení.*** Takéto informácie by úradu umožnili účinný dozor nad riadnym fungovaním a účinnosťou systému dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu. Informácie z databázy by úradu umožnili včas reagovať na potenciálne nedostatky a prípady nedodržovania predpisov zo strany iných ako vybraných povinných subjektov. V zmysle článku 24 nariadenia Rady (EÚ) 2017/1939<sup>1</sup> úrad bez zbytočného odkladu oznámi Európskej prokuratúre akúkoľvek trestnú činnosť, v súvislosti s ktorou môže uplatniť svoje právomoci v súlade s článkom 22 a článkom 25 ods. 2 a 3 uvedeného nariadenia. V zmysle článku 8 nariadenia č. 883/2013<sup>2</sup> úrad bezodkladne zašle úradu OLAF všetky informácie týkajúce sa možných prípadov podvodu, korupcie alebo akéhokoľvek protiprávneho konania poškodzujúceho finančné záujmy Únie.

***(14a) Úrad by mal zriadiť a priebežne aktualizovať centrálnu databázu informácií relevantných pre systém dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu. Uvedená databáza by mala obsahovať najmä informácie týkajúce sa posúdenia odbornosti a vhodnosti, nedostatkov povinných subjektov pri dodržiavaní požiadaviek v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, sankcií a reakcií orgánov dohľadu na tieto nedostatky, výsledkov kontrol úradu, výsledkov činností dohľadu, výsledkov kontrol v oblasti dohľadu a iné relevantné informácie na účely posúdenia rizík. Spracúvané osobné údaje by sa mali uchovávať počas obdobia najviac 10 rokov odo dňa ich zhromaždenia úradom. Toto obdobie uchovávanía je nevyhnutne potrebné a primerané na účely činností dohľadu vykonávaných úradom a dozornými orgánmi. Dĺžka obdobia uchovávanía údajov zabezpečuje, aby si úrad a dozorné orgány zachovali prístup k potrebným informáciám o posúdení rizika, obchodných činnostiach, zavedených kontrolách a porušeníach zo strany jednotlivých povinných subjektov, aby mohli vykonávať svoje***

---

<sup>1</sup> Nariadenie Rady (EÚ) 2017/1939 z 12. októbra 2017, ktorým sa vykonáva posilnená spolupráca na účely zriadenia Európskej prokuratúry (ďalej len „EPPO“) (Ú. v. EÚ L 283, 31.10.2017, s. 1).

<sup>2</sup> Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ, Euratom) č. 883/2013 z 11. septembra 2013 o vyšetрованиach vykonávaných Európskym úradom pre boj proti podvodom (OLAF), ktorým sa zrušuje nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (ES) č. 1073/1999 a nariadenie Rady (Euratom) č. 1073/1999 (Ú. v. EÚ L 248, 18.9.2013, s. 1).

*povinnosti, čo si vyžaduje, aby mali prístup k informáciám súvisiacim s prípadom počas dlhšieho obdobia. Toto obdobie uchovávanía je obzvlášť potrebné, keďže dozorné orgány by mali okrem iných faktorov zohľadniť závažnosť, trvanie a opakovateľnosť porušenia, aby stanovili výšku sankcií alebo opatrenia, ktoré sa majú uplatniť, čo si vyžaduje analýzu informácií týkajúcich sa prípadu, pokiaľ ide o dlhšie referenčné obdobia. Podobne je takéto obdobie uchovávanía údajov potrebné aj v súvislosti s informáciami vyplývajúcimi z posúdení vhodnosti a odbornosti akcionárov alebo členov manažmentu, aby sa zabezpečilo, že dozorné orgány majú dostatočné informácie na posúdenie toho, či majú dobrú povest', či konajú čestne a bezúhonne a či majú vedomosti a odborné znalosti potrebné na vykonávanie svojich funkcií, a aby sa zabezpečilo priebežné monitorovanie týchto podmienok, ako sa vyžaduje v [smernici o boji proti praniu špinavých peňazí]. Osobné údaje by sa mali vymazať, ak už nie je potrebné ich uchovávať. Osobné údaje sa môžu v jednotlivých prípadoch a na základe pravidelného posúdenia ich nevyhnutnosti vymazať pred uplynutím uvedenej lehoty.*

- (14b) *Na to, aby úrad mohol vykonávať svoje povinnosti, by mu dozorné orgány mali poskytovať všetky potrebné informácie týkajúce sa vybraných a iných ako vybraných povinných subjektov za predpokladu, že majú zákonný prístup k príslušným informáciám. Vo výnimočných a riadne odôvodnených prípadoch by úrad mal mať možnosť adresovať žiadosť priamo príslušným povinným subjektom alebo združeniam povinných subjektov s cieľom vykonávať svoje úlohy súvisiace s dohľadom v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu.*
- (14c) *Dozorné orgány a úrad by s cieľom dosiahnuť účinnú a konzistentnú úroveň dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu v celej Únii a vykonávať svoje povinnosti mali spolupracovať a vymieňať si všetky potrebné informácie týkajúce sa vybraných a iných ako vybraných povinných subjektov. Úrad by mal zabezpečiť, aby sa zaviedli a uplatňovali primerané a účinné mechanizmy spolupráce, aby si mohol vymieňať informácie s orgánmi dohľadu vrátane orgánov pôsobiacich mimo oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu a s ďalšími zainteresovanými stranami.*
- (14d) *Úrad by mal takisto štruktúrovaným a efektívnym spôsobom podporovať výmenu informácií medzi dozornými orgánmi a povinnými subjektmi. Na tento účel by mal úrad vytvoriť štruktúrovaný systém vrátane dotazníkov a spoločných regulačných vzorov, ktorý bude k dispozícii všetkým orgánom dohľadu a ktorý umožní zber informácií a zároveň zabráni dvojitému oznamovaniu.*
- (14e) *Úrad by mal v súvislosti so svojimi úlohami v oblasti dohľadu aktívne spolupracovať aj s príslušnými jednotkami FIU a Europolom. Ak úrad v rámci svojich činností dohľadu a dozoru zistí skutočnosti, ktoré by mohli súvisieť s praním špinavých peňazí, predikatívnym trestným činom alebo financovaním terorizmu, mal by zabezpečiť, aby sa informácie bezodkladne sprístupnili príslušným jednotkám FIU a v prípade skutočností cezhraničného významu Europolu v rámci ich príslušných oblastí pôsobnosti.*
- (15) *S cieľom zabezpečiť účinnejšiu a menej roztrieštenú ochranu finančného rámca Únie by mal úrad vykonávať priamy dohľad nad obmedzeným počtom najrizikovejších povinných subjektov. Keďže riziká prania špinavých peňazí a financovania terorizmu nie sú úmerné veľkosti subjektov pod dohľadom, na určenie najrizikovejších subjektov by sa mali uplatňovať iné kritériá. Mali by sa zväziť predovšetkým dve kategórie:*

vysokorizikové cezhraničné úverové a finančné inštitúcie s činnosťou v značnom počte členských štátov, ktoré sa pravidelne vyberajú, a vo výnimočných prípadoch každý subjekt, ktorého *závažné, systematické alebo opakované* porušenia uplatniteľných požiadaviek nerieši dostatočne alebo včas jeho vnútroštátny orgán dohľadu. **Okrem toho s cieľom zlepšiť predchádzanie praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu a zabezpečiť, aby postupy dohľadu boli zosúladené v celej Únii, úrad zabezpečí, aby vykonával priamy dohľad aspoň nad jedným subjektom za každý členský štát.** Tieto subjekty by patrili do kategórie „vybrané povinné subjekty“.

- (16) **Dohľad v oblasti prania špinavých peňazí a financovania terorizmu by mal byť založený na riziku.** Prvá kategória úverových a finančných inštitúcií vrátane poskytovateľov služieb kryptoaktív alebo skupín takýchto inštitúcií by sa mala posudzovať každé tri roky na základe kombinácie objektívnych kritérií súvisiacich s ich cezhraničnou prítomnosťou a činnosťou a kritérií súvisiacich s ich profilom inherentného rizika prania špinavých peňazí a financovania terorizmu. **Úrad by mal posudzovať tieto inštitúcie na základe referenčných hodnôt reziduálneho rizika s cieľom lepšie sa zamerať na najrizikovejšie povinné subjekty. S cieľom zabezpečiť, aby priamy dohľad úradu mal pridanú hodnotu, do pôsobnosti úradu by mali patriť len cezhraničné subjekty pôsobiace v minimálnom počte členských štátov, a to buď prostredníctvom organizačných jednotiek, alebo v rámci slobody poskytovať služby.**
- (17) S cieľom zabezpečiť, aby sa na úrovni Únie vykonával priamy dohľad len nad najrizikovejšími povinnými subjektmi **■**, by sa malo harmonizovať posudzovanie ich inherentného a reziduálneho rizika. V súčasnosti existujú rôzne vnútroštátne prístupy a dozorné orgány používajú na posúdenie a klasifikáciu inherentného a reziduálneho rizika prania špinavých peňazí a financovania terorizmu povinných subjektov odlišné referenčné hodnoty. Používanie týchto vnútroštátnych metodík na výber subjektov pre priamy dohľad na úrovni Únie by mohlo viesť k rozdielnym podmienkam medzi nimi. Úrad by preto mal byť splnomocnený vypracovať regulačné technické predpisy, ktorými sa stanovujú harmonizované **metodiky** a referenčné hodnoty na zaradenie inherentného rizika prania špinavých peňazí a financovania terorizmu do kategórie nízkeho, stredného, podstatného alebo vysokého rizika. **Úrad by mal takisto vypracovať spoločné referenčné hodnoty reziduálneho rizika. Uvedené metodiky** by mali byť prispôbené konkrétnym druhom rizík, a preto by mali vychádzať z rôznych kategórií povinných subjektov, ktoré sú finančnými inštitúciami v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady o predchádzaní využívaniu finančného systému na účely prania špinavých peňazí alebo financovania terorizmu [Úrad pre publikácie: vložte ďalšie číslo pre COM(2021) 420], **ako aj poskytovateľov služieb kryptoaktív. Uvedené metodiky** by mali byť dostatočne podrobné a mali by sa nimi stanoviť konkrétne kvantitatívne a kvalitatívne referenčné hodnoty zohľadňujúce prinajmenšom rizikové faktory týkajúce sa druhov klientov, ktorým sa poskytujú služby, ponúkaných produktov a služieb a geografických oblastí vrátane jurisdikcií tretích krajín, v ktorých povinné subjekty pôsobia alebo s ktorými sú prepojené. Konkrétne by každý posudzovaný povinný subjekt mal svoje **profily** inherentného a reziduálneho rizika klasifikované v každom členskom štáte, v ktorom pôsobí, a to spôsobom, ktorý je v súlade s klasifikáciou akéhokoľvek iného povinného subjektu v Únii. Kvantitatívne a kvalitatívne referenčné hodnoty by umožnili, aby takáto klasifikácia bola objektívna a aby nezávisela od voľného uváženia daného dozorného orgánu v členskom štáte ani od voľného uváženia úradu.



- (18) Konečné výberové kritérium by malo zaručovať rovnaké podmienky medzi povinnými subjektmi podliehajúcimi priamemu dohľadu a na tento účel by sa pri rozhodovaní o zozname povinných subjektov, ktoré by mali podliehať priamemu dohľadu, nemal úrad ani dozorným orgánom ponechávať žiadny priestor na voľné uváženie. Preto ak daný posudzovaný povinný subjekt pôsobí cezhranične a patrí do kategórie vysokého rizika v súlade s harmonizovanou metodikou v minimálnom počte členských štátov, mal by sa považovať za vybraný povinný subjekt. ■
- (19) V záujme transparentnosti a zrozumiteľnosti pre príslušné inštitúcie by mal úrad uverejniť zoznam vybraných povinných subjektov do jedného mesiaca od začiatku výberového kola po tom, ako overí súlad informácií poskytnutých orgánmi dohľadu nad finančnými subjektmi s kritériami cezhraničných činností a **metodikami** inherentného **a reziduálneho** rizika. Preto je dôležité, aby na začiatku každého výberového obdobia príslušné orgány dohľadu nad finančnými subjektmi **a v prípade potreby samotné povinné subjekty** poskytli úradu aktuálne štatistické informácie na určenie zoznamu finančných inštitúcií oprávnených na posúdenie v súlade s kritériami vhodnosti posúdenia týkajúcimi sa ich cezhraničných operácií. V tejto súvislosti by orgány dohľadu nad finančnými subjektmi mali informovať úrad o kategórii inherentného **a reziduálneho rizika**, do ktorej finančná inštitúcia **alebo poskytovateľ služieb kryptoaktív** patrí v rámci ich jurisdikcie v súlade s **metodikami** stanovenými v regulačných technických predpisoch. Úrad by mal potom päť mesiacov po uverejnení zoznamu prevziať úlohy súvisiace s priamym dohľadom. Uvedená lehota je potrebná na riadnu prípravu prenosu úloh dohľadu z vnútroštátnej úrovne na úroveň Únie vrátane vytvorenia spoločného dohliadacieho tímu a prijatia akýchkoľvek príslušných dohôd o pracovných podmienkach s príslušnými orgánmi dohľadu nad finančnými subjektmi.
- (20) V záujme právnej istoty a rovnakých podmienok medzi vybranými subjektmi by mal každý vybraný subjekt zostať pod priamym dohľadom úradu aspoň tri roky, a to aj vtedy, ak od okamihu výberu a v priebehu uvedených troch rokov prestane spĺňať niektoré z kritérií súvisiacich s cezhraničnou činnosťou alebo rizikom, napríklad z dôvodu potenciálnej konsolidácie, rozšírenia alebo prerozdelenia činností vykonávaných prostredníctvom organizačných jednotiek alebo slobody poskytovať služby. Úrad by mal takisto zabezpečiť, aby sa povinným subjektom a ich dozorným orgánom prideliť dostatočný čas na prípravu prenosu dohľadu z vnútroštátnej úrovne na úroveň Únie. Každý ďalší výber by sa preto mal začať šesť mesiacov pred skončením trojročného obdobia dohľadu nad predtým vybranými subjektmi.
- (21) Príslušní aktéri zapojení do uplatňovania rámca boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu by mali navzájom spolupracovať v súlade s povinnosťou lojálnej spolupráce zakotvenou v zmluvách. S cieľom zabezpečiť, aby systém dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí, ktorý pozostáva z úradu a dozorných orgánov, fungoval ako integrovaný mechanizmus a aby sa riziká špecifické pre jednotlivé jurisdikcie a miestne odborné znalosti v oblasti dohľadu náležite zohľadňovali a riadne využívali, by sa mal priamy dohľad nad vybranými povinnými subjektmi vykonávať v podobe spoločných dohliadacích tímov. Tieto tímy by mal viesť zamestnanec úradu, ktorý koordinuje všetky činnosti tímu v oblasti dohľadu. ■ Úrad by mal byť zodpovedný za zriadenie a zloženie spoločného dohliadacieho tímu a **každý** miestny **orgán dohľadu zapojený do dohľadu nad vybraným povinným subjektom** by mal zabezpečiť, aby bol do tímu vymenovaný dostatočný počet **jeho** zamestnancov, pričom sa zohľadní rizikový profil vybraného subjektu v **jeho** jurisdikcii, **ako aj jeho celkový objem činnosti**.

- (22) S cieľom zabezpečiť, aby si úrad mohol efektívne plniť povinnosti v oblasti dohľadu vo vzťahu k vybraným povinným subjektom, mal by mať možnosť získať akékoľvek interné dokumenty a informácie potrebné na plnenie svojich úloh a na tento účel by mal mať všeobecné vyšetrovacie právomoci priznané všetkým dozorným orgánom podľa vnútroštátneho správneho práva.
- (23) Úrad by mal mať právomoc požadovať prijatie opatrení, interne v rámci subjektu, na zlepšenie dodržiavania rámca boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu zo strany povinných subjektov vrátane posilnenia vnútorných postupov a zmien v riadiacej štruktúre, a to dokonca aj odvolanie členov riadiaceho orgánu, bez toho, aby tým boli dotknuté právomoci iných príslušných dozorných orgánov toho istého vybraného subjektu. Na základe príslušných zistení týkajúcich sa nesplnenia alebo len čiastočného splnenia uplatniteľných požiadaviek zo strany povinného subjektu by mal mať možnosť uložiť osobitné opatrenia alebo postupy konkrétnym klientom alebo kategóriám klientov, ktorí predstavujú vysoké riziko. Pravidelným prvkom takéhoto dohľadu by mali byť kontroly na mieste. Ak si osobitný druh kontroly na mieste vyžaduje povolenie vnútroštátneho súdneho orgánu, úrad by mal o takéto povolenie požiadať.
- (24) Úrad by mal mať celý rad právomocí v oblasti dohľadu vo vzťahu k subjektom podliehajúcim priamemu dohľadu s cieľom zabezpečiť plnenie uplatniteľných požiadaviek. Tieto právomoci by sa mali uplatňovať v prípadoch, keď vybraný subjekt nespĺňa požiadavky, v prípadoch, keď splnenie určitých požiadaviek nie je pravdepodobné, ako aj v prípadoch, keď vnútorné postupy a kontroly nie sú vhodné na zabezpečenie správneho riadenia rizík prania špinavých peňazí a financovania terorizmu vybraného povinného subjektu. Tieto právomoci by sa mohli vykonávať prostredníctvom záväzných rozhodnutí určených vybraným jednotlivým povinným subjektom, *ako aj na základe odporúčaní*.
- (25) Okrem právomocí v oblasti dohľadu a s cieľom zabezpečiť dodržiavanie predpisov by mal mať úrad v prípadoch *závažného, opakovaného a systematického* porušenia priamo uplatniteľných požiadaviek možnosť uložiť vybraným povinným subjektom administratívne peňažné sankcie *a iné opatrenia*. *Tieto opatrenia by sa mali vymedziť v regulačných technických predpisoch prostredníctvom ukazovateľov na klasifikáciu úrovne závažnosti porušení a kritérií, ktoré sa majú zohľadniť pri stanovovaní úrovne administratívnych peňažných sankcií a iných opatrení*. Takéto sankcie by mali byť primerané a odrádzajúce, mali by mať represívny aj odstrašujúci účinok a mali by byť v súlade so zásadou *ne bis in idem*. Maximálne sumy peňažných sankcií by mali byť v súlade s tými, ktoré sú stanovené v [vložte odkaz – šiesta smernica o boji proti praniu špinavých peňazí], a mali by byť dostupné všetkým dozorným orgánom v celej únii. Základné výšky týchto sankcií by sa mali určiť v medziach limitov stanovených rámcom boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, pričom by sa mala zohľadniť povaha požiadaviek, ktoré boli porušené. Aby úrad mohol primerane zohľadniť príťažujúce alebo poľahčujúce faktory, mali by byť možné úpravy príslušnej základnej výšky. S cieľom dosiahnuť včasnú zmenu škodlivých obchodných praktík by výkonná rada úradu mala byť splnomocnená ukladať pravidelné platby penále v snahe prinútiť príslušnú právnickú alebo fyzickú osobu, aby s daným správaním skončila. Sankcie a penále by sa mali zverejňovať s cieľom zvýšiť informovanosť všetkých povinných subjektov v tom zmysle, že ich to bude nabádať na prijatie obchodných praktík, ktoré sú v súlade s rámcom boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu. Súdny dvor by v súlade s článkom 263 ZFEÚ mal mať právomoc

preskúmať zákonnosť rozhodnutí prijatých úradom, Radou a Komisiou, ako aj určovať ich mimozmluvnú zodpovednosť.

- (26) Na to, aby úrad a orgány dohľadu nad finančnými subjektmi mohli rýchlo a efektívne komunikovať v rámci systému dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu a aby sa umožnili súdržnejšie rozhodovacie procesy, je potrebné mať osobitné opatrenia na komunikáciu v rámci tohto systému.
- (27) V prípade iných ako vybraných povinných subjektov má dohľad v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu zostať primárne na vnútroštátnej úrovni, pričom príslušné vnútroštátne orgány si ponechajú plnú zodpovednosť za priamy dohľad. Úradu by sa mali v oblasti nepriameho dohľadu udeliť primerané právomoci s cieľom zabezpečiť, aby opatrenia dohľadu na vnútroštátnej úrovni boli v celej Únii konzistentné a vysokokvalitné. Mal by preto vykonávať posúdenia stavu konvergenzie dohľadu a uverejňovať správy so svojimi zisteniami. Úrad by mal byť splnomocnený vydávať usmernenia a odporúčania určené povinným subjektom, ako aj dozorným orgánom ***a mal by od príslušných orgánov požadovať, aby v rámci ich uplatňovania prijali následné opatrenia*** s cieľom zabezpečiť harmonizované postupy dohľadu na vysokej úrovni v celej Únii.
- (27a) ***Úrad by mal zohrávať vedúcu úlohu pri zabezpečovaní konzistentného fungovania kolégií orgánov dohľadu nad inými ako vybranými povinnými subjektmi pôsobiacimi vo viacerých členských štátoch zohľadňujúc systémové riziko, ktoré predstavujú finančné inštitúcie, a v prípade potreby by mal zvoliť schôdzu kolégia. Úrad by mal plniť úlohu aj v právne záväznej mediácii s cieľom riešiť spory medzi príslušnými orgánmi dohľadu nad finančnými subjektmi na ich žiadosť a v prípade potreby prijímať rozhodnutia v oblasti dohľadu priamo uplatniteľné na dotknutú inštitúciu. Orgány prudenciálneho dohľadu vrátane Európskej centrálnej banky, európskych orgánov dohľadu a v prípade potreby FIU by sa mali aktívne zapájať do takýchto kolégií a využívať ich ako diskusné fóra a na výmenu relevantných informácií.***
- (28) Určité povinné subjekty vo finančnom sektore, ktoré nespĺňajú požiadavky na pravidelný výber, by stále mohli mať profil s vysokým ***reziduálnym rizikom*** z hľadiska prania špinavých peňazí a financovania terorizmu alebo by mohli prevziať, zmeniť alebo rozšíriť činnosti, ktoré predstavujú vysoké riziko nezmiernené primeranou úrovňou vnútorných kontrol, čo by viedlo k ***závažným, opakovaným alebo systematickým*** porušeniam požiadaviek v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu. Ak existujú náznaky možného ***závažného, opakovaného alebo systematického*** porušenia uplatniteľných požiadaviek v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, môžu byť znakom hrubej nedbanlivosti zo strany povinného subjektu. Dozorný orgán by mal byť ■ schopný primerane reagovať na akékoľvek možné porušenia a zabrániť tomu, aby sa riziká naplnili a viedli k hrubej nedbanlivosti vzhľadom na požiadavky v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu. V určitých prípadoch však reakcia na vnútroštátnej úrovni nemusí byť dostatočná alebo včasná, najmä ak existujú náznaky, že k ***závažným, opakovaným alebo systematickým*** porušeniam na úrovni subjektu už došlo. V uvedených prípadoch by úrad mal ■ požiadať miestny orgán dohľadu, aby prijal osobitné opatrenia na nápravu situácie, vrátane žiadosti o vydanie finančných sankcií ***alebo prijatie iných donucovacích opatrení***. Aby sa zabránilo naplneniu rizík prania špinavých peňazí a terorizmu, lehota na prijatie opatrení na vnútroštátnej úrovni by mala byť dostatočne krátka.

- (28a) *V prípade možných závažných, opakovaných alebo systematických porušení by mal byť úrad informovaný, ak sa situácia ktoréhokoľvek iného ako vybraného povinného subjektu, pokiaľ ide o jeho plnenie uplatniteľných požiadaviek a vystavenie rizikám prania špinavých peňazí a financovania terorizmu, rýchlo a výrazne zhorší, najmä ak by takéto zhoršenie mohlo viesť k značnej ujme na dobrej povesti viacerých členských štátov alebo Únie ako celku.*
- (29) Úrad by mal mať možnosť z vlastnej iniciatívy požiadať o presun úloh a právomocí v oblasti dohľadu týkajúcich sa konkrétneho povinného subjektu v prípade nečinnosti alebo nedodržania jeho pokynov v stanovenej lehote. Keďže presun úloh a právomocí vo vzťahu k povinnému subjektu na úrad bez osobitnej žiadosti orgánu dohľadu nad finančnými subjektmi by si vyžadoval rozhodnutie založené na vlastnom uvážení úradu, úrad by mal na tento účel adresovať osobitnú žiadosť Komisii. Aby Komisia mohla prijať rozhodnutie v súlade s rámcom úloh pridelených úradu v rámci boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, v žiadosti úradu by sa malo uviesť primerané odôvodnenie a malo by v nej byť uvedené presné trvanie presunu úloh a právomocí na úrad. Časový rámec presunu právomocí by mal zodpovedať času, ktorý úrad potrebuje na vyriešenie rizík na úrovni subjektu, a nemal by presiahnuť tri roky. Komisia by mala urýchlene a v každom prípade **bez zbytočného odkladu** prijať rozhodnutie o prenesení právomocí a úloh dohľadu nad subjektom na úrad. *Uvedené rozhodnutie by malo byť oznámené Európskemu parlamentu a Rade.*
- (29a) *V osobitných prípadoch by mal úrad na základe žiadosti orgánu dohľadu nad finančnými subjektmi posúdiť, či je potrebné vykonávať priamy dohľad v súlade s týmto nariadením nad inými ako vybranými povinnými subjektmi s cieľom zabezpečiť konzistentné uplatňovanie vysokých noriem dohľadu. Členské štáty by mohli v súvislosti s delegovaním povinností stanoviť osobitné podmienky, ktoré musia byť splnené predtým, ako ich príslušné orgány uzavrú takéto dohody o delegovaní, a mohli by obmedziť rozsah delegovania na mieru potrebnú na účinný dohľad nad cezhraničnými účastníkmi finančných trhov alebo skupinami. K žiadosti orgánu dohľadu nad finančnými subjektmi by mala byť pripojená správa, v ktorej sa uvedie história dohľadu a rizikový profil príslušného iného ako vybraného povinného subjektu. V prípadoch, keď úrad nesúhlasí so žiadosťou orgánu dohľadu nad finančnými subjektmi, mal by s týmto orgánom dohľadu nad finančnými subjektmi pred konečným posúdením konzultovať, či je potrebný dohľad úradu nad iným ako vybraným povinným subjektom v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu. Ak úrad súhlasí so žiadosťou orgánu dohľadu nad finančnými subjektmi, mal by od dotknutého orgánu dohľadu nad finančnými subjektmi prevziať príslušné úlohy a právomoci týkajúce sa priameho dohľadu nad iným ako vybraným povinným subjektom. Uvedené rozhodnutie sa by malo oznámiť aj Európskemu parlamentu a Rade.*
- (29b) *Úrad by mal zohrávať dôležitú úlohu pri urovnávaní sporov medzi príslušnými orgánmi dohľadu nad finančnými subjektmi v cezhraničných situáciách v súvislosti s týmto nariadením tým, že orgánom dohľadu nad finančnými subjektmi pomôže dosiahnuť dohodu. K takejto pomoci by malo dôjsť na žiadosť jedného alebo viacerých dotknutých orgánov dohľadu nad finančnými subjektmi, ak na základe objektívnych dôvodov možno určiť nezhodu medzi orgánmi dohľadu nad finančnými subjektmi. Dotknuté orgány dohľadu nad finančnými subjektmi bez zbytočného odkladu informujú úrad o tom, že sa nedosiahla dohoda.*

- (29c) *Výkonná rada by mala posúdiť, či je úrad schopný konať na žiadosť dotknutých orgánov dohľadu nad finančnými subjektmi. Úrad by mal stanoviť lehotu na zmierenie medzi orgánmi dohľadu nad finančnými subjektmi, pričom zohľadní všetky príslušné lehoty vymedzené v práve Únie a zložitosť a naliehavosť veci. V tomto štádiu by mal úrad pôsobiť ako sprostredkovateľ. Ak dotknuté orgány dohľadu nad finančnými subjektmi nedosiahnu počas zmierovacej fázy dohodu, úrad by mal byť schopný prijať rozhodnutie, na základe ktorého sa od uvedených orgánov dohľadu vyžaduje, aby prijali konkrétne opatrenie alebo aby sa zdržali určitého konania s cieľom urovnať záležitosť a zabezpečiť súlad s právom Únie. Rozhodnutie úradu by malo byť pre dotknuté orgány dohľadu nad finančnými subjektmi záväzná. Na základe rozhodnutia úradu by sa od orgánov dohľadu nad finančnými subjektmi mohlo vyžadovať, aby zrušili alebo zmenili rozhodnutie, ktoré prijali, alebo aby využili právomoci, ktoré majú podľa príslušného práva Únie. Úrad by mal ukončenie postupu oznámiť dotknutým orgánom dohľadu nad finančnými subjektmi. Predseda úradu by mal vo výročnej správe úradu uviesť povahu a druh sporov medzi orgánmi dohľadu nad finančnými subjektmi, dosiahnuté dohody a rozhodnutia prijaté na urovanie takýchto sporov.*
- (30) S cieľom zlepšiť postupy dohľadu v nefinančnom sektore by mal úrad vykonávať partnerské preskúmania dozorných orgánov v nefinančnom sektore vrátane orgánov verejnej moci vykonávajúcich dozor nad samoregulačnými orgánmi a uverejňovať správy so svojimi zisteniami, ku ktorým by mohli byť priložené usmernenia alebo odporúčania určené príslušným orgánom verejnej moci vrátane orgánov verejnej moci vykonávajúcich dozor nad samoregulačnými orgánmi. *Pri vykonávaní týchto partnerských preskúmaní by úrad nemal zdvojiť existujúce posúdenia a mal by zohľadniť všetky relevantné informácie.* Samoregulačné orgány by mali mať možnosť zúčastňovať sa na partnerských preskúmaniach ■ .
- (30a) *Na zabezpečenie spoločného prístupu k dohľadu v celej Únii je nevyhnutná spolupráca medzi vnútroštátnymi orgánmi dohľadu. Na to, aby bola táto spolupráca účinná, je tiež nevyhnutné, aby sa využívala v čo najväčšej možnej miere. Preto je vhodné poveriť úrad, aby rozhodol, či je potrebné zriadiť kolégiu orgánov dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, pokiaľ ide o povinné subjekty nefinančného sektora, ktoré pôsobia na základe slobody poskytovať služby alebo usadiť sa vo viacerých členských štátoch a ktoré majú významný ročný obrat v celej EÚ. Okrem toho by úrad mal uľahčovať fungovanie kolégií orgánov dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu a prispievať ku konvergencii postupov dohľadu a k podpore prísnych noriem dohľadu.*
- (31) S cieľom zvýšiť efektívnosť vykonávania opatrení v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu aj v nefinančnom sektore by mal úrad mať takisto možnosť vyšetriť možné porušenia alebo nesprávne uplatňovanie práva Únie dozornými orgánmi v danom sektore vrátane orgánov verejnej moci, ktoré vykonávajú dozor nad samoregulačnými orgánmi. *Vnútroštátny orgán dohľadu by mal mať možnosť požiadať o výnimku z tohto pravidla, ak existuje riziko zásahu do nezávislosti súdnictva.*
- (31a) *Vzhľadom na cezhraničný charakter prania špinavých peňazí a financovania terorizmu je mimoriadne dôležitá koordinácia a spolupráca medzi jednotkami FIU. S cieľom zlepšiť takúto koordináciu a spoluprácu, a najmä zabezpečiť, aby sa*

*identifikovali subjekty, ktoré sú predmetom záujmu jednotiek FIU v iných členských štátoch, spolu s ich príjmami a finančnými prostriedkami by úrad a jednotky FIU mali vytvoriť podporný a koordinačný mechanizmus FIU. Jeho cieľom by malo byť predchádzanie praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu na vnútornom trhu, ich odhaľovanie a účinný boj proti nim, uľahčovanie spolupráce medzi jednotkami FIU, podpora a v niektorých prípadoch iniciovanie spoločných analýz s cieľom zhromaždiť všetky relevantné informácie, identifikovať trendy a faktory relevantné pri posudzovaní rizík prania špinavých peňazí a financovania terorizmu na vnútroštátnej úrovni a na úrovni Únie, ako aj výmena názorov na otázky týkajúce sa spolupráce, ako je účinná spolupráca medzi jednotkami FIU a medzi jednotkami FIU a finančnými spravodajskými jednotkami tretích krajín. Na tento účel by Europol, Eurojust a Európska prokuratúra mali mať styčných úradníkov v priestoroch úradu, aby sa zabezpečila bezproblémová spolupráca.*

- (31b) *Úrad by mal podporovať jednotky FIU v súvislosti s týmito úlohami: podpora, koordinácia a v prípade potreby priame riadenie spoločných analýz, ktoré sa majú vykonávať s príslušnými jednotkami FIU, ako aj vypracovanie metód a postupov na koordináciu a uľahčenie ich plánovania, organizácie a vedenia; podpora spolupráce medzi jednotkami FIU, najmä vypracovaním najlepších postupov, metód a formátov; rozvíjanie odborných znalostí o analýze odhaľovania a metódach šírenia; vypracovanie kritérií na identifikáciu cezhraničných prípadov, o ktorých si musia jednotky FIU vymieňať informácie; vypracovanie ukazovateľov, formátov a obsahu na odhaľovanie a nahlasovanie oznámení o podozrivých transakciách a iných zverejnených informáciách prijatých jednotkami FIU; sledovanie správy, údržby a aktualizácie siete FIU.net a vývoj nástrojov IT a umelej inteligencie na bezpečnú výmenu informácií; sledovanie práce medzinárodných a európskych fór, pokiaľ ide o záležitosti súvisiace s jednotkami FIU. Úrad by mal mať pri vykonávaní týchto úloh vyhradené ľudské a finančné zdroje a zdroje IT a mal by zaručiť ich nezávislosť od funkcií dohľadu stanovených v kapitole II oddieloch 2 až 6.*
- (32) Aby bolo možné analyzovať podozrivú činnosť, ktorá má dosah na viaceré jurisdikcie, mali by byť príslušné jednotky FIU, ktoré dostali prepojené správy, schopné efektívne vykonávať spoločné analýzy prípadov spoločného záujmu. Na tento účel by mal mať úrad možnosť všetkými vhodnými prostriedkami *iniciovať*, navrhovať, koordinovať a podporovať spoločné analýzy cezhraničných podozrivých transakcií alebo činností, *ako aj prijímať vnútorné postupy týkajúce sa metód a kritérií výberu a stanovenia priorít prípadov relevantných pre spoločné analýzy*. Príslušné *jednotky FIU by sa mali zúčastňovať na vykonávaní spoločnej analýzy*. *Vo výnimočných prípadoch by jednotka FIU mohla odmietnuť účasť na vykonávaní spoločnej analýzy tým, že to úradu riadne písomne vysvetlí a zdôvodní. Úrad by mal takéto vysvetlenia a odôvodnenia bezodkladne poskytnúť ostatným zúčastneným jednotkám FIU.*
- (32a) *Spoločné analýzy by sa mali iniciovať s cieľom zistiť cezhraničné prepojenia medzi podozrivými transakciami a prípadnou súvisiacou trestnou činnosťou v záujme predchádzania praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu a boja proti nim. Pri vykonávaní analýz by úrad a jednotky FIU mali poskytovať svoje výsledky, ako aj dodatočné informácie príslušným orgánom, v relevantných prípadoch vrátane Europolu, ak existujú dôvody na podozrenie z prania špinavých peňazí, súvisiacich predikatívnych trestných činov alebo financovania terorizmu. Delegátom jednotiek FIU jednotiek FIU zúčastnených na spoločnej analýze by sa mal priamo alebo nepriamo poskytnúť prístup ku všetkým údajom týkajúcim sa predmetu spoločnej*

*analýzy a mali by mať možnosť spracúvať tieto údaje na účely vykonávania spoločnej analýzy v súlade s platnými pravidlami ochrany údajov, najmä pokiaľ ide o prijímanie a analýzu podozrivých transakcií a iných informácií v súlade s článkom 17 [vloďte odkaz na návrh šiestej smernice o boji proti praniu špinavých peňazí – COM(2021) 423 final]. Na základe výslovného súhlasu jednotiek FIU, ktoré sa zúčastňujú na spoločných analýzach, by zamestnanci úradu, ktorí poskytujú podporu pri vykonávaní spoločných analýz, mali mať možnosť prijímať a spracúvať všetky potrebné údaje týkajúce sa analyzovaných prípadov. S cieľom uľahčiť v relevantných prípadoch spoluprácu s Europolom by mal mať Europol možnosť zúčastniť sa na spoločnej analýze pod podmienkou súhlasu zúčastnených jednotiek FIU, ak o takúto spoločnú analýzu požiada niektorá z jednotiek FIU. Europolu by sa mal poskytnúť prístup k časti údajov alebo ku všetkým údajom s výslovným súhlasom zúčastnených jednotiek FIU a údaje Europolu by sa mali spracúvať v súlade s [vloďte odkaz na nariadenie 2016/794 (prepracované znenie)].*

- (33) V záujme zlepšenia účinnosti spoločných analýz by mal mať úrad možnosť **stanoviť a preskúmať** metódy, postupy a vykonávanie spoločných analýz s cieľom určiť získané poznatky a zlepšiť a podporiť tieto analýzy. Spätná väzba k spoločnej analýze by mala úradu umožniť vydávať závery a odporúčania, ktoré by v konečnom dôsledku viedli k pravidelnému zdokonaľovaniu a zlepšovaniu metód a postupov vykonávania spoločných analýz.
- (34) S cieľom uľahčiť a zlepšiť spoluprácu medzi jednotkami FIU a úradom, a to aj na účely vykonávania spoločných analýz, by jednotky FIU mali mať možnosť **delegovať** na úrad jedného zamestnanca z každej jednotky FIU. Delegáti vnútroštátnych jednotiek FIU by mali podporovať zamestnancov úradu pri vykonávaní všetkých úloh týkajúcich sa jednotiek FIU vrátane vykonávania spoločných analýz a prípravy posúdení hrozieb a strategických analýz hrozieb, rizík a metód prania špinavých peňazí a financovania terorizmu. *V tejto súvislosti by delegujúce jednotky FIU mali uľahčiť výkon funkcií príslušných delegátov jednotiek FIU a zdržať sa akéhokoľvek konania alebo politiky, ktoré by mohli nepriaznivo ovplyvniť ich kariéru alebo postavenie vo vnútroštátnom systéme. Jednotky FIU by predovšetkým mali príslušným delegátom jednotiek FIU poskytnúť zdroje a vybavenie potrebné na výkon ich funkcií, pričom by mali zabezpečiť, aby boli riadne začlenené do delegujúcej jednotky FIU a aby boli nad'alej schopní prijímať a analyzovať podozrivé transakcie a iné informácie v súlade s článkom 17 [vloďte odkaz – návrh šiestej smernice o boji proti praniu špinavých peňazí – COM(2021) 423 final]. Úrad by mal okrem spoločných analýz podporovať a uľahčovať rôzne formy vzájomnej pomoci medzi jednotkami FIU vrátane odbornej prípravy a výmen zamestnancov s cieľom zlepšiť budovanie kapacít a umožniť výmenu poznatkov a osvedčených postupov medzi jednotkami FIU. Úrad by mal takisto uľahčovať vývoj alebo obstarávanie IT nástrojov a služieb s cieľom posilniť svoje analytické kapacity a kapacity jednotiek FIU, napríklad pokiaľ ide o analýzu blockchainu a v prípade potreby komerčne uchovávané údaje.*
- (35) Úrad by mal zabezpečovať riadenie, hosting a spravovanie špecializovaného informačného systému FIU.net, ktorý jednotkám FIU umožňuje spolupracovať a vymieňať si informácie medzi sebou a v prípade potreby s ich protistranami z tretích krajín a s tretími stranami. Úrad by mal **system** priebežne aktualizovať s **prihliadnutím na potreby, ktoré vyjadrili jednotky FIU**. Na tento účel by mal úrad **po konzultácii s európskym dozorným úradníkom pre ochranu údajov** zabezpečiť, aby sa

pri vývoji siete FIU.net vždy používali najvyspelejšie dostupné špičkové technológie vrátane riešení založených na technológii blockchainu **█** .

- (36) S cieľom zaviesť konzistentné, efektívne a účinné postupy dohľadu a postupy týkajúce sa jednotiek FIU a zabezpečiť spoločné, jednotné a súdržné uplatňovanie práva Únie by úrad mal mať možnosť vydávať usmernenia a odporúčania určené všetkým povinným subjektom alebo ich kategórii, všetkým dozorným orgánom alebo ich kategórii a jednotkám FIU. Usmernenia a odporúčania by sa mohli vydávať na základe osobitného splnomocnenia v uplatniteľných aktoch Únie alebo z vlastnej iniciatívy úradu, ak je potrebné posilniť rámec boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu na úrovni Únie.
- (36a) S cieľom zlepšiť postupy jednotiek FIU by mal úrad vykonávať partnerské preskúmania a uverejňovať správy, v ktorých uvedie svoje zistenia. K týmto správam by mohli byť priložené usmernenia alebo odporúčania určené príslušným jednotkám FIU. Jednotky FIU by mali mať v jednotlivých prípadoch možnosť zúčastňovať sa na partnerských preskúmaniach. Úrad by mal stanoviť podrobné pravidlá týkajúce sa dôvernosti svojich výmen s jednotkami FIU a inými príslušnými aktérmi v kontexte partnerských preskúmaní vrátane ich výsledkov.*
- (36b) Úrad by mal byť zodpovedný za účinný a konzistentný dohľad nad povinnými subjektmi a príslušnými orgánmi v súvislosti s vykonávaním a presadzovaním cielených finančných sankcií a mal by pôsobiť ako centrálné kontaktné miesto zabezpečujúce osvetu a bezproblémovú komunikáciu s povinnými subjektmi na účely zlepšenia dodržiavania predpisov. V tejto súvislosti by mal úrad monitorovať vykonávanie a presadzovanie cielených finančných sankcií vo všetkých členských štátoch a podporovať príslušné orgány v úsilí o uplatňovanie cielených finančných sankcií, a to aj tým, že pôsobí ako ústredné kontaktné miesto pre príslušné orgány na výmenu informácií o označených osobách, ich majetkoch a kontrolovaných právnych subjektoch. Úrad by mal okrem toho poskytovať usmernenia a pomoc pri uplatňovaní cielených finančných sankcií.*
- (36c) Nejednotné presadzovanie reštriktívnych opatrení oslabuje schopnosť Únie vystupovať jednotne. Preto je mimoriadne dôležité, aby sa reštriktívne opatrenia Únie vykonali v plnej miere a aby žiadne ich porušovanie neprinášalo výhody. Takisto je potrebné zabezpečiť, aby sa aktíva jednotlivcov a subjektov, ktoré porušujú reštriktívne opatrenia, mohli v budúcnosti účinne skonfiškovať. Úrad môže v tejto súvislosti zohrávať dôležitú úlohu. Úrad by mal takisto spolupracovať s úradmi pre vyhľadávanie majetku v členských štátoch a prispievať k dosiahnutiu cieľov stanovených v [vlozte odkaz – návrh smernice o vymáhaní majetku a konfiškácii COM(2022) 245 final].*
- (36d) Úrad by mal stanoviť formát, ktorý sa má používať na vyžiadanie, zber alebo výmenu informácií s cieľom zlepšiť porovnateľnosť informácií a zabezpečiť efektívnosť podávania správ.*
- (37) Na zabezpečenie účinného vykonávania úloh zverených úradu a efektívneho a objektívneho rozhodovacieho procesu je nevyhnutné vytvoriť v rámci úradu pevnú riadiacu štruktúru. Vzhľadom na zložitost' a rôznorodosť úloh, ktorými je úrad poverený v oblasti dohľadu aj v súvislosti s jednotkami FIU, nemôže rozhodnutia prijímať jeden riadiaci orgán, ako je to často v prípade decentralizovaných agentúr. Zatiaľ čo určité druhy rozhodnutí, napríklad rozhodnutia o prijatí spoločných nástrojov, musia prijímať zástupcovia náležitých orgánov alebo jednotiek FIU pri dodržiavaní pravidiel



hlasovania stanovených v ZFEÚ, niektoré iné rozhodnutia, ako sú rozhodnutia týkajúce sa jednotlivých vybraných povinných subjektov alebo jednotlivých orgánov, si vyžadujú menší rozhodovací orgán, ktorého členovia by mali podliehať primeraným mechanizmom zodpovednosti. Úrad by preto mal pozostávať z generálnej rady a z výkonnej rady, ktorú tvorí päť nezávislých členov na plný úväzok a predseda úradu.

- (38) S cieľom zabezpečiť príslušnú odbornosť by generálna rada mala mať dve zloženia. V prípade všetkých rozhodnutí súvisiacich s prijímaním všeobecne záväzných aktov, ako sú regulačné a vykonávacie technické predpisy, usmernenia, odporúčania a stanoviská týkajúce sa jednotiek FIU, by mala byť zložená z vedúcich pracovníkov jednotiek FIU členských štátov (ďalej len „generálna rada v zložení jednotiek FIU“). V prípade rovnakých druhov aktov týkajúcich sa priameho alebo nepriameho dohľadu nad finančnými a nefinančnými povinnými subjektmi by mala byť zložená z vedúcich pracovníkov orgánov dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, ktoré sú orgánmi verejnej moci (ďalej len „generálna rada v zložení dozorných orgánov“). Všetky strany zastúpené v generálnej rade by sa mali usilovať obmedziť fluktuáciu svojich zástupcov s cieľom zabezpečiť kontinuitu činnosti rady. Všetky strany by sa mali snažiť dosiahnuť vyvážené zastúpenie mužov a žien v generálnej rade.
- (39) V záujme bezproblémového rozhodovacieho procesu by sa mali jasne rozdeliť úlohy: generálna rada v zložení jednotiek FIU by mala rozhodovať o príslušných opatreniach vzťahujúcich sa na jednotky FIU, generálna rada v zložení dozorných orgánov by mala rozhodovať o delegovaných aktoch, usmerneniach a podobných opatreniach určených pre povinné subjekty. Generálna rada v zložení dozorných orgánov by takisto mala mať možnosť poskytovať výkonnej rade stanoviská a poradenstvo ku všetkým návrhom rozhodnutí týkajúcich sa jednotlivých vybraných povinných subjektov, ktoré predložili spoločné dohľadacie tímy. V prípade absencie takéhoto stanoviska alebo poradenstva by rozhodnutia mala prijímať výkonná rada. Vždy, keď sa výkonná rada v konečnom rozhodnutí odchýli od poradenstva, ktoré poskytla generálna rada v zložení dozorných orgánov, mala by písomne vysvetliť dôvody, ktoré k tomu viedli.
- (40) Na účely hlasovania a prijímania rozhodnutí by mal mať každý členský štát jedného zástupcu s hlasovacím právom. Vedúci pracovníci orgánov verejnej moci by preto mali vymenovať stáleho zástupcu, ktorý bude hlasujúcim členom generálnej rady v zložení dozorných orgánov. V závislosti od predmetu rozhodnutia alebo programu daného zasadnutia generálnej rady môžu orgány verejnej moci členského štátu prípadne rozhodnúť o vymenovaní zástupcu ad hoc. Praktické dojednania týkajúce sa prijímania rozhodnutí a hlasovania členov generálnej rady v zložení dozorných orgánov by sa mali stanoviť v rokovacom poriadku generálnej rady, ktorý vypracuje úrad.
- (41) Predseda úradu by mal predsedieť zasadnutiam generálnej rady a mal by mať právo hlasovať pri prijímaní rozhodnutí jednoduchou väčšinou. Komisia by mala byť nehlasujúcim členom generálnej rady. V záujme nadviazania dobrej spolupráce s inými príslušnými inštitúciami by generálna rada mala mať takisto možnosť pripustiť aj iných nehlasujúcich pozorovateľov, napríklad zástupcu jednotného mechanizmu dohľadu a jednotlivých zástupcov troch európskych orgánov dohľadu (EBA, EIOPA a ESMA) v prípade generálnej rady v zložení dozorných orgánov a zástupcov Europolu, Európskej prokuratúry a Eurojustu v prípade generálnej rady v zložení jednotiek FIU, ak sa rokuje alebo rozhoduje o záležitostiach patriacich do ich príslušných mandátov. S cieľom umožniť bezproblémový rozhodovací proces by sa rozhodnutia generálnej rady mali prijímať jednoduchou väčšinou s výnimkou rozhodnutí týkajúcich sa návrhov

regulačných a vykonávacích technických predpisov, usmernení a odporúčaní, ktoré by sa v súlade s pravidlami hlasovania stanovenými v ZFEÚ mali prijímať kvalifikovanou väčšinou zástupcov členských štátov.

- (42) Riadiacim orgánom úradu by mala byť výkonná rada zložená z predsedu úradu a piatich členov na plný úväzok, ktorých vymenúva **Európsky parlament a Rada** na základe užšieho zoznamu **kvalifikovaných kandidátov vypracovaného** Komisiou. S cieľom zabezpečiť rýchly a efektívny rozhodovací proces by výkonná rada mala byť zodpovedná za plánovanie a vykonávanie všetkých úloh úradu s výnimkou prípadov, keď je prijatím konkrétnych rozhodnutí výslovne poverená generálna rada. S cieľom zabezpečiť objektivnosť a primeranú rýchlosť rozhodovacieho procesu v oblasti priameho dohľadu nad vybranými povinnými subjektmi by výkonná rada mala prijímať všetky záväzné rozhodnutia určené vybraným povinným subjektom. Okrem toho by výkonná rada spolu so zástupcom Komisie mala byť spoločne zodpovedná za administratívne a rozpočtové rozhodnutia úradu. ■
- (43) V záujme rýchleho prijímania rozhodnutí by sa všetky rozhodnutia výkonnej rady vrátane tých, pri ktorých má Komisia právo hlasovať, mali prijímať jednoduchou väčšinou, pričom v prípade rovnosti hlasov by mal mať rozhodujúci hlas predseda. ■
- (44) S cieľom zabezpečiť nezávislé fungovanie úradu by päť členov výkonnej rady a predseda úradu mali konať nezávisle a v záujme Únie ako celku. Počas svojho funkčného obdobia aj po ňom by sa mali správať čestne a rozvážne, pokiaľ ide o prijímanie určitých funkcií alebo výhod. Aby nevznikol dojem, že člen výkonnej rady by svoju pozíciu člena výkonnej rady úradu mohol využiť na získanie vysokej funkcie v súkromnom sektore po skončení svojho funkčného obdobia, a aby sa zabránilo akýmkoľvek konfliktom záujmov po skončení verejnej služby, by sa v prípade piatich členov výkonnej rady vrátane predsedu úradu mala zaviesť lehota, počas ktorej sa musia vyhýbať akýmkoľvek konfliktom záujmov.
- (45) Predseda úradu by mal byť vymenovaný na základe objektívnych kritérií Radou po schválení Európskym parlamentom. Mal by zastupovať úrad navonok a mal by podávať správy o plnení úloh úradu.
- (46) Výkonný riaditeľ úradu by mal byť vymenovaný ■ na základe **objektívnych kritérií výkonnou radou po schválení Európskym parlamentom**. Výkonný riaditeľ úradu by mal byť vrcholovým riadiacim pracovníkom zodpovedným za každodenné riadenie úradu a za nakladanie s rozpočtom, verejné obstarávanie, nábor a ľudské zdroje.
- (47) S cieľom účinne chrániť práva dotknutých strán, z dôvodov hospodárnosti konania a v záujme zníženia zaťaženia Súdneho dvora Európskej únie by mal úrad poskytnúť fyzickým a právnickým osobám možnosť požiadať o **odvolanie** rozhodnutí prijatých na základe právomocí súvisiacich s priamym dohľadom zverených úradu týmto nariadením, ktoré sú určené týmto osobám alebo ktoré sa ich priamo a osobne týkajú. Nezávislosť a objektivnosť rozhodnutí prijatých administratívnym **odvolacím** výborom by mali byť okrem iného zabezpečené tým, že výbor bude zložený z piatich nezávislých a náležite kvalifikovaných osôb. Proti rozhodnutiam administratívneho **odvolacieho** výboru by zase malo byť možné odvolať sa na Súdnom dvore Európskej únie.
- (48) **Úradu treba poskytnúť nevyhnutné ľudské a finančné zdroje, aby mohol plniť svoje ciele, úlohy a povinnosti podľa tohto nariadenia. V záujme zabezpečenia toho, aby úrad mohol pružne reagovať na potreby ľudských zdrojov, je predovšetkým vhodné, aby mal autonómiu, pokiaľ ide o nábor zmluvných zamestnancov.** S cieľom zaručiť

riadne fungovanie úradu by sa financovanie malo poskytovať, **v závislosti od úloh a funkcií**, prostredníctvom kombinácie poplatkov vyberaných od určitých povinných subjektov a príspevku z rozpočtu Únie. Rozpočet úradu by mal byť súčasťou rozpočtu Únie. **O príspevku z rozpočtu Únie má rozhodovať** rozpočtový orgán **v rámci rozpočtového postupu**. **Na tento účel** by mal úrad predložiť Komisii **výkaz odhadov**. **Po konzultácii s Komisiou by mal prijať aj rozpočtové pravidlá**.

- (49) S cieľom zabezpečiť, aby si úrad mohol plniť úlohy aj ako orgán priameho a nepriameho dohľadu nad povinnými subjektmi, mal by sa zaviesť primeraný mechanizmus určovania a výberu poplatkov. Pokiaľ ide o poplatky vyberané od vybraných povinných subjektov a určitých iných ako vybraných povinných subjektov, metodika ich výpočtu a postup výberu poplatkov by sa mali stanoviť v delegovanom akte Komisie. Metodika by mala byť založená na riziku spojenom so subjektmi podliehajúcimi priamemu a nepriamemu dohľadu, ako aj na ich obrate alebo príjmoch. **Stanovená metodika by mala zabezpečiť dostatočné a stabilné príjmy pre úrad a predvídateľnosť príspevku z rozpočtu Únie, aby úrad mohol plniť svoje povinnosti**.
- (50) Pravidlá zostavovania a plnenia rozpočtu úradu, ako aj predkladania ročnej účtovnej závierky úradu by sa mali riadiť ustanoveniami delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2019/715<sup>1</sup>, pokiaľ ide o spoluprácu s Európskou prokuratúrou a účinnosť vyšetrení Európskeho úradu pre boj proti podvodom.
- (51) S cieľom predchádzať vnútorným podvodom, korupcii alebo akejkoľvek inej nezákonnej činnosti v rámci úradu a účinne proti nim bojovať by sa na úrad malo vzťahovať nariadenie (EÚ, Euratom) č. 883/2013, pokiaľ ide o spoluprácu s Európskou prokuratúrou a účinnosť vyšetrení Európskeho úradu pre boj proti podvodom. Úrad by mal pristúpiť k medziinštitucionálnej dohode, ktorá sa týka vnútorných vyšetrení vykonávaných úradom OLAF, ktorý by mal mať možnosť vykonávať kontroly na mieste v oblasti svojej právomoci.
- (52) Ako sa uvádza v stratégii kybernetickej bezpečnosti Európskej únie<sup>2</sup>, z dôvodu čoraz nebezpečnejšieho prostredia hrozieb je nevyhnutné zabezpečiť vysokú úroveň kybernetickej odolnosti vo všetkých inštitúciách, orgánoch a agentúrach EÚ. Výkonný riaditeľ preto musí zabezpečiť primerané riadenie rizík v oblasti IT, silné vnútorné riadenie IT a dostatočné financovanie bezpečnosti IT. Úrad úzko spolupracuje s tímom reakcie na núdzové počítačové situácie v európskych inštitúciách, orgánoch a agentúrach a v prípade závažného incidentu informuje tím CERT-EU, ako aj Komisiu do 24 hodín.
- (53) Úrad by sa mal za plnenie svojich úloh a vykonávanie tohto nariadenia zodpovedať Európskemu parlamentu aj Rade. Predseda úradu by mal každoročne predkladať príslušnú správu Európskemu parlamentu, Rade a Komisii.
- (54) Zamestnancov úradu by mali tvoriť dočasní zamestnanci, zmluvní zamestnanci a vyslaní národní experti, ako aj národní delegáti, ktorých úradu poskytli k dispozícii

<sup>1</sup> Delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2019/715 z 18. decembra 2018 o rámcovom nariadení o rozpočtových pravidlách pre subjekty zriadené podľa ZFEÚ a Zmluvy o Euratome a uvedené v článku 70 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ, Euratom) 2018/1046 (Ú. v. EÚ L 122, 10.5.2019, s. 1).

<sup>2</sup> <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/SK/TXT/?uri=CELEX%3A52013JC0001>.

jednotky FIU Únie. Úrad by mal po dohode s Komisiou prijať príslušné vykonávacie opatrenia v súlade s dojednaniaми stanovenými v článku 110 služobného poriadku<sup>1</sup>.

- (55) S cieľom zabezpečiť, aby sa s dôvernými informáciami zaobchádzalo zodpovedajúcim spôsobom, by všetci členovia riadiacich orgánov úradu, všetci zamestnanci úradu vrátane vyslaných zamestnancov a zamestnancov poskytnutých k dispozícii úradu, ako aj všetky osoby plniace úlohy úradu na zmluvnom základe mali podliehať povinnosti zachovávať služobné tajomstvo vrátane akýchkoľvek obmedzení a povinností spojených so zachovávaním dôvernosti vyplývajúcich z príslušných ustanovení právnych predpisov Únie a súvisiacich s osobitnými úlohami úradu. Povinnosti zachovávať dôvernosť a služobné tajomstvo by však nemali úradu brániť v spolupráci s inými príslušnými vnútroštátnymi orgánmi alebo orgánmi či subjektmi Únie, vo výmene informácií s nimi ani v poskytovaní informácií týmto orgánom či subjektom, ak je to potrebné na plnenie ich príslušných úloh a ak sú takéto povinnosti spolupráce a výmeny informácií stanovené v práve Únie.
- (56) Bez toho, aby boli dotknuté povinnosti zachovávať dôvernosť, ktoré sa vzťahujú na zamestnancov a zástupcov úradu v súlade s príslušnými ustanoveniami práva Únie, by sa na úrad malo vzťahovať nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (ES) č. 1049/2001.<sup>2</sup> V súlade s obmedzeniami spojenými so zachovávaním dôvernosti a služobného tajomstva v súvislosti s úlohami úradu týkajúcimi sa dohľadu, ako aj podpory a koordinácie jednotiek FIU by sa takýto prístup nemal rozšíriť na dôverné informácie, s ktorými narábajú zamestnanci úradu. Za dôverné by sa mali považovať najmä všetky operačné údaje úradu a finančných spravodajských jednotiek EÚ alebo informácie týkajúce sa takýchto operačných údajov, ktoré má úrad k dispozícii v dôsledku vykonávania úloh a činností súvisiacich s podporou a koordináciou jednotiek FIU. Pokiaľ ide o úlohy dohľadu, prístup k informáciám alebo údajom úradu, orgánov dohľadu nad finančnými subjektmi alebo povinných subjektov získaným v procese vykonávania úloh a činností súvisiacich s priamym dohľadom by sa mal v zásade takisto považovať za dôverný a uvedené informácie ani údaje by sa nemali nijako zverejňovať. Uvedené dôverné informácie, ktoré sa týkajú postupu v rámci dohľadu, sa však môžu úplne alebo čiastočne sprístupniť povinným subjektom, ktoré sú stranami takéhoto postupu v rámci dohľadu, s výhradou oprávneného záujmu právnických a fyzických osôb, ktoré nie sú príslušnou stranou, pri ochrane ich obchodného tajomstva.
- (57) Bez toho, aby bol dotknutý akýkoľvek osobitný jazykový režim, ktorý by sa mohol prijať v rámci systému dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a vo vzťahu k vybraným povinným subjektom, by sa na úrad malo uplatňovať nariadenie Rady č. 1<sup>3</sup> a všetky prekladateľské služby, ktoré môžu byť potrebné na fungovanie úradu, by malo poskytovať Prekladateľské stredisko pre orgány Európskej únie.

---

<sup>1</sup> Nariadenie č. 31 (EHS), 11 (ESAE), ktorým sa ustanovuje Služobný poriadok úradníkov a Podmienky zamestnávania ostatných zamestnancov Európskeho hospodárskeho spoločenstva a Európskeho spoločenstva pre atómovú energiu (Ú. v. ES P 045, 14.6.1962, s. 1385).

<sup>2</sup> Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (ES) č. 1049/2001 z 30. mája 2001 o prístupe verejnosti k dokumentom Európskeho parlamentu, Rady a Komisie (Ú. v. ES L 145, 31.5.2001, s. 43).

<sup>3</sup> Nariadenie Rady č. 1 o používaní jazykov v Európskom hospodárskom spoločenstve (Ú. v. ES 17, 6.10.1958, s. 385).

- (58) Bez toho, aby boli dotknuté povinnosti členských štátov a ich orgánov, by sa spracúvanie osobných údajov na základe tohto nariadenia na účely predchádzania praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu malo považovať za nevyhnutné na splnenie úlohy vykonávanej vo verejnom záujme alebo pri výkone verejnej moci zverenej úradu podľa článku 5 *ods. 1 písm. a)* nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2018/1725<sup>1</sup> a článku 6 *ods. 1 písm. b)* nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/679<sup>2</sup>, **alebo v prípade potreby na splnenie právnej povinnosti, ktorej podlieha prevádzkovateľ v súlade s článkom 5 ods. 1 písm. b) nariadenia (EÚ) 2018/1725 alebo článku 6 ods. 1 písm. c) nariadenia (EÚ) 2016/679.** Pri vypracúvaní akýchkoľvek nástrojov alebo prijímaní akýchkoľvek rozhodnutí, ktoré môžu mať vplyv na ochranu osobných údajov, by mal úrad v relevantných prípadoch **konzultovať** s Európskym výborom pre ochranu údajov zriadeným nariadením (EÚ) 2016/679 a s európskym dozorným úradníkom pre ochranu údajov, ktorého funkcia bola zriadená nariadením (EÚ) 2018/1725, aby sa zabránilo duplicitě.
- (58a) **Úrad by mal zaviesť účinné a spoľahlivé mechanizmy na podporu nahlasovania potenciálnych a skutočných porušení nariadenia [vlozte odkaz na nariadenie o prevodoch finančných prostriedkov] alebo nariadenia [vlozte odkaz – návrh nariadenia o boji proti praniu špinavých peňazí – COM(2021) 420 final] povinnými subjektmi alebo potenciálnych a skutočných porušení [vlozte odkaz – návrh šiestej smernice o boji proti praniu špinavých peňazí – COM(2021) 423 final] povinnými subjektmi, dozornými orgánmi, jednotkami FIU alebo orgánmi príslušnými pre vykonávanie cielených finančných sankcií. Na tento účel by mal úrad zabezpečiť vysokú úroveň ochrany osôb nahlasujúcich tieto porušenia, ktorá je prinajmenšom rovnocenná úrovni ochrany osôb nahlasujúcich porušenia práva Únie stanovenej v smernici (EÚ) 2019/1937.**
- (58b) **Členské štáty by mali zabezpečiť, aby jednotlivci vrátane zamestnancov a zástupcov povinných subjektov, dozorných orgánov, jednotiek FIU alebo orgánov príslušných pre vykonávanie cielených finančných sankcií, ktorí oznamujú úradu skutočné alebo potenciálne porušenia nariadenia [vlozte odkaz na nariadenie o prevodoch finančných prostriedkov], nariadenia [vlozte odkaz – návrh nariadenia o boji proti praniu špinavých peňazí – COM(2021) 420 final] alebo porušenia [vlozte odkaz – návrh šiestej smernice o boji proti praniu špinavých peňazí – COM(2021) 423 final], boli právne chránení pred vystavením hrozbám, odvety alebo nepriateľskému konaniu, a najmä pred nepriaznivými alebo diskriminačnými opatreniami v zamestnaní. Členské štáty by takisto mali zabezpečiť, aby jednotlivci, ktorí sú vystavení hrozbám, nepriateľskému konaniu alebo nepriaznivým či diskriminačným opatreniam v zamestnaní za nahlásenie skutočných alebo potenciálnych porušení nariadenia [vlozte odkaz na nariadenie o prevodoch finančných prostriedkov], nariadenia [vlozte odkaz – návrh nariadenia o boji proti praniu špinavých peňazí – COM(2021) 420 final] alebo porušení [vlozte odkaz – návrh šiestej smernice o boji**

---

<sup>1</sup> Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2018/1725 z 23. októbra 2018 o ochrane fyzických osôb pri spracúvaní osobných údajov inštitúciami, orgánmi, úradmi a agentúrami Únie a o voľnom pohybe takýchto údajov, ktorým sa zrušuje nariadenie (ES) č. 45/2001 a rozhodnutie č. 1247/2002/ES (Ú. v. EÚ L 295, 21.11.2018, s. 39).

<sup>2</sup> Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/679 z 27. apríla 2016 o ochrane fyzických osôb pri spracúvaní osobných údajov a o voľnom pohybe takýchto údajov, ktorým sa zrušuje smernica 95/46/ES (všeobecné nariadenie o ochrane údajov) (Ú. v. EÚ L 119, 4.5.2016, s. 1).

*proti praniu špinavých peňazí – COM(2021) 423 final] úradu, boli oprávnení bezpečne predložiť sťažnosť príslušným orgánom. Bez toho, aby tým bola dotknutá dôvernosť informácií, ktoré zbierajú jednotky FIU, by členské štáty mali zabezpečiť, aby takíto jednotlivci mali právo na účinný prostriedok nápravy na ochranu svojich práv v súlade s uplatniteľným právom Únie. V súlade s článkom 23 smernice Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2019/1937 by členské štáty mali stanoviť aj primerané a odrádzajúce sankcie uplatniteľné na nahlasujúce osoby, ak sa zistí, že uvedené osoby vedome nahlásili alebo zverejnili nepravdivé informácie.*

- (59) Úrad by mal naviazať spoluprácu s príslušnými agentúrami a orgánmi Únie vrátane Europolu, Eurojustu, Európskej prokuratúry, ako aj s európskymi orgánmi dohľadu, konkrétne s Európskym orgánom pre bankovníctvo, Európskym orgánom pre cenné papiere a trhy a Európskym orgánom pre poisťovníctvo a dôchodkové poistenie zamestnancov. S cieľom zlepšiť medzisektorový dohľad a skvalitniť spoluprácu medzi orgánmi prudenciálneho dohľadu a orgánmi dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu by mal úrad naviazať spoluprácu aj s orgánmi príslušnými pre prudenciálny dohľad nad povinnými subjektmi finančného sektora, a to aj s Európskou centrálnou bankou, pokiaľ ide o záležitosti týkajúce sa úloh, ktorými bola poverená v nariadení Rady (EÚ) č. 1024/2013<sup>1</sup>, ako aj s orgánmi pre riešenie krízových situácií vymedzenými v článku 3 smernice Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2014/59/EÚ<sup>2</sup> a s určenými orgánmi pre systémy ochrany vkladov vymedzenými v článku 2 ods. 1 bode 18 smernice Európskeho parlamentu a Rady 2014/49/EÚ<sup>3</sup>. Na tento účel by mal mať úrad možnosť uzatvárať s takýmito orgánmi dohody alebo memorandá o porozumení, a to aj pokiaľ ide o akúkoľvek výmenu informácií, ktorá je potrebná na plnenie príslušných úloh úradu a týchto orgánov. Úrad by mal vynaložiť maximálne úsilie, aby si s takýmito orgánmi na ich žiadosť vymieňal informácie v medziach vyplývajúcich z právnych obmedzení vrátane právnych predpisov o ochrane údajov. Okrem toho by mal úrad umožniť účinnú výmenu informácií medzi všetkými orgánmi dohľadu nad finančnými subjektmi v rámci systému dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu a uvedenými orgánmi, pričom takáto spolupráca a výmena informácií by mali prebiehať štruktúrovaným a efektívnym spôsobom.
- (60) Verejno-súkromné partnerstvá sa v niektorých členských štátoch stávajú čoraz dôležitejšími fórami na spoluprácu a výmenu informácií medzi jednotkami FIU, rôznymi vnútroštátnymi dozornými orgánmi, orgánmi presadzovania práva a povinnými subjektmi. V situáciách, v ktorých by úrad plnil funkciu orgánu priameho dohľadu nad vybranými povinnými subjektmi, ktoré sú súčasťou verejno-súkromného

---

<sup>1</sup> Nariadenie Rady (EÚ) č. 1024/2013 z 15. októbra 2013, ktorým sa Európska centrálna banka poveruje osobitnými úlohami, pokiaľ ide o politiky týkajúce sa prudenciálneho dohľadu nad úverovými inštitúciami (Ú. v. EÚ L 287, 29.10.2013, s. 63).

<sup>2</sup> Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2014/59/EÚ z 15. mája 2014, ktorou sa stanovuje rámec pre ozdravenie a riešenie krízových situácií úverových inštitúcií a investičných spoločností a ktorou sa mení smernica Rady 82/891/EHS a smernice Európskeho parlamentu a Rady 2001/24/ES, 2002/47/ES, 2004/25/ES, 2005/56/ES, 2007/36/ES, 2011/35/EÚ, 2012/30/EÚ a 2013/36/EÚ a nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1093/2010 a (EÚ) č. 648/2012 (Ú. v. EÚ L 173, 12.6.2014, s. 190).

<sup>3</sup> Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2014/49/EÚ zo 16. apríla 2014 o systémoch ochrany vkladov (Ú. v. EÚ L 173, 12.6.2014, s. 149).

partnerstva v ktoromkoľvek členskom štáte, by mohlo byť prospešné, aby bol súčasťou daného partnerstva aj samotný úrad, a to za podmienok stanovených príslušným vnútroštátnym orgánom, resp. orgánmi verejnej moci, ktoré takéto partnerstvo zriadili, a s ich výslovným súhlasom.

- (60a) **Úrad by mal mať možnosť uzatvárať dohody o spolupráci s jednotkami FIU a vybranými povinnými subjektmi, ako aj s ďalšími povinnými subjektmi vo finančnom a nefinančnom sektore. V uvedených dohodách o spolupráci by sa mala stanoviť aj účasť dozorných orgánov, jednotiek FIU, Europolu a orgánov na ochranu údajov na vnútroštátnej úrovni a na úrovni Únie.**
- (61) Keďže z hľadiska úspešného boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu je kľúčová spolupráca medzi dozornými orgánmi, správnymi orgánmi a orgánmi presadzovania práva a keďže niektoré orgány a subjekty Únie majú v tejto oblasti osobitné úlohy alebo mandáty, úrad by mal zabezpečiť, aby bol schopný spolupracovať s takýmito orgánmi a subjektmi, najmä s úradom OLAF, Europolom, Eurojustom a Európskou prokuratúrou. Ak vznikne potreba uzavrieť osobitné dohody o pracovných podmienkach alebo memorandá o porozumení medzi úradom a týmito orgánmi a subjektmi, úrad by mal mať možnosť to urobiť. Daná dohoda by mala mať strategickú a technickú povahu, nemala by zahŕňať výmenu žiadnych dôverných ani operačných informácií, ktoré má úrad k dispozícii, a mali by sa v nej zohľadňovať úlohy, ktoré už vykonávajú ostatné inštitúcie, orgány, úrady alebo agentúry Únie, pokiaľ ide o predchádzanie praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu a boj proti nim.
- (62) Keďže predikatívne trestné činy, ako aj samotný trestný čin prania špinavých peňazí majú často globálny rozmer, a vzhľadom na skutočnosť, že povinné subjekty Únie pôsobia aj s tretími krajinami a v tretích krajinách, na posilnenie rámca Únie v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu je kľúčová účinná spolupráca so všetkými relevantnými orgánmi tretích krajín v oblasti dohľadu aj v oblasti fungovania jednotiek FIU. Vzhľadom na jedinečnú kombináciu priameho a nepriameho dohľadu a úloh a právomocí súvisiacich so spoluprácou jednotiek FIU by mal byť úrad schopný zohrávať v takýchto dohodách o vonkajšej spolupráci aktívnu úlohu. Konkrétne by mal byť úrad splnomocnený rozvíjať kontakty a uzatvárať administratívne dojednania s orgánmi v tretích krajinách, ktoré majú právomoci v oblasti regulácie a dohľadu a právomoci v súvislosti s jednotkami FIU. Úloha, ktorú zohráva úrad, by mohla byť obzvlášť prínosná v prípadoch, keď sa interakcia viacerých orgánov verejnej moci Únie a jednotiek FIU s orgánmi tretích krajín týka záležitostí patriacich do rozsahu úloh úradu. V takýchto prípadoch by mal mať úrad vedúcu úlohu pri uľahčovaní tejto interakcie.
- (62a) **Je nevyhnutné, aby sa Únia pripojila k celosvetovému úsiliu v boji proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, najmä k práci medzinárodných organizácií pôsobiacich v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, ako je Finančná akčná skupina (FATF). Komisia na zasadnutí ministrov FATF 12. apríla 2019 schválila v mene Únie ministerské vyhlásenie FATF, ako aj revidovaný mandát FATF. Komisia ako člen FATF musí zabezpečiť jednotné, spoločné, konzistentné a účinné zastupovanie záujmov Únie v FATF. Vzhľadom na svoje úlohy a právomoci v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu by mal úrad prispievať k zastupovaniu Únie a obhajobe jej záujmov na medzinárodných fórach, a to aj poskytovaním pomoci Komisii pri jej úlohách súvisiacich s členstvom Únie vo FATF a podporovaním práce a cieľov okrem iných Egmontskej skupiny jednotiek FIU a MONEYVAL.**

- (63) Keďže úrad bude mať celú škálu právomocí a úloh súvisiacich s priamym a nepriamym dohľadom a dozorom nad všetkými povinnými subjektmi, je potrebné, aby tieto právomoci zostali konsolidované v rámci jedného orgánu Únie a nevedli k vzniku konfliktných právomocí s inými orgánmi Únie. Európsky orgán pre bankovníctvo by si preto nemal ponechať úlohy a právomoci týkajúce sa boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu a príslušné články v nariadení Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1093/2010<sup>1</sup> by sa mali vypustiť. Zdroje pridelené Európskemu orgánu pre bankovníctvo na plnenie uvedených úloh by sa mali presunúť na úrad. Keďže všetky tri európske orgány dohľadu (EBA, ESMA a EIOPA) budú s úradom spolupracovať a môžu sa zúčastňovať na zasadnutiach generálnej rady v zložení dozorných orgánov ako pozorovatelia, úradu by sa mala poskytnúť rovnaká možnosť, pokiaľ ide o zasadnutia rád orgánov dohľadu európskych orgánov dohľadu. V prípadoch, keď príslušné rady orgánov dohľadu rokujú alebo rozhodujú o záležitostiach, ktoré sú relevantné pre plnenie úloh a právomocí úradu, by úrad mal mať možnosť zúčastňovať sa na ich zasadnutiach ako pozorovateľ. Články o zložení rady orgánov dohľadu v nariadení (EÚ) č. 1093/2010, nariadení Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1094/2010<sup>2</sup> a nariadení Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1095/2010<sup>3</sup> by sa preto mali zodpovedajúcim spôsobom zmeniť.
- (64) Úrad by mal začať plne fungovať do začiatku roka 2024. Uvedená lehota by úradu mala poskytnúť dostatočný čas na zriadenie svojho ústredia v členskom štáte, ako sa stanovuje v tomto nariadení.
- (65) V súlade s článkom 42 nariadenia (EÚ) 2018/1725 sa uskutočnili konzultácie s európskym dozorným úradníkom pre ochranu údajov[, ktorý ... vydal stanovisko],

---

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

<sup>2</sup> Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1094/2010 z 24. novembra 2010, ktorým sa zriaďuje Európsky orgán dohľadu (Európsky orgán pre poisťovníctvo a dôchodkové poistenie zamestnancov), a ktorým sa mení a dopĺňa rozhodnutie č. 716/2009/ES a zrušuje rozhodnutie Komisie 2009/79/ES (Ú. v. EÚ L 331, 15.12.2010, s. 48).

<sup>3</sup> Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1095/2010 z 24. novembra 2010, ktorým sa zriaďuje Európsky orgán dohľadu (Európsky orgán pre cenné papiere a trhy) a ktorým sa mení a dopĺňa rozhodnutie č. 716/2009/ES a zrušuje rozhodnutie Komisie 2009/77/ES (Ú. v. EÚ L 331, 15.12.2010, s. 84).



PRIJALI TOTO NARIADENIE:

## KAPITOLA I

### ZRIADENIE, PRÁVNE POSTAVENIE A VYMEDZENIE POJMOV

#### Článok 1

##### *Zriadenie a predmet činnosti*

1. Dňom 1. január 2023 sa zriaďuje Úrad pre boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu (ďalej len „úrad“).
2. Úrad koná v rámci právomocí udelených týmto nariadením, najmä tých, ktoré sú stanovené v článku 6, a v rozsahu pôsobnosti nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2015/847<sup>1</sup>, smernice o mechanizmoch, ktoré majú členské štáty zaviesť na predchádzanie využívaniu finančného systému na účely prania špinavých peňazí alebo financovania terorizmu, ktorou sa zrušuje smernica (EÚ) 2015/849 [Úrad pre publikácie: vložte ďalšie číslo návrhu COM(2021) 423], a nariadenia o predchádzaní využívaniu finančného systému na účely prania špinavých peňazí alebo financovania terorizmu [Úrad pre publikácie: vložte ďalšie číslo návrhu COM(2021) 422] vrátane všetkých smerníc, nariadení a rozhodnutí založených na uvedených aktoch, všetkých ďalších právne záväzných aktov Únie, v ktorých sa úrad poveruje úlohami, a vnútroštátnych právnych predpisov, ktorými sa vykonáva smernica o boji proti praniu špinavých peňazí [Úrad pre publikácie: vložte ďalšie číslo návrhu COM(2021) 423] alebo iné smernice, v ktorých sa dozorné orgány poverujú úlohami.
3. Cieľom úradu je chrániť verejný záujem, stabilitu **a integritu** finančného systému Únie a dobré fungovanie vnútorného trhu, a to:
  - a) predchádzaním využívaniu finančného systému Únie na účely prania špinavých peňazí a financovania terorizmu;
  - b) prispievaním k identifikácii a posudzovaniu rizík **a hrozieb** prania špinavých peňazí, **najmä širších a komplexnejších systémov spojených so zločineckými skupinami**, a financovania terorizmu na celom vnútornom trhu, ako aj rizík a hrozieb pochádzajúcich z krajín mimo Únie, ktoré ovplyvňujú alebo majú potenciál ovplyvniť vnútorný trh;
  - c) zabezpečením vysokokvalitného dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu na celom vnútornom trhu;
  - d) prispievaním ku konvergencii dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu na celom vnútornom trhu;

---

<sup>1</sup> Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2015/847 z 20. mája 2015 o údajoch sprevádzajúcich prevody finančných prostriedkov, ktorým sa zrušuje nariadenie (ES) č. 1781/2006 (Ú. v. EÚ L 141, 5.6.2015, s. 1).

- e) prispievaním k harmonizácii postupov pri odhaľovaní cezhraničných podozrivých tokov peňazí alebo činností finančnými spravodajskými jednotkami (ďalej len „FIU“);
- f) podporovaním a koordinovaním výmeny informácií medzi jednotkami FIU navzájom a medzi jednotkami FIU a inými príslušnými orgánmi.

Ustanoveniami tohto nariadenia nie sú dotknuté právomoci Komisie, najmä na základe článku 258 ZFEÚ, s cieľom zaručiť súlad s právom Únie.

## Článok 2

### *Vymedzenie pojmov*

1. Na účely tohto nariadenia sa popri vymedzení pojmov uvedených v článku 2 [Úrad pre publikácie: vložte odkaz na nariadenie o boji proti praniu špinavých peňazí COM(2021) 420] a v článku 2 [Úrad pre publikácie: vložte odkaz na šiestu smernicu o boji proti praniu špinavých peňazí COM(2021) 423] uplatňuje toto vymedzenie pojmov:
  1. „vybraný povinný subjekt“ je úverová inštitúcia, finančná inštitúcia alebo skupina úverových či finančných inštitúcií na najvyššej úrovni konsolidácie v Únii, ktorá je podľa článku 13 pod priamym dohľadom Úradu pre boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu;
  2. „iný ako vybraný povinný subjekt“ je úverová inštitúcia, finančná inštitúcia alebo skupina úverových inštitúcií či finančných inštitúcií na najvyššej úrovni konsolidácie v Únii, ktorá nie je vybraný povinný subjekt;
  - 2a. **„povinný subjekt v nefinančnom sektore“ je povinný subjekt uvedený v článku 3 [vložte odkaz na nariadenie o boji proti praniu špinavých peňazí], ktorý nie je úverovou inštitúciou, finančnou inštitúciou ani skupinou úverových inštitúcií alebo finančných inštitúcií na najvyššej úrovni konsolidácie v Únii;**
  3. „systém dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu“ je Úrad pre boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu a dozorné orgány v členských štátoch;
  - 3a. **„orgán dohľadu nad finančnými subjektmi“ je orgán dohľadu zodpovedný za úverové a finančné inštitúcie;**
  4. „orgán dohľadu nad nefinančnými subjektmi“ je orgán dohľadu zodpovedný za povinné subjekty uvedené v článku 3 [nariadenie o boji proti praniu špinavých peňazí] iné než úverové inštitúcie a finančné inštitúcie;
  5. „orgán pôsobiaci mimo oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu“ je:

- a) príslušný orgán v zmysle vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 40 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013<sup>1</sup>;
- b) Európska centrálna banka pri vykonávaní úloh, ktorými bola poverená podľa nariadenia Rady (EÚ) č. 1024/2013;
- c) orgán pre riešenie krízových situácií určený v súlade s článkom 3 smernice Európskeho parlamentu a Rady 2014/59/EÚ;
- d) určený orgán pre systémy ochrany vkladov v zmysle vymedzenia v článku 2 ods. 1 bode 18 smernice Európskeho parlamentu a Rady 2014/49/EÚ.

**5a. „najvyššia úroveň konsolidácie v Únii“ je najvyššia úroveň, na ktorej je skupina vrátane všetkých jej dcérskych spoločností a pobočiek v Únii a mimo nej konsolidovaná v Únii, ako sa stanovuje v súlade s prvou časťou hlavou II kapitolou 2 oddielom 1 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013<sup>1a</sup>.**

### Článok 3

#### **Právne postavenie**

1. Úrad je orgánom Únie s právnou subjektivitou.
2. V každom členskom štáte úrad požíva najširšiu právnu spôsobilosť na právne úkony zverenú právnickým osobám na základe vnútroštátneho práva. Môže najmä nadobúdať hnutel'ný a nehnuteľný majetok alebo zbavovať sa ho a môže byť účastníkom súdneho konania.
3. Úrad zastupuje jeho predseda.

### Článok 4

#### **Sídlo**

Úrad má sídlo v [...]

**[Voľba miesta sídla úradu sa uskutoční v súlade s riadnym legislatívnym postupom na základe týchto kritérií:**

- a) **nemá vplyv na vykonávanie úloh a právomocí úradu, organizáciu jeho riadiacej štruktúry, prevádzku jeho hlavnej organizácie alebo hlavné financovanie jeho činností;**
- b) **zabezpečuje, aby bol úrad schopný prijímať vysokokvalifikovaných a špecializovaných pracovníkov, ktorých potrebuje na plnenie úloh a vykonávanie právomocí stanovených v tomto nariadení;**
- c) **zabezpečuje, aby úrad bolo možné zriadiť na mieste po nadobudnutí účinnosti tohto nariadenia;**

---

<sup>1</sup> Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012 (Ú. v. EÚ L 176, 27.6.2013, s. 1).

- d) *zabezpečuje primeranú prístupnosť miesta, vhodné vzdelávacie zariadenia pre deti zamestnancov, primeraný prístup na trh práce, sociálne zabezpečenie a zdravotnú starostlivosť pre deti aj manželov/manželky;*
- e) *zabezpečuje vyvážené geografické rozloženie inštitúcií, orgánov a agentúr Únie v Únii.*
- f) *zabezpečuje preukázanú kvalitu a povest' vnútroštátneho rámca boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu a využíva skúsenosti vnútroštátnych orgánov;*
- g) *umožňuje náležité možnosti odbornej prípravy pre činnosti v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu;*
- h) *umožňuje úzku spoluprácu s inštitúciami, orgánmi a agentúrami Únie;*
- i) *zabezpečuje udržateľnosť a digitálnu bezpečnosť a pripojiteľnosť, pokiaľ ide o fyzickú a IT infraštruktúru a pracovné podmienky.]*

## KAPITOLA II

### ÚLOHY A PRÁVOMOCI ÚRADU

#### ODDIEL 1

#### ÚLOHY A PRÁVOMOCI

##### Článok 5

##### Úlohy

1. Úrad plní v súvislosti s rizikami prania špinavých peňazí a financovania terorizmu, ktorým čelí vnútorný trh, tieto úlohy:
  - a) monitoruje vývoj na celom vnútornom trhu **a reaguje na tento vývoj** a posudzuje hrozby, zraniteľné miesta a rizika v súvislosti s práním špinavých peňazí a financovaním terorizmu **vrátane cezhraničných transakcií**;
  - b) monitoruje vývoj v tretích krajinách **a reaguje na tento vývoj** a posudzuje hrozby, zraniteľné miesta a rizika v súvislosti s ich systémami boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu;
  - ba) **prispieva k vypracovaniu zoznamov vysokorizikových tretích krajín uvedených v [doplňte odkaz na nariadenie o boji proti praniu špinavých peňazí]**;
  - c) zhromažďuje informácie **od vybraných subjektov a iných ako vybraných subjektov**, v rámci vlastných činností dohľadu a činností orgánov dohľadu a dozorných orgánov o nedostatkoch zistených pri uplatňovaní pravidiel boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu povinnými subjektmi, o ich vystavení rizikám, uložených sankciách a uplatnených nápravných opatreniach;

- d) vytvára centrálnu databázu informácií v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu získaných *od vybraných subjektov a iných ako vybraných subjektov*, orgánov dohľadu a dozorných orgánov a priebežne *ju* aktualizuje;
- e) analyzuje informácie zhromaždené v centrálnej databáze a poskytuje tieto analýzy orgánom dohľadu a dozorným orgánom na základe zásady informovania len v prípade potreby a pri zachovávaní dôvernosti;
- f) monitoruje a podporuje vykonávanie *cielených finančných sankcií*, zmrazenia *a konfiškácie* aktív v rámci reštriktívnych opatrení Únie na celom vnútornom trhu **a tiež uverejňuje informácie o zmrazení, zaistení a konfiškácii aktív**;
- g) podporuje, uľahčuje a posilňuje spoluprácu a výmenu informácií medzi povinnými subjektmi a orgánmi verejnej moci s cieľom rozvíjať spoločné chápanie rizík prania špinavých peňazí a financovania terorizmu a hrozieb, ktorým čelí vnútorný trh, **a to aj účasťou na verejno-súkromných partnerstvách alebo podobných dohodách o spolupráci**;
- ga) **vydáva publikácie a poskytuje odbornú prípravu a iné služby povinným subjektom a nepovinným subjektom s cieľom zvýšiť informovanosť o rizikách prania špinavých peňazí a financovania terorizmu a rizikách súvisiacich s cieľovými finančnými sankciami a riešiť ich**;
- gb) **vykonáva partnerské preskúmania plnenia požiadaviek, ktoré sú stanovené v kapitole II oddiele 1 smernice [vlozte odkaz – návrh šiestej smernice o boji proti praniu špinavých peňazí], subjektmi, ktoré sú zodpovedné za centrálnu registre konečných užívateľov výhod**;
- h) vykonáva všetky ostatné osobitné úlohy uvedené v tomto nariadení a v iných legislatívnych aktoch.

2. Úrad plní v súvislosti s vybranými povinnými subjektmi tieto úlohy:

- a) zabezpečuje celoskupinové plnenie požiadaviek uplatniteľných na vybrané povinné subjekty podľa legislatívnych aktov uvedených v článku 1 ods. 2 a všetkých iných právne záväzných aktov Únie, ktorými sa finančným inštitúciám ukladajú povinnosti súvisiace s bojom proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu **vrátane povinností v oblasti cielených finančných sankcií**;
- b) vykonáva preskúmania a posúdenia na účely dohľadu na úrovni samostatného subjektu a na celoskupinovej úrovni s cieľom určiť, či sú opatrenia, stratégie, postupy a mechanizmy zavedené vybranými povinnými subjektmi primerané na zmierňovanie ich rizík súvisiacich s praním špinavých peňazí a financovaním terorizmu, **a tiež účinne vykonáva ciele finančné sankcie**, a na základe uvedených preskúmaní na účely dohľadu ukladá osobitné požiadavky, opatrenia dohľadu a administratívne peňažné sankcie podľa článkov 20, 21 a 22;
- c) zúčastňuje sa na celoskupinovom dohľade, najmä v kolégiách orgánov dohľadu, a to aj vtedy, keď je vybraný povinný subjekt súčasťou skupiny, ktorá má ústredie, dcérske podniky alebo pobočky mimo Únie;
- d) vypracúva a priebežne aktualizuje systém na posudzovanie rizík a zraniteľných miest vybraných povinných subjektov s cieľom informovať o činnosti úradu

a dozorných orgánov v oblasti dohľadu, a to aj prostredníctvom zhromažďovania údajov od týchto subjektov, **a zahŕňa toto zhromažďovanie údajov do pravidelného podávania informácií v rámci článku 11.**

3. Úrad plní v súvislosti s orgánmi dohľadu nad finančnými subjektmi tieto úlohy:
- a) priebežne aktualizuje zoznam orgánov dohľadu nad finančnými subjektmi v rámci Únie;
  - b) vykonáva pravidelné preskúmania s cieľom zabezpečiť, aby všetky orgány dohľadu nad finančnými subjektmi mali primerané zdroje a právomoci potrebné na plnenie svojich úloh v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu **a cielených finančných sankcií**;
  - ba) žiada orgány dohľadu nad finančnými subjektmi, aby vyšetrili možné porušenia požiadaviek vzťahujúcich sa na povinné subjekty;**
  - c) vykonáva posudzovanie stratégií, kapacít a zdrojov orgánov dohľadu nad finančnými subjektmi v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu **a cielených finančných sankcií** a sprístupňuje výsledky takéhoto posudzovania všetkým orgánom dohľadu nad finančnými subjektmi;
  - d) uľahčuje fungovanie kolégií orgánov dohľadu nad finančnými subjektmi v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu **s cieľom zabezpečiť dostatočnú koordináciu medzi dozornými orgánmi**;
  - e) **v spolupráci s orgánmi dohľadu nad finančnými subjektmi** prispieva ku konvergencii postupov dohľadu a k podpore prísnych noriem dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu **a cielených finančných sankcií vrátane vypracovania a vykonávania spoločnej metodiky podávania správ v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu pre povinné subjekty a iné ako vybrané povinné subjekty, ktorá zahŕňa spoločné regulačné vzory**;
  - f) koordinuje výmeny zamestnancov a informácií medzi orgánmi dohľadu nad finančnými subjektmi v Únii;
  - g) poskytuje pomoc orgánom dohľadu nad finančnými subjektmi na základe ich osobitných žiadostí vrátane žiadostí **o mediáciu medzi orgánmi dohľadu nad finančnými subjektmi**;
  - ga) so záväzným účinkom urovnáva spory medzi orgánmi dohľadu nad finančnými subjektmi týkajúce sa opatrení, ktoré majú prijať orgány dohľadu nad finančnými subjektmi v súvislosti s povinným subjektom, a to aj v kontexte kolégií orgánov dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, na základe žiadosti uvedenej v písmene g);**
  - gb) oznamuje Komisii prípady, keď absencia účinných a efektívnych postupov a činností dohľadu vyplýva z neprimeranej alebo nedostatočnej transpozície práva Únie do vnútroštátneho práva.**
4. Úrad plní v súvislosti s orgánmi dohľadu nad nefinančnými subjektmi tieto úlohy:
- a) priebežne aktualizuje zoznam orgánov dohľadu nad nefinančnými subjektmi v rámci Únie;

- b) koordinuje partnerské preskúmania noriem a postupov dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu;
- c) žiada orgány dohľadu nad nefinančnými subjektmi, aby vyšetrili možné porušenia požiadaviek vzťahujúcich sa na povinné subjekty a zvažili uloženie sankcií alebo nápravných opatrení v súvislosti s takýmito porušeniami;
- d) vykonáva pravidelné preskúmania s cieľom zabezpečiť, aby všetky orgány dohľadu nad nefinančnými subjektmi mali primerané zdroje a právomoci potrebné na plnenie svojich úloh v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu;
- e) prispieva ku konvergencii postupov dohľadu a k podpore prísnych noriem dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu;
- ea) *uľahčuje fungovanie kolégií orgánov dohľadu nad nefinančnými subjektmi v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu s cieľom zabezpečiť dostatočnú koordináciu medzi dozornými orgánmi;***
- f) poskytuje pomoc orgánom dohľadu nad nefinančnými subjektmi na základe ich osobitných žiadostí vrátane žiadostí o urovnanie akýchkoľvek sporov týkajúcich sa opatrení, ktoré sa majú prijať vo vzťahu k povinnému subjektu.

Ak sa dohľad nad konkrétnymi sektormi deleguje na vnútroštátnej úrovni na samoregulačné orgány, úrad vykonáva vo vzťahu k dozorným orgánom vykonávajúcim dozor nad činnosťou samoregulačných orgánov úlohy stanovené v prvom pododseku.

**4a. *Úrad vykonáva vo vzťahu k povinným subjektom a príslušným orgánom zodpovedným za prípravu, prijímanie, dohľad a presadzovanie v súvislosti s cieľovými finančnými sankciami tieto úlohy:***

- a) *zabezpečuje poskytovanie osvetovej činnosti a oznamuje povinným subjektom informácie o opatreniach Únie týkajúcich sa cieľových finančných sankcií, a to aj tým, že spravuje konsolidovaný zoznam osôb, skupín a subjektov, na ktoré sa vzťahujú finančné sankcie Únie;***
- b) *pôsobí ako ústredné kontaktné miesto pre príslušné orgány členských štátov pri presadzovaní cieľových finančných sankcií, najmä pokiaľ ide o výmenu informácií o označených osobách, aktívach v držbe označených osôb a právnických osôb kontrolovaných označenými osobami;***
- c) *prijíma informácie od oznamovateľov v súvislosti s nevykonávaním alebo obchádzaním cieľových finančných sankcií;***
- d) *poskytuje usmernenia a pomoc pri uplatňovaní povinností súvisiacich s cieľovými finančnými sankciami;***
- e) *zhromažďuje štatistické údaje o aktívach zmrazených príslušnými orgánmi v súvislosti s osobami, na ktoré sa vzťahujú cieľové finančné sankcie.***

5. Úrad plní v súvislosti s jednotkami FIU a ich činnosťami v členských štátoch tieto úlohy:

- a) *priebežne aktualizuje zoznam jednotiek FIU v rámci Únie;***

**-aa) monitoruje zmeny v právnom postavení a rámci jednotiek FIU, ako aj v ich úlohách, právomociach a organizácii so zameraním na zdroje a právomoci na plnenie ich úloh;**

- a) podporuje a koordinuje prácu jednotiek FIU a prispieva k lepšej spolupráci medzi jednotkami FIU;
- b) prispieva k identifikácii a výberu relevantných prípadov na vykonávanie spoločných analýz jednotkami FIU;
- c) vypracúva vhodné metódy a postupy na vykonávanie takýchto spoločných analýz ;

**ca) vydáva usmernenia a odporúčania v prípadoch, keď zistí zraniteľné miesta alebo nedostatky, ktoré nie sú dostatočne riešené;**

- d) stanovuje, koordinuje, organizuje a uľahčuje vykonávanie spoločných analýz, ktoré uskutočňujú jednotky FIU;

**da) poskytuje pomoc jednotkám FIU na základe ich osobitných žiadostí vrátane žiadostí o mediáciu v prípade sporov medzi jednotkami FIU;**

**db) koordinuje partnerské preskúmania plnenia požiadaviek, ktoré sú stanovené v kapitole III smernice [vlozte odkaz – návrh šiestej smernice o boji proti praniu špinavých peňazí], jednotkami FIU;**

- e) vypracúva a sprístupňuje jednotkám FIU služby a nástroje IT a umelej inteligencie na bezpečnú výmenu informácií, a to aj zabezpečením hostingu siete FIU.net;

- f) rozvíja, vymieňa si a podporuje odborné znalosti o metódach odhaľovania, analýzy podozrivých transakcií a podávania správ o nich;

- g) poskytuje špecializovanú odbornú prípravu a pomoc jednotkám FIU, a to aj prostredníctvom finančnej podpory, v rámci rozsahu svojich cieľov a s prihliadnutím na ľudské a rozpočtové zdroje, ktoré má k dispozícii;

- h) podporuje **účinné dodržiavanie predpisov povinnými subjektmi** a interakciu s jednotkami FIU poskytovaním špecializovanej odbornej prípravy povinným subjektom vrátane zvyšovania ich informovanosti, skvalitňovania postupov na odhaľovanie podozrivých činností a finančných operácií a ich ohlasovania jednotkám FIU;

- i) pripravuje a koordinuje posudzovanie hrozieb, strategické analýzy hrozieb, rizík a metód prania špinavých peňazí a financovania terorizmu, ktoré identifikovali jednotky FIU.

**ia) oznamuje Komisii prípady, keď absencia účinnej a efektívnej spolupráce medzi jednotkami FIU vyplýva z neprimeranej alebo nedostatočnej transpozície práva Únie do vnútroštátneho práva.**

6. Úrad na účely vykonávania úloh, ktorými je poverený podľa tohto nariadenia, uplatňuje celé príslušné právo Únie, a ak sa toto právo Únie skladá zo smerníc, vnútroštátne právne predpisy, ktorými sa dané smernice transponovali. Ak sa príslušné právo Únie skladá z nariadení a ak sa uvedenými nariadeniami v súčasnosti členským štátom výslovne poskytujú určité možnosti, úrad uplatňuje aj vnútroštátne právne predpisy, ktorými sa vykonávajú dané možnosti.



## Článok 6

### Právomoci úradu

1. Pokiaľ ide o vybrané povinné subjekty, úrad má právomoci dohľadu a vyšetrovacie právomoci uvedené v článkoch 16 až 20 a právomoc ukladať administratívne peňažné sankcie a pravidelné platby penále, ako sa uvádza v článkoch 21 a 22.

Na účely výkonu uvedených právomocí môže úrad vydávať záväzné rozhodnutia určené jednotlivým vybraným subjektom. Úrad má právomoc ukladať administratívne peňažné sankcie za nedodržanie rozhodnutí prijatých v rámci výkonu právomocí stanovených v článku 20 v súlade s článkom 21.

2. Pokiaľ ide o orgány dohľadu a dozorné orgány, úrad má tieto právomoci:
  - a) požadovať predloženie akýchkoľvek informácií alebo dokumentov vrátane písomných alebo ústnych vysvetlení, ktoré potrebuje na výkon svojich funkcií, vrátane štatistických informácií, **spoločných regulačných vzorov zasielaných vybranými a inými ako vybranými povinnými subjektmi** a informácií týkajúcich sa vnútorných postupov alebo opatrení vnútroštátnych orgánov;
  - b) vydávať usmernenia a odporúčania;
  - c) vydávať pokyny týkajúce sa opatrení, ktoré by sa mali prijať voči iným ako vybraným povinným subjektom podľa kapitoly II oddielu 4;
  - ca) **vykonávať mediáciu na žiadosť orgánu dohľadu nad finančnými subjektmi podľa článku 5 ods. 3 písm. g);**
  - cb) **urovňovať spory medzi orgánmi dohľadu nad finančnými subjektmi so záväzným účinkom na základe žiadosti podľa článku 5 ods. 3 písm. ga), a to aj v kontexte kolégií orgánov dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu;**
  - cc) **prijímať v oblasti dohľadu rozhodnutia priamo uplatniteľné na dotknuté povinné subjekty v súlade s týmto nariadením.**
- 2a. **Pokiaľ ide o príslušné orgány zodpovedné za prípravu, prijímanie, dohľad a presadzovanie v súvislosti s cieľovými finančnými sankciami, úrad má tieto právomoci:**
  - a) **prijímať údaje a analýzy od príslušných orgánov, tretích krajín, medzinárodných organizácií a iných spoľahlivých zdrojov s cieľom pripraviť nové cieľové finančné sankcie;**
  - b) **zhromažďovať informácie a štatistické údaje týkajúce sa úloh a činností príslušných orgánov zodpovedných za dohľad a presadzovanie cieľových finančných sankcií;**
  - c) **získavať informácie o akýchkoľvek možných porušeníach cieľových finančných sankcií, ich obchádzaní a o vyhýbaní sa im;**
  - d) **vydávať usmernenia a odporúčania uvedené v článku 43.**
3. Pokiaľ ide o jednotky FIU v členských štátoch, úrad má tieto právomoci:

- a) **predkladať jednotkám FIU žiadosti o sprístupnenie** údajov a analýz, ktoré sú relevantné na účely posúdenia hrozieb, zraniteľných miest a rizík, ktorým čelí vnútorný trh v súvislosti s praním špinavých peňazí a financovaním terorizmu;
  - b) zhromažďovať informácie a štatistické údaje v súvislosti s úlohami a činnosťami jednotiek FIU;
  - c) získať a spracúvať informácie a údaje potrebné na **začatie, zavedenie a koordinovanie** spoločných analýz, ako sa uvádza v článku 33;
  - d) vydávať usmernenia a odporúčania, **ako sa stanovuje v článku 43.**
- 3a. Pokiaľ ide o subjekty zodpovedné za centrálnom registre konečných užívateľov výhod, úrad má právomoc vykonávať partnerské preskúmania plnenia požiadaviek stanovených v kapitole II oddiele I smernice [vlozte odkaz – návrh šiestej smernice o boji proti praniu špinavých peňazí].**
4. Na účely plnenia úloh stanovených v článku 5 ods. 1 má úrad tieto právomoci:
- a) vypracovať návrh regulačných technických predpisov v konkrétnych prípadoch uvedených v článku 38;
  - b) vypracovať návrh vykonávacích technických predpisov v konkrétnych prípadoch uvedených v článku 42;
  - c) vydávať usmernenia a odporúčania, ako sa stanovuje v článku 43;
  - d) vydávať stanoviská pre Európsky parlament, Radu alebo Komisiu, ako sa stanovuje v článku 44.
- 4a. Pri vykonávaní právomocí podľa odseku 4 tohto článku a v súlade s článkom 24 nariadenia Rady (EÚ) 2017/1939 úrad bez zbytočného odkladu oznámi Európskej prokuratúre akúkoľvek trestnú činnosť, v súvislosti s ktorou môže uplatniť svoje právomoci v súlade s článkom 22 a článkom 25 ods. 2 a 3 uvedeného nariadenia. Podľa článku 8 nariadenia (EÚ, Euratom) č. 883/2013<sup>1a</sup> úrad bezodkladne zašle úradu OLAF všetky informácie týkajúce sa možných prípadov podvodu, korupcie alebo akýchkoľvek iných protiprávných konaní poškodzujúcich finančné záujmy Únie.**
- Po zaslaní informácií uvedených v prvom pododseku úrad z vlastnej iniciatívy alebo na požiadanie poskytne Európskej prokuratúre alebo príslušnému vnútroštátnemu justičnému orgánu alebo orgánu presadzovania práva akékoľvek iné relevantné informácie, ktoré sa vyžadujú v ich príslušných vnútroštátnych právnych rámcoch.*
- 4b. V riadne odôvodnených prípadoch v záujme zachovania dôvernosti prebiehajúceho alebo budúceho vyšetrovania trestného činu úrad zohľadní všetky dôvody, ktoré predložila Európska prokuratúra alebo príslušný vnútroštátny súdny orgán alebo orgán presadzovania práva pre odklad začatia alebo pokračovania vyšetrovania alebo opatrení dohľadu, uloženia peňažných sankcií alebo penále úradom alebo výkonu určitých aktov, ktoré sa ich týkajú. Modality sa stanovujú v pracovnej dohode s Európskou prokuratúrou podľa článku 80 ods. 2.**

## ODDIEL 2

### SYSTÉM DOHLĀDU V OBLASTI BOJA PROTI PRANIU ŠPINAVÝCH PEŇAZÍ A FINANCOVANIU TERORIZMU

#### Článok 7

##### *Spolupráca v rámci systému dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu*

1. Úrad zodpovedá za účinné a konzistentné fungovanie systému dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu.
2. Na úrad a dozorné orgány sa vzťahuje povinnosť spolupracovať v dobrej viere a povinnosť vymieňať si informácie **na účely predchádzania praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu v súlade s týmto nariadením a iným uplatniteľným právom Únie.**

*Dozorné orgány pomáhajú úradu pri zohľadňovaní osobitostí svojich príslušných vnútroštátnych právnych rámcov vrátane prípadov, keď úrad koná vo vzťahu k záležitostiam upraveným ustanoveniami vnútroštátneho práva, ktorými sa transponuje právo Únie, ako sa uvádza v článku 1 ods. 2.*

#### Článok 8

##### *Metodika dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu*

1. Úrad **v spolupráci s dozornými orgánmi** vypracúva a priebežne aktualizuje harmonizovanú metodiku dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí **a financovaniu terorizmu**, v ktorej sa podrobne opisuje prístup k dohľadu nad povinnými subjektmi v Únii založený na posudzovaní rizík. Metodika podľa potreby obsahuje usmernenia, odporúčania, **stanoviská** a iné opatrenia a nástroje, najmä vrátane návrhov regulačných a vykonávacích technických predpisov, na základe splnomocnení stanovených v aktoch uvedených v článku 1 ods. 2.
2. Pri vypracúvaní metodiky dohľadu úrad rozlišuje medzi povinnými subjektmi na základe odvetví, v ktorých pôsobia, **ich druhu a povahy rizík prania špinavých peňazí a financovania terorizmu, ktorým sú vystavené.** Metodika dohľadu je **založená na posudzovaní rizika a** obsahuje minimálne tieto prvky:
  - a) referenčné hodnoty a metodiku klasifikácie povinných subjektov do kategórií rizika na základe ich profilu reziduálneho rizika, a to osobitne pre každú kategóriu povinných subjektov;
  - b) prístupy k preskúmaniu na účely dohľadu týkajúcemu sa vlastného posúdenia povinných subjektov z hľadiska rizika prania špinavých peňazí **a financovania terorizmu**;
  - c) prístupy k preskúmaniu vnútorných politík a postupov povinných subjektov na účely dohľadu vrátane politík a **postupov** náležitej starostlivosti vo vzťahu ku klientovi, **v súlade s prístupom k predchádzaniu praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu založeným na riziku**;

- d) prístupy k hodnoteniu na účely dohľadu týkajúceho sa rizikových faktorov, ktoré súvisia s klientmi, obchodnými vzťahmi, transakciami a distribučnými kanálmi povinných subjektov alebo z nich vyplývajú, ako aj geografických rizikových faktorov.
- da) ***využívanie a typ informácií obsiahnutých v spoločných regulačných vzoroch pre vybrané a iné ako vybrané povinné subjekty, ktoré majú byť založené na objektívnych a porovnateľných údajoch o boji proti praniu špinavých peňazí so zameraním na kľúčové ukazovatele činnosti na účely boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, náležitej starostlivosti, vnútorných kontrol a oznamovacích povinností.***
3. Metodika zodpovedá prísny normám dohľadu na úrovni Únie a vychádza z príslušných medzinárodných noriem a usmernení. Úrad pravidelne preskúma a aktualizuje svoju metodiku dohľadu, pričom zohľadňuje vývoj rizík ovplyvňujúcich vnútorný trh ***a v čo najväčšej možnej miere najlepšie postupy a usmernenia vypracované medzinárodnými tvorcami noriem, vnútroštátnymi orgánmi presadzovania práva a jednotkami FIU.***

## Článok 9

### ***Tematické preskúmania***

1. Dozorné orgány každý rok do 31. októbra predkladajú úradu svoj ročný pracovný program na nasledujúci rok. Ak uvedené pracovné programy zahŕňajú preskúmania na účely dohľadu vykonávané na tematickom základe s cieľom posúdiť riziká prania špinavých peňazí a financovania terorizmu alebo konkrétny aspekt takýchto rizík, ktorým sú súčasne vystavené viaceré povinné subjekty, dozorné orgány poskytujú tieto informácie:
- a) rozsah každého plánovaného tematického preskúmania z hľadiska kategórie a počtu zahrnutých povinných subjektov a predmet (predmety) preskúmania;
  - b) časový rámec každého plánovaného tematického preskúmania;
  - c) plánované druhy, povaha a intervaly činností dohľadu, ktoré sa majú vykonávať v súvislosti s každým tematickým preskúmaním vrátane prípadných kontrol na mieste alebo iných druhov priamej interakcie s povinnými subjektmi.
2. Predseda úradu do konca každého roka predkladá generálnej rade v zložení dozorných orgánov uvedenom v článku 46 ods. 2 konsolidované plánovanie tematických preskúmaní, ktoré dozorné orgány plánujú vykonať počas nasledujúceho roka.
3. Ak rozsah tematických preskúmaní a ich celoúnijný význam odôvodňujú koordináciu na úrovni Únie, príslušné dozorné orgány ich vykonávajú spoločne a koordinuje ich úrad. ***Výkonná rada môže navrhnúť spoločné tematické preskúmania na základe analýzy vnútorných rizík a zraniteľných miest, ktorú vykoná úrad.*** Generálna rada v zložení dozorných orgánov vypracuje zoznam spoločných tematických preskúmaní. Generálna rada v zložení dozorných orgánov vypracuje správu o vykonávaní, predmete a výsledku každého spoločného tematického preskúmania. Úrad uvedenú správu uverejní na svojom webovom sídle.
4. Úrad koordinuje činnosti dozorných orgánov a uľahčuje plánovanie a vykonávanie vybraných spoločných tematických preskúmaní uvedených v odseku 3. Všetky priame

interakcie s inými ako vybranými povinnými subjektmi v súvislosti s akýmkoľvek tematickým preskúmaním zostávajú vo výlučnej zodpovednosti dozorného orgánu zodpovedného za dohľad nad inými ako vybranými povinnými subjektmi a nepovažujú sa za prenos úloh a právomocí súvisiacich s danými subjektmi v rámci systému dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu.

5. Ak sa na plánované tematické preskúmania na vnútroštátnej úrovni nevzťahuje koordinovaný prístup na úrovni Únie, úrad spolu s dozornými orgánmi preskúma potrebu a možnosť zosúladenia alebo synchronizácie časového rámca daných tematických preskúmaní a uľahčuje výmenu informácií a vzájomnú pomoc medzi dozornými orgánmi vykonávajúcimi dané tematické preskúmania. Úrad takisto uľahčuje všetky činnosti, ktoré by príslušné dozorné orgány mohli chcieť vykonávať spoločne alebo podobným spôsobom v rámci svojich príslušných tematických preskúmaní.
6. Úrad zabezpečuje zdieľanie výsledkov a záverov tematických preskúmaní, ktoré na vnútroštátnej úrovni vykonali viaceré dozorné orgány, so všetkými dozornými orgánmi s výnimkou dôverných informácií týkajúcich sa jednotlivých povinných subjektov. Zdieľanie informácií zahŕňa všetky spoločné závery vyplývajúce z výmen informácií, prípadne z akýchkoľvek spoločných alebo koordinovaných činností medzi viacerými dozornými orgánmi.

#### Článok 10

#### ***Vzájomná pomoc v rámci systému dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu***

1. Úrad môže podľa potreby vypracovať:
  - a) nové praktické nástroje a prostriedky konvergencie na podporu spoločných prístupov a najlepších postupov v oblasti dohľadu;
  - b) praktické nástroje a metódy vzájomnej pomoci v nadväznosti na:
    - i) osobitné požiadavky dozorných orgánov;
    - ii) postúpenie sporov medzi dozornými orgánmi v súvislosti s opatreniami, ktoré majú spoločne prijať viaceré dozorné orgány vo vzťahu k povinnému subjektu.
2. Úrad uľahčuje a podporuje aspoň tieto činnosti:
  - a) odvetvové a medziodvetvové programy odbornej prípravy, a to aj pokiaľ ide o technologické inovácie;
  - b) výmeny zamestnancov a využívanie programov dočasného vysielania, twinningu a krátkodobých návštev;
  - c) výmeny **najlepších** postupov dohľadu medzi dozornými orgánmi, ak jeden orgán vyvinul odborné znalosti v konkrétnej oblasti postupov dohľadu v rámci boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu.
3. Každý dozorný orgán môže úradu predložiť žiadosť o vzájomnú pomoc súvisiacu s jeho úlohami dohľadu, v ktorej uvedie druh pomoci, ktorú môžu poskytnúť

zamestnanci úradu, zamestnanci jedného alebo viacerých dozorných orgánov, alebo ich kombinácia. Ak sa žiadosť týka činností, ktoré súvisia s dohľadom nad konkrétnymi povinnými subjektmi, žiadajúci dozorný orgán **odošle úradu** všetky informácie a údaje potrebné na poskytnutie pomoci **v súlade s týmto nariadením a inými uplatniteľnými právnymi predpismi Únie**. Úrad uchováva a pravidelne aktualizuje informácie o odborných znalostiach v konkrétnych oblastiach a o kapacitách dozorných orgánov na poskytovanie vzájomnej pomoci.

4. Ak sa od úradu požaduje, aby poskytol pomoc pri vykonávaní osobitných úloh dohľadu na vnútroštátnej úrovni vo vzťahu k iným ako vybraným povinným subjektom, žiadajúci dozorný orgán vo svojej žiadosti podrobne uvedie úlohy, v súvislosti s ktorými sa žiada o podporu. Pomoc sa nepovažuje za prenos úloh dohľadu, právomocí ani zodpovednosti za dohľad nad inými ako vybranými povinnými subjektmi zo žiadajúceho dozorného orgánu na úrad.
5. **Ak úrad považuje žiadosť za primeranú**, musí vynaložiť maximálne úsilie, aby požadovanú pomoc poskytol, a to aj mobilizáciou vlastných ľudských zdrojov, ako aj zabezpečením dobrovoľnej mobilizácie zdrojov dozorných orgánov.
6. Predseda úradu do konca každého roka informuje generálnu radu v zložení dozorných orgánov o zdrojoch, ktoré úrad prideli na poskytovanie takejto pomoci.
7. Všetky interakcie medzi zamestnancami úradu a povinným subjektom zostávajú vo výlučnej zodpovednosti dozorného orgánu zodpovedného za dohľad nad daným subjektom a nepovažujú sa za prenos úloh a právomocí súvisiacich s jednotlivými povinnými subjektmi v rámci systému dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu.

#### Článok 11

##### **Centrálna databáza v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu**

1. Úrad zriadi a priebežne aktualizuje centrálnu databázu informácií zhromaždených v súlade s **týmto článkom**. Úrad analyzuje prijaté informácie a zabezpečuje, aby boli sprístupnené dozorným **orgánom a orgánom pôsobiacim mimo oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, ako aj iným vnútroštátnym orgánom a subjektom príslušným na zabezpečenie súladu so smernicou 2014/17/EÚ [smernica o spotrebiteľských úveroch], smernicou (EÚ) 2015/2366 [smernica o platobných službách], smernicou 2009/110/ES [smernicou o elektronických peniazoch], smernicou 2009/138/ES [Solventnosť II], smernicou 2014/65/EÚ [Mifid II] a nariadením [MiCA] a európskym orgánom dohľadu** na základe zásady informovania len v prípade potreby a pri zachovaní dôvernosti. Úrad môže z vlastnej iniciatívy poskytnúť výsledky svojej analýzy **a kontrol** dozorným orgánom **vrátane orgánov pôsobiacich mimo oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu** na účely uľahčenia ich činností dohľadu.
2. **Orgány dohľadu a** dozorné orgány zasielajú úradu aspoň tieto informácie vrátane údajov týkajúcich sa jednotlivých povinných subjektov:
  - a) zoznam všetkých dozorných orgánov a samoregulačných orgánov poverených dohľadom nad povinnými subjektmi vrátane informácií o ich mandáte, úlohách a právomociach;

- b) štatistické informácie o druhu a počte povinných subjektov podliehajúcich dohľadu v každom členskom štáte a základné informácie o rizikovom profile;
- ba) informácie zahrnuté do spoločných regulačných vzorov, ktoré predkladajú vybrané a iné ako vybrané povinné subjekty;**
- c) záväzné opatrenia a sankcie prijaté v rámci dohľadu nad jednotlivými povinnými subjektmi;
- ca) konsolidované informácie od vybraných a iných ako vybraných povinných subjektov, ktoré by mohli byť relevantné na účely referenčného porovnávania v procese posúdenia rizika podľa článkov 12 a 13 alebo na iné účely dohľadu;**
- d) akékoľvek poradenstvo poskytnuté iným orgánom v súvislosti s postupmi udeľovania povolení, postupmi odnímania povolení a posudzovaním odbornosti a vhodnosti akcionárov alebo členov riadiaceho orgánu jednotlivých povinných subjektov;
- e) správy o výsledkoch činností dohľadu;
- f) výsledky dohľadacích kontrol spisov týkajúcich sa politicky exponovaných osôb, ich rodinných príslušníkov a blízkych osôb;
- g) štatistické informácie o vykonaných činnostiach dohľadu za posledný kalendárny rok vrátane počtu kontrol na diaľku a kontrol na mieste;
- h) štatistické informácie o ľudských a iných zdrojoch orgánov verejnej moci;
- ha) informácie od príslušných orgánov týkajúce sa nedostatkov zistených počas dohľadu a povolovacích postupov v procesoch a postupoch, mechanizmoch správy a riadenia, odbornosti a vhodnosti, nadobúdani kvalifikovaných účastí, obchodných modeloch a činnostiach prevádzkovateľov finančného sektora v súvislosti s predchádzaním praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu a bojom proti nim;**
- hb) opatrenia prijaté príslušnými orgánmi v reakcii na nasledujúce nedostatky týkajúce sa jednej alebo viacerých požiadaviek legislatívnych aktov uvedených v článku 1 ods. 2 tohto nariadenia, článku 1 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 1094/2010 a článku 1 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 1095/2010 a v akýchkoľvek vnútroštátnych právnych predpisoch, ktorými sa transponujú, pokiaľ ide o predchádzanie využívaniu finančného systému na účely prania špinavých peňazí alebo financovania terorizmu alebo boj proti nim:**
  - a) porušenie týchto požiadaviek alebo ich potenciálne porušenie zo strany prevádzkovateľa finančného sektora,**
  - b) neprimerané alebo neúčinné uplatňovanie týchto požiadaviek zo strany prevádzkovateľa finančného sektora alebo**
  - c) neprimerané alebo neúčinné uplatňovanie vnútorných politík a postupov na dodržiavanie týchto požiadaviek zo strany prevádzkovateľa finančného sektora;**
- hc) nedostatky a zlyhania povinných subjektov pri dodržiavaní [nariadenia o boji proti praniu špinavých peňazí] a akýchkoľvek opatrení prijatých dozornými orgánmi v reakcii na nedostatky ovplyvňujúce jednu alebo viac požiadaviek [nariadenia o boji proti praniu špinavých peňazí].**

- 2a. *Úrad uverejní informácie zhromaždené podľa odseku 2 písm. a), b), g) a h). Povinným subjektom sa sprístupní zhrnutie zistení, ktoré nemajú dôverný charakter, pokiaľ ide o informácie zhromaždené podľa odseku 2 písm. c), d), e), f), ha), hb) a hc).*
3. *Úrad môže požiadať dozorné orgány a orgány pôsobiace mimo oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, aby okrem informácií uvedených v odseku 2 poskytli ďalšie informácie. V reakcii na žiadosť úradu dozorné orgány alebo orgány pôsobiace mimo oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu aktualizujú všetky informácie, ktoré predtým poskytli.*

*Orgány pôsobiace mimo oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, ako aj ďalšie vnútroštátne orgány a subjekty príslušné na zabezpečenie súladu s požiadavkami smernice 2014/17/EÚ [smernica o spotrebiteľských úveroch], smernice (EÚ) 2015/2366 [smernica o platobných službách], smernice 2009/110/ES [smernica o elektronických peniazoch], smernice 2009/138/ES [Solventnosť II], smernice 2014/65/EÚ [Mifid II] a nariadenia [MiCA] a európske orgány dohľadu zasielajú úradu informácie týkajúce sa nedostatkov zistených počas prebiehajúcich postupov dohľadu a udeľovania povolení v procesoch a postupoch, mechanizmoch správy a riadenia, odbornosti a vhodnosti, nadobúdania kvalifikovaných účastí, obchodných modeloch a činnostiach úverových a finančných inštitúcií v zmysle vymedzenia v článku 2 [nariadenia o boji proti praniu špinavých peňazí] v súvislosti s predchádzaním praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu a bojom proti nim, ako aj o opatreniach prijatých týmito orgánmi v reakcii na závažné nedostatky ovplyvňujúce jednu alebo viacero požiadaviek legislatívnych aktov uvedených v článku 1 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010, článku 1 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 1094/2010 a článku 1 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 1095/2010 a akýchkoľvek vnútroštátnych právnych predpisoch, ktorými sa transponujú, pokiaľ ide o schopnosť inštitúcie účinne riešiť riziká prania špinavých peňazí a financovania terorizmu, a ako takú, pokiaľ ide o integritu a transparentnosť finančného systému Únie.*

*Orgány pôsobiace mimo oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu si s úradom môžu vymieňať všetky dodatočné informácie v rámci svojho mandátu a úloh, ktoré sa považujú za relevantné pre predchádzanie praniu špinavých peňazí alebo financovaniu terorizmu a boj proti nim.*

- 3a. *Na účely odseku 1 tohto článku úrad prevezme centrálnu databázu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu zriadenú v súlade s článkom 9a nariadenia (EÚ) č. 1093/2010 (EuReCA) a stane sa vlastníkom jej obsahu a technického systému, ktorý prevádzkuje EuReCA.*

*S cieľom zabezpečiť hladký prechod dovedy, kým úrad nebude prevádzkovo schopný plne prevziať a aktualizovať databázu EuReCA, Európsky orgán pre bankovníctvo naďalej dostáva informácie a analyzuje a sprístupňuje ich v súlade s článkom 9a nariadenia (EÚ) č. 1093/2010 do [vlozte dátum dd.mm.rrrr zodpovedajúci 18 mesiacom odo dňa nadobudnutia účinnosti].*

4. *Každý dozorný orgán, každý orgán pôsobiaci mimo oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, ako aj iné vnútroštátne orgány a subjekty príslušné na zabezpečenie súladu s požiadavkami smernice 2014/17/EÚ [smernica o spotrebiteľských úveroch], smernice (EÚ) 2015/2366 [smernica o platobných službách], smernice 2009/110/ES [smernica o elektronických peniazoch], smernice*



*2009/138/ES [Solventnosť II], smernice 2014/65/EÚ [Mifid II] a nariadenia [MiCA] alebo európske orgány dohľadu môžu úradu adresovať odôvodnenú žiadosť o informácie zhromaždené podľa tohto článku, ktoré sú relevantné pre ich činnosti dohľadu. Úrad uvedenej žiadosti posudzuje a poskytuje požadované informácie na základe zásady informovania len v prípade potreby, pri zachovávaní dôvernosti a včas. Úrad informuje orgán, ktorý požadované informácie pôvodne poskytol, o totožnosti žiadajúceho dozorného alebo iného orgánu, totožnosti dotknutého povinného subjektu, dôvode žiadosti o informácie, ako aj o tom, či boli informácie žiadajúcemu orgánu poskytnuté. Ak sa úrad rozhodne neposkytnúť požadované informácie, poskytne odôvodnenie tohto rozhodnutia.*

*4a. Úrad sprístupní všetkým orgánom dohľadu konsolidované informácie o povinných subjektoch, ktoré môžu byť relevantné na účely dohľadu alebo ktoré by mohli tvoriť základ pre referenčné hodnoty a metodiku pre klasifikáciu v procese posudzovania rizík.*

*4b. Úrad vypracuje návrh regulačných technických predpisov, v ktorom sa ďalej spresnia nedostatky uvedené v druhom odseku písm. ha), hb) a hc) vrátane zodpovedajúcich situácií, v ktorých sa nedostatky môžu vyskytnúť, závažnosti nedostatkov a praktického vykonávania zhromažďovania informácií úradom, ako aj typu informácií, ktoré by sa mali poskytovať podľa uvedených ustanovení. Úrad takisto stanoví formát, postup zasielania a informácie zahrnuté do spoločných regulačných vzorov uvedených v odseku 2 písm. ba).*

*Úrad na tento účel zväží objem informácií, ktoré sa majú poskytnúť, a potrebu zabrániť duplicitě. Stanoví tiež opatrenia na zabezpečenie účinnosti, dôvernosti a ochrany osobných údajov, pričom sa upresnia druhy údajov a účely, na ktoré sa osobné údaje spracúvajú a zhromažďujú.*

*Úrad predloží návrh regulačných technických predpisov Komisii do [18 mesiacov od dátumu nadobudnutia účinnosti tohto nariadenia].*

*Komisia je splnomocnená prijať regulačné technické predpisy uvedené v prvom pododseku v súlade s článkom 38 tohto nariadenia.*

*4c. Osobné údaje zhromaždené v súlade s týmto článkom sa môžu uchovávať v identifikovateľnej podobe počas obdobia najviac 10 rokov od dátumu zhromaždenia údajov úradom, na konci ktorého sa osobné údaje vymažú. Osobné údaje sa môžu na základe pravidelného posúdenia ich nevyhnutnosti v jednotlivých prípadoch vymazať pred uplynutím uvedenej lehoty.*

## **Článok 11a**

### **Žiadosti o informácie adresované priamo povinným subjektom**

- 1. Dozorné orgány a úrad si navzájom poskytujú všetky potrebné informácie týkajúce sa vybraných a iných ako vybraných povinných subjektov, aby vykonávali svoje príslušné povinnosti, právomoci a zákonný mandát za predpokladu, že dozorné orgány a úrad majú zákonný prístup k príslušným informáciám.*
- 2. Ak informácie nie sú k dispozícii alebo sa včas nesprístupnia podľa odseku 1, úrad môže adresovať žiadosť priamo príslušným povinným subjektom alebo združeniam povinných subjektov. Žiadosť musí byť riadne odôvodnená, musí v nej byť uvedený*

*jej právny základ, presne špecifikované, aké informácie sa požadujú, a stanovená primeraná lehota, v ktorej sa majú informácie poskytnúť. Dozorný orgán dostane kópiu žiadosti.*

*Adresáti takejto žiadosti poskytnú úradu v lehote uvedenej v žiadosti jasné, presné a úplné informácie za predpokladu, že majú zákonný prístup k príslušným informáciám. Na základe riadne odôvodnenej žiadosti adresovanej úradu môžu adresáti požiadať o jedno predĺženie lehoty.*

*Žiadosť sa zasiela v súlade s jazykovým režimom stanoveným mutatis mutandis v článku 27.*

- 3. Úrad používa dôverné informácie získané podľa tohto článku len na účely plnenia úloh, ktorými bol poverený podľa tohto nariadenia a iného uplatniteľného práva Únie.*
- 4. Úrad vypracuje návrh regulačných technických predpisov, v ktorých stanoví modalitu, pokiaľ ide o žiadosti o informácie adresované povinným subjektom podľa odseku 1.*

*Úrad predloží návrh regulačných technických predpisov Komisii do [1. januára 2025]. Komisia je splnomocnená prijať regulačné technické predpisy uvedené v prvom pododseku tohto odseku v súlade s článkom 38.*

## **Článok 11b**

### **Výmena informácií s jednotkami FIU a Europolom**

*Ak úrad v priebehu svojich činností dohľadu v súvislosti s povinnými subjektmi podľa oddielov 3, 4 a 5 tejto kapitoly nadobudne podozrenie, že skutočnosti, ktoré posudzoval v rámci týchto činností dohľadu, by mohli súvisieť s praním špinavých peňazí, predikatívnym trestným činom alebo financovaním terorizmu, bezodkladne tieto informácie postúpi príslušným jednotkám FIU.*

*Ak skutočnosti uvedené v prvom odseku majú cezhraničný význam, úrad bezodkladne postúpi informácie Europolu.*

*Bez toho, aby bolo dotknuté [všeobecné nariadenie o ochrane údajov, smernica o presadzovaní práva a nariadenie (EÚ) 2018/1725], úrad v rozsahu, v akom informácie uvedené v prvom a druhom odseku obsahujú osobné údaje v zmysle ktoréhokolvek z uvedených legislatívnych aktov, postúpi tieto osobné údaje príslušným jednotkám FIU a Europolu len vtedy, ak je takýto prenos nevyhnutne potrebný na to, aby príslušné jednotky FIU mohli vykonávať svoje príslušné mandáty v súlade s uplatniteľným právom Únie a vnútroštátnym právom alebo aby Europol mohol vykonávať svoj mandát v súlade s [nariadením o Europole].*

*Na účely druhého odseku úrad môže využiť dohody o spolupráci uzavreté s Europolom v súlade s článkom 80 tohto nariadenia.*

## ODDIEL 3

### PRIAMY DOHLAD NAD VYBRANÝMI POVINNÝMI SUBJEKTMI

#### Článok 12

##### *Posudzovanie povinných subjektov finančného sektora na účely výberu subjektov podliehajúcich priamemu dohľadu*

1. Na účely vykonávania úloh uvedených v článku 5 ods. 2 úrad *v spolupráci s orgánmi dohľadu nad finančnými subjektmi v súlade s odsekom 1b tohto článku* pravidelne posudzuje *povinné subjekty uvedené v odseku 3 tohto článku* na základe kritérií a podľa postupu uvedeného v odsekoch 2 až 6 tohto článku a v článku 13, *ak pôsobia prostredníctvom organizačných jednotiek v zmysle vymedzenia v článku 2 bode 8 [návrh šiestej smernice o boji proti praniu špinavých peňazí – COM(2021) 423 final] alebo v rámci voľného pohybu služieb v najmenej štyroch členských štátoch vrátane členského štátu usadenia.*  
**■**  
**■**
- 1a. *V prípadoch, keď všetky povinné subjekty usadené v konkrétnom členskom štáte pôsobia v menej ako štyroch členských štátoch, či už prostredníctvom organizačných jednotiek alebo v rámci slobody poskytovať služby, sa pravidelné posúdenie uvedené v odseku 1 vykonáva v prípade povinných subjektov uvedených v odseku 3, ktoré sú usadené v danom členskom štáte.*
- 1b. *Úrad dostáva od dozorných orgánov a vo výnimočných prípadoch od povinných subjektov všetky potrebné informácie, aby mohol vykonávať pravidelné posudzovanie jednotlivých povinných subjektov. Tieto informácie sa zahrnú do spoločných vzorov na podávanie správ uvedených v článku 5 ods. 3 písm. e).*
- 1c. *Úrad priebežne informuje príslušné orgány pôsobiace mimo oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu o posúdeniach uvedených v odsekoch 1, 1a a 1b v prípadoch, keď povinné subjekty patria do ich právomocí dohľadu.*
2. *Po posúdení profilu reziduálneho rizika posudzovaných povinných subjektov uvedených v odseku 1 úrad ■ klasifikuje ich profil ako nízky, stredný, podstatný alebo vysoký v každej jurisdikcii, v ktorých pôsobia, na základe referenčných hodnôt a podľa metodiky stanovenej v regulačnom technickom predpise uvedenom v odseku 5.*
3. Metodika klasifikácie profilu *reziduálneho* rizika sa stanovuje samostatne aspoň pre tieto kategórie povinných subjektov *s prihliadnutím na špecifiká každého sektora*:
  - a) úverové inštitúcie;
  - b) zmenárne;
  - c) *podniky* kolektívneho investovania;
  - d) poskytovatelia úverov iní než úverové inštitúcie;

- e) inštitúcie elektronických peňazí;
- f) investičné spoločnosti;
- g) poskytovatelia platobných služieb;
- h) životné poisťovne;
- i) sprostredkovatelia životného poistenia;
- j) ostatné finančné inštitúcie;

**ja) poskytovatelia služieb kryptoaktív.**

4. Pre každú kategóriu povinných subjektov uvedených v odseku 3 sú referenčné hodnoty v metodike posudzovania založené na kategóriách rizikových faktorov spojených s klientom, produktmi, so službami, s transakciami, distribučnými kanálmi, geografickými oblasťami **a so systémami riadenia rizík zavedenými povinnými subjektmi**. Referenčné hodnoty sa stanovujú aspoň pre nasledujúce ukazovatele **reziduálneho** rizika v ktoromkoľvek členskom štáte, v ktorom pôsobia:

- a) pokiaľ ide o riziko spojené s klientom: podiel klientov z **tretích krajín**, ktorí nie sú rezidentmi, prítomnosť a podiel klientov identifikovaných ako politicky exponované osoby **a prítomnosť a podiel klientov nachádzajúcich sa v jurisdikciách uvedených v prílohe I k zoznamu EÚ obsahujúcemu jurisdikcie, ktoré nespolupracujú na daňové účely, v jurisdikciách, ktoré sú nepretržite uvedené v prílohe II k zoznamu EÚ obsahujúcemu jurisdikcie, ktoré nespolupracujú na daňové účely, počas obdobia dlhšieho ako tri roky a v jurisdikciách identifikovaných a označených podľa kapitoly III oddielu 2 [vlozte odkaz – návrh nariadenia o boji proti praniu špinavých peňazí]**;
- b) pokiaľ ide o ponúkané produkty a služby:
  - i) význam a objem obchodovania s produktmi a so službami identifikovanými ako potenciálne najzraniteľnejšie voči rizikám prania špinavých peňazí a financovania terorizmu na úrovni vnútorného trhu v nadnárodnom posudzovaní rizík alebo na úrovni krajiny v rámci vnútroštátneho posudzovania rizík;
  - ii) objem služieb týkajúcich sa vkladov a platobných účtov poskytovaných na základe slobody poskytovať služby, **spolu s inými produktmi a službami identifikovanými ako potenciálne zraniteľné voči rizikám prania špinavých peňazí a financovania terorizmu**;
  - iii) v prípade poskytovateľov služieb poukazovania peňazí význam súhrnnej ročnej emisnej a prijímacej činnosti každej osoby poukazujúcej peniaze v jurisdikcii, **najmä so štrukturálnymi nedostatkami v ich systémoch odhaľovania a prevencie v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu podľa medzinárodných noriem**;
  - iiia) **objem produktov alebo transakcií, ktoré by mohli uprednostňovať anonymitu, vrátane kryptoaktív, ktoré majú zabudovanú anonymizáciu**;
  - iiib) **význam privátnych peňaženiek, mixérov a práčok a iného anonymizačného softvéru alebo techník používaných na obfuskáciu transakcií**;
- c) pokiaľ ide o geografické oblasti:

- i) ročný objem korešpondenčných bankových služieb *alebo korešpondenčných služieb kryptoaktív* poskytovaných subjektmi finančného sektora Únie v tretích krajinách, *najmä v tých, ktoré sú identifikované ako zraniteľné vo svojich systémoch odhaľovania a prevencie v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu podľa medzinárodných noriem*;
  - ii) počet a podiel klientov korešpondenčného bankovníctva *alebo kryptoaktív* z tretích krajín so štrukturálnymi nedostatkami vo vlastných systémoch boja proti praniu špinavých peňazí, ktoré identifikovali svetové subjekty stanovujúce normy;
  - iii) objem činnosti poskytovateľov služieb *kryptoaktív* registrovaných alebo licencovaných v tretích krajinách a pôsobiacich ako finančné inštitúcie v Únii.
5. Úrad vypracuje návrh regulačných technických predpisov, v ktorých stanoví metodiku s referenčnými hodnotami uvedenými v odseku 4, na základe ktorej sa klasifikuje profil *reziduálneho rizika povinných subjektov uvedených v odseku 3* v každom členskom štáte, v ktorom pôsobia, ako profil s nízkym, stredným, podstatným alebo vysokým rizikom.
- Úrad predloží návrh regulačných technických predpisov Komisii do [1. januára 2025].
- Komisia je splnomocnená prijať regulačné technické predpisy uvedené v prvom pododseku v súlade s článkom 38 tohto nariadenia.
6. Úrad preskúmava referenčné hodnoty a metodiku aspoň každé tri roky. Ak sa vyžadujú zmeny, úrad predloží Komisii zmenený návrh regulačných technických predpisov.

### Článok 13

#### *Postup vypracovania zoznamu vybraných povinných subjektov*

1. *V prvom výberovom procese sa za vybraný povinný subjekt považuje 40 povinných subjektov posudzovaných podľa článku 12, ktoré majú profil s najvyšším reziduálnym rizikom aspoň v dvoch členských štátoch.*

*Od druhého výberového procesu sa počet povinných subjektov, ktoré sa považujú za vybraný povinný subjekt, môže v každom nasledujúcom výberovom procese zvýšiť až o 10 %, a to najviac na 60 vybraných povinných subjektov. Na tento účel Komisia poskytne posúdenie vplyvu, v ktorom zohľadní vplyv tohto zvýšenia na rozpočet.*

- 1a. *Ak sa v členskom štáte žiadny usadený, registrovaný alebo povolený povinný subjekt alebo jeho skupina nepovažuje za vybraný povinný subjekt podľa odseku 1, za vybraný povinný subjekt sa označí povinný subjekt alebo jeho skupina, ktoré majú najvyšší profil reziduálneho rizika podľa metodiky uvedenej v článku 12 ods. 3.*

*Ak má niekoľko povinných subjektov alebo ich skupín vysoký profil reziduálneho rizika, vybranými povinnými subjektmi sú tie, ktoré pôsobia v najvyššom počte členských štátov prostredníctvom organizačných jednotiek alebo v rámci slobody*

*poskytovať služby. Ak niekoľko povinných subjektov alebo ich skupín pôsobí v rovnakom počte členských štátov, vybranými povinnými subjektmi sú tie, ktoré majú najvyšší pomer objemu transakcií s tretími krajinami k celkovému objemu transakcií meranému za posledný rok finančného vykazovania.*

2. Úrad začne prvý výberový proces 1. júla 2025 a ukončí ho do jedného mesiaca. Výber sa uskutoční každé tri roky po dátume začiatku prvého výberu a ukončí sa do jedného mesiaca v každom výberovom období. Po ukončení procesu výberu úrad bez zbytočného odkladu uverejní zoznam vybraných povinných subjektov. Úrad začne vykonávať priamy dohľad nad vybranými povinnými subjektmi päť mesiacov po uverejnení zoznamu.
3. Vybraný povinný subjekt podlieha priamemu dohľadu úradu, **pokiaľ je** subjekt uvedený v **zozname podľa odseku 2**.

#### Článok 14

##### ***Spolupráca v rámci systému dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu na účely priameho dohľadu***

1. Bez toho, aby bola dotknutá právomoc úradu podľa článku 20 ods. 2 písm. g) priamo získavať informácie, ktoré priebežne poskytujú vybrané povinné subjekty, alebo k nim mať priamy prístup, orgány dohľadu nad finančnými subjektmi poskytujú úradu všetky informácie potrebné na vykonávanie úloh, ktorými je úrad poverený **v súlade s týmto nariadením a inými uplatniteľným právom Únie**.
- 1a. Ak sa povinný subjekt stane vybraným povinným subjektom, úrad a príslušný vnútroštátny orgán povinného subjektu sa dohodnú na pracovných podmienkach s cieľom zabezpečiť hladký prechod a plnenie svojich príslušných povinností v oblasti dohľadu.**
2. V prípade potreby sú orgány dohľadu nad finančnými subjektmi zodpovedné za pomoc úradu pri vypracúvaní a vykonávaní akýchkoľvek aktov týkajúcich sa úloh uvedených v článku 5 ods. 2 písm. b), pokiaľ ide o všetky vybrané povinné subjekty, vrátane pomoci pri overovacích činnostiach. Pri plnení uvedených úloh dodržiavajú pokyny, ktoré vydáva úrad.
3. Úrad vypracuje vykonávacie technické predpisy, v ktorých spresní podmienky, za ktorých majú orgány dohľadu nad finančnými subjektmi pomáhať úradu podľa odseku 2.
4. Úrad predloží návrh vykonávacích technických predpisov Komisii do 1. januára 2025. Komisia je splnomocnená prijať vykonávacie technické predpisy uvedené v prvom pododseku v súlade s článkom 42.

#### Článok 15

##### ***Spoločné dohliadacie tímy***

1. Na účely dohľadu nad každým vybraným povinným subjektom sa zriadi spoločný dohliadací tím. Každý spoločný dohliadací tím sa skladá zo zamestnancov úradu a orgánov dohľadu nad finančnými subjektmi zodpovedných za dohľad nad vybraným

povinným subjektom na vnútroštátnej úrovni. Členovia spoločného dohliadacieho tímu sa vymenúvajú v súlade s odsekom 4 a pracujú pod koordináciou určeného zamestnanca úradu (ďalej len „koordinátor spoločného dohliadacieho tímu“).

2. Koordinátor spoločného dohliadacieho tímu **je umiestnený v priestoroch úradu a zabezpečuje koordináciu práce v rámci spoločného dohliadacieho tímu.** Členovia spoločného dohliadacieho tímu sa riadia pokynmi koordinátora spoločného dohliadacieho tímu, ktoré sa týkajú ich úloh v spoločnom dohliadacom tíme. Tým nie sú dotknuté ich úlohy a povinnosti v rámci príslušných orgánov dohľadu nad finančnými subjektmi. ***Pokiaľ to nie je odôvodnené, koordinátor spoločného dohliadacieho tímu nie je z členského štátu, v ktorom je vybraný povinný subjekt usadený.*** ■
3. Úlohy spoločného dohliadacieho tímu zahŕňajú:
  - a) vykonávanie preskúmaní a posúdení na účely dohľadu zameraných na vybrané povinné subjekty;
  - b) vykonávanie a koordinovanie kontrol na mieste vo vybraných povinných subjektoch a vypracúvanie správ v prípade potreby vrátane návrhov na prijatie opatrení dohľadu na základe takýchto správ;
  - c) účasť na vypracúvaní návrhov rozhodnutí vzťahujúcich sa na príslušný vybraný povinný subjekt, ktoré sa majú predložiť generálnej rade a výkonnej rade, a to pri zohľadnení preskúmaní, posúdení a kontrol na mieste uvedených v písmenách a) a b);
  - d) komunikácia s orgánmi dohľadu nad finančnými subjektmi, ak je to potrebné na plnenie úloh dohľadu v ktoromkoľvek členskom štáte, v ktorom je usadený vybraný povinný subjekt.
4. Úrad je zodpovedný za zriadenie spoločných dohliadacích tímov a ich zloženie. **Úrad a príslušné orgány dohľadu nad finančnými subjektmi vymenujú jednu alebo viac osôb spomedzi svojich zamestnancov za člena alebo členov spoločného dohliadacieho tímu.** Zamestnanec orgánu dohľadu nad finančnými subjektmi môže byť vymenovaný do viac ako jedného spoločného dohliadacieho tímu.
5. Úrad a orgány dohľadu nad finančnými subjektmi spolu konzultujú a dohodnú sa na využívaní zamestnancov v spoločných dohliadacích tímoch.
- 5a. ***Úrad vypracuje interné postupy, podľa ktorých sa stanoví zloženie spoločných dohliadacích tímov, najmä pokiaľ ide o zamestnancov každého orgánu dohľadu nad finančnými subjektmi v domovskom/hositeľskom kontexte, postavenie zamestnancov vnútroštátnych orgánov dohľadu, pridelenie ľudských zdrojov úradom na účasť v spoločných dohliadacích tímoch a potrebné prevádzkové a procesné pravidlá. Úrad zabezpečí, aby orgány dohľadu nad finančnými subjektmi členských štátov, v ktorých vybraný povinný subjekt pôsobí, boli primerane zastúpené v spoločnom dohliadacom tíme a aby spoločný dohliadací tím pozostával zo zamestnancov s dostatočnou úrovňou a rozmanitosťou vedomostí, vzdelania, odborných znalostí a skúseností.***

## Článok 16

### **Žiadosť o informácie**

1. Úrad môže od vybraných povinných subjektov, právnických osôb, ktoré k nim patria, a **v prípade potreby od fyzických osôb, vrátane ich zamestnancov, ako aj od tretích strán**, ktorým vybrané povinné subjekty zadali prevádzkové funkcie alebo činnosti v rámci externého zabezpečenia, a fyzických alebo právnických osôb, ktoré sú k nim pridružené, požadovať, aby poskytli všetky informácie potrebné na vykonávanie úloh, ktorými sa poveruje v tomto nariadení **a inom uplatniteľnom práve Únie**.
2. Požadované informácie poskytujú **včas** osoby uvedené v odseku 1 alebo ich zástupcovia a v prípade právnických osôb alebo združení, ktoré nemajú právnu subjektivitu, osoby oprávnené na ich zastupovanie na základe zákona alebo ich zakladajúcich listín. Riadne splnomocnení právnici môžu poskytovať informácie v mene svojich klientov. Za poskytnutie neúplných, nesprávnych alebo zavádzajúcich informácií ostávajú plne zodpovední klienti.  
**Adresáti žiadosti predloženej podľa odseku 1 poskytnú úradu bez zbytočného odkladu jasné, presné a úplné informácie.**
3. Ak úrad získa informácie priamo od fyzických alebo právnických osôb uvedených v odseku 1, sprístupní tieto informácie dotknutým orgánom dohľadu nad finančnými subjektmi.

## Článok 17

### **Všeobecné vyšetrovania**

1. Úrad môže s cieľom plniť úlohy, ktorými je poverený v tomto nariadení, vykonávať všetky potrebné vyšetrovania akéhokolvek vybraného povinného subjektu alebo akejkolvek fyzickej alebo právnickej osoby, ktorá je zamestnaná vybraným povinným subjektom alebo k nemu patrí a ktorá je usadená alebo sa nachádza v členskom štáte.  
Úrad môže na tento účel:
  - a) vyžadovať predloženie dokumentov;
  - b) preskúmať účtovné knihy a záznamy daných osôb a robiť kópie takýchto účtovných kníh a záznamov alebo výpisy z nich;
  - c) získať prístup k správam o internom audite, osvedčovaní účtov a akémukolvek softvéru, databázam, nástrojom IT alebo iným elektronickým prostriedkom zaznamenávania informácií;
  - ca) získať prístup k dokumentom a informáciám týkajúcim sa rozhodovacích procesov vrátane tých, ktoré boli vytvorené pomocou algoritmov alebo iných digitálnych procesov;**
  - d) získať písomné alebo ústne vysvetlenie od všetkých osôb uvedených v článku 16, prípadne od ich zástupcov alebo zamestnancov;
  - e) vypočítať každú inú osobu, ktorá s týmto vypočutím súhlasí, s cieľom zhromaždiť informácie týkajúce sa predmetu vyšetrovania.



2. Osoby uvedené v článku 16 sa podrobujú vyšetrovaniam, ktoré sa začali na základe rozhodnutia úradu. Ak osoba bráni výkonu vyšetrovania, orgán dohľadu nad finančnými subjektmi členského štátu, v ktorom sa nachádzajú príslušné priestory, poskytne v súlade s vnútroštátnymi právnymi predpismi potrebnú pomoc vrátane uľahčenia prístupu úradu do obchodných priestorov právnických osôb uvedených v článku 16 s cieľom umožniť uplatnenie práv uvedených v odseku 1 tohto článku.

## Článok 18

### **Kontroly na mieste**

1. Úrad môže na to, aby mohol plniť úlohy, ktorými je poverený v tomto nariadení, pod podmienkou predchádzajúceho oznámenia dotknutému orgánu dohľadu nad finančnými subjektmi vykonávať všetky potrebné kontroly na mieste v obchodných priestoroch právnických osôb uvedených v článku 16. Ak je to nevyhnutné na účely riadneho a efektívneho vykonávania kontrol, úrad môže uskutočňovať kontroly na mieste bez predchádzajúceho informovania dotknutých právnických osôb.
2. Zamestnanci úradu a iné osoby ním oprávnené na vykonávanie kontrol na mieste môžu vstúpiť do všetkých obchodných priestorov a na pozemky právnických osôb, ktoré sú predmetom rozhodnutia o vyšetrovaní prijatého úradom, a majú všetky právomoci uvedené v článku 20.
3. Právnické osoby uvedené v článku 16 sa podrobujú kontrolám na mieste na základe rozhodnutia úradu.
4. Zamestnanci a iné sprevádzajúce osoby, ktoré oprávnil alebo vymenoval orgán dohľadu nad finančnými subjektmi členského štátu, v ktorom sa má kontrola vykonať, pod dohľadom a koordináciou úradu aktívne pomáhajú zamestnancom úradu a iným osobám ním oprávneným. Na tento účel majú právomoci stanovené v odseku 2. Právo zúčastňovať sa na kontrolách na mieste majú aj zamestnanci orgánov dohľadu nad finančnými subjektmi dotknutého členského štátu.
5. Keď zamestnanci úradu a iné sprevádzajúce osoby ním poverené alebo vymenované zistia, že sa osoba bráni vykonaniu kontroly na mieste nariadenej podľa tohto článku, orgán dohľadu nad finančnými subjektmi dotknutého členského štátu poskytne potrebnú pomoc v súlade s vnútroštátnym právom. Pokiaľ je to potrebné na vykonanie kontroly, táto pomoc zahŕňa zapečatenie akýchkoľvek obchodných priestorov a účtovných kníh alebo záznamov. Ak na to dotknutý orgán dohľadu nad finančnými subjektmi nemá právomoc, využije svoju právomoc požiadať o potrebnú pomoc iné vnútroštátne orgány.

## Článok 19

### **Povolenie súdneho orgánu**

1. Ak sa na účely kontroly na mieste stanovenej v článku 18 vyžaduje v súlade s vnútroštátnym právom povolenie súdneho orgánu, úrad požiada o takéto povolenie.
2. Keď sa žiada o povolenie uvedené v odseku 1, vnútroštátny súdny orgán skontroluje, či je rozhodnutie úradu pravé a či plánované donucovacie opatrenia nie sú so zreteľom na predmet kontroly svojvoľné alebo neprimerané. Pri kontrole primeranosti

donucovacích opatrení môže vnútroštátny súdny orgán požiadať úrad o podrobné vysvetlenia, a to najmä dôvodov, na základe ktorých má úrad podozrenie, že došlo k porušeniu aktov uvedených v článku 1 ods. 2 prvom pododseku, závažnosti údajného porušenia a povahy účasti osoby, na ktorú sa vzťahujú donucovacie opatrenia. Vnútroštátny súdny orgán však neskúma potrebu kontroly ani nepožaduje informácie obsiahnuté v spise úradu. Zákonnosť rozhodnutia úradu podlieha iba preskúmaniu Súdneho dvora Európskej únie.

## Článok 20

### **Právomoci v oblasti dohľadu**

1. Úrad má na účely vykonávania svojich úloh uvedených v článku 5 ods. 2 právomoci stanovené v odseku 2 tohto článku požadovať od ktoréhokoľvek vybraného povinného subjektu, aby prijal potrebné opatrenia, ak:
  - a) vybraný povinný subjekt nespĺňa požiadavky aktov Únie a vnútroštátnych právnych predpisov uvedených v článku 1 ods. 2;
  - b) má úrad dôkazy o tom, že vybraný povinný subjekt počas **primeranej lehoty** pravdepodobne poruší požiadavky aktov Únie a vnútroštátnych právnych predpisov uvedených v článku 1 ods. 2;
  - c) opatrenia, stratégie, postupy a mechanizmy zavedené vybraným povinným subjektom nezabezpečujú podľa **riadne odôvodneného** určenia úradu správne riadenie a krytie jeho rizík v oblasti prania špinavých peňazí/financovania terorizmu.
2. Na účely článku 6 ods. 1 má úrad najmä tieto právomoci:
  - a) požadovať sprísnenie opatrení, postupov, mechanizmov a stratégií;
  - aa) vydávať odporúčania;**
  - b) požadovať plán na obnovenie **a zabezpečenie** súladu s požiadavkami dohľadu podľa aktov Únie a vnútroštátnych právnych predpisov uvedených v článku 1 ods. 2 a stanoviť lehotu na jeho realizáciu vrátane vylepšení uvedeného plánu, pokiaľ ide o jeho rozsah a lehotu;
  - c) požadovať uplatňovanie osobitnej politiky alebo zaobchádzania v súvislosti s klientmi, transakciami alebo distribučnými kanálmi;
  - d) obmedziť alebo limitovať obchodnú činnosť, operácie alebo sieť inštitúcií, ktoré tvoria vybraný povinný subjekt, alebo požadovať zastavenie činností, ktoré predstavujú **zrejmé alebo** nadmerné riziko prania špinavých peňazí a financovania terorizmu;
  - e) požadovať vykonávanie opatrení na zníženie rizík prania špinavých peňazí a financovania terorizmu v činnostiach, produktoch a systémoch vybraných povinných subjektov;
  - f) požadovať zmeny v štruktúre riadenia;
  - g) požadovať poskytnutie akýchkoľvek údajov alebo informácií potrebných na plnenie úloh uvedených v článku 5 ods. 2, požadovať predloženie akéhokoľvek

dokumentu, prípadne uložiť požiadavky na podávanie dodatočných správ alebo na častejšie podávanie správ;

h) uložiť osobitné požiadavky týkajúce sa jednotlivých klientov, transakcií alebo činností, ktoré predstavujú vysoké riziko;

*ha) nariadiť fyzickej alebo právnickej osobe, aby upustila od konania a zdržala sa opakovania tohto konania;*

*hb) vydať verejné vyhlásenie, v ktorom sa uvedie fyzická alebo právnická osoba a povaha porušenia v súlade s článkom 24;*

i) *ak sa na vybraný subjekt vzťahuje povolenie, odporučiť orgánu, ktorý udelil licenciu, odňatie alebo pozastavenie licencie vybraného povinného subjektu alebo odňatie povolenia, ak bolo udelené. Orgán, ktorý takéto povolenie udelil, vynaloží maximálne úsilie na dodržanie pozastavenia alebo odňatia, ktoré odporučil úrad. Ak ich orgán nedodrží alebo nemá v úmysle ich dodržať, informuje o tom úrad a uvedie dôvody;*

*ia) uložiť ktorejkoľvek osobe plniacej riadiace úlohy vo vybranom povinnom subjekte alebo akejkoľvek inej fyzickej osobe zodpovednej za porušenie dočasný zákaz vykonávať riadiace funkcie vo vybranom povinnom subjekte.*

3. Úrad má zároveň právomoci a povinnosti, ktoré majú podľa príslušného práva Únie dozorné orgány, ak sa v tomto nariadení nestanovuje inak. Pokiaľ je to potrebné na vykonávanie úloh, ktorými je úrad poverený v tomto nariadení, môže úrad formou pokynov od uvedených dozorných orgánov požadovať, aby využili svoje právomoci podľa podmienok stanovených vo vnútroštátnom práve a v súlade s nimi v prípade, že sa úradu týmto nariadením takéto právomoci neudeľujú, najmä ak takéto právomoci vyplývajú z článku 41 ods. 1 písm. a) až f), ods. 2 a 3 [Úrad pre publikácie: vložte ďalšie číslo odkazujúce na smernicu o boji proti praniu špinavých peňazí, COM(2021) 423]. Uvedené dozorné orgány v plnom rozsahu informujú úrad o vykonávaní daných právomocí.

*Úradu sa poskytne prístup k informáciám dostupným v registroch, systémoch a mechanizmoch vyhľadávania údajov uvedených v kapitole II [vložte odkaz na smernicu o boji proti praniu špinavých peňazí] na účely vykonávania úloh dohľadu, ktorými bol poverený týmto nariadením.*

3a. *Administratívne opatrenia uvedené v odseku 1 sú spojené so záväznou lehotou na ich účinné vykonanie. Úrad sleduje a posudzuje účinné vykonávanie požadovaných opatrení vybraným povinným subjektom.*

## Článok 21

### *Administratívne peňažné sankcie*

1. Ak vybraný povinný subjekt úmyselne alebo z nebanlivosti *závažne, opakovane alebo systematicky* porušuje požiadavku uvedenú v prílohe II podľa priamo uplatniteľných aktov práva Únie uvedených v článku 1 ods. 2 alebo nedodržiava záväzné rozhodnutie uvedené v článku 6 ods. 1, úrad môže na účely vykonávania úloh, ktorými je poverený v tomto nariadení, uložiť administratívne peňažné sankcie za podmienok uvedených v odsekoch 2 až 7 tohto článku.

2. Ak výkonná rada úradu zistí, že vybraný povinný subjekt sa úmyselne alebo z nedbanlivosti dopustil **závažného, opakovaného alebo systematického** porušenia priamo uplatniteľných požiadaviek uvedených v [Úrad pre publikácie: vložte ďalšie číslo odkazujúce na nariadenie o boji proti praniu špinavých peňazí, COM(2021) 420] alebo [Úrad pre publikácie: vložte ďalšie číslo odkazujúce na nariadenie o prevodoch finančných prostriedkov, COM(2021) 422], prijme rozhodnutie o uložení administratívnych peňažných sankcií v súlade s odsekom 3. Administratívne peňažné sankcie sa v závislosti od okolností každého jednotlivého prípadu ukladajú popri **opatreniach** uvedených v článku 20 ods. 2 alebo namiesto nich.
3. Základná výška administratívnych peňažných sankcií uvedených v odseku 1 sa pohybuje v rámci týchto limitov:
  - a) za **závažné, opakované alebo systematické** porušenia jednej alebo viacerých požiadaviek súvisiacich s náležitou starostlivosťou vo vzťahu ku klientovi, so skupinovými politikami a postupmi a/alebo s ohlasovacími povinnosťami, ktoré boli identifikované v dvoch alebo vo viacerých členských štátoch, v ktorých pôsobí vybraný povinný subjekt, sankcia predstavuje najmenej 1 000 000 EUR a nesmie presiahnuť 2 000 000 EUR alebo 1 % ročného obratu podľa toho, ktorá hodnota je vyššia;
  - b) za **závažné, opakované alebo systematické** porušenia jednej alebo viacerých požiadaviek súvisiacich s náležitou starostlivosťou vo vzťahu ku klientovi, vnútornými politikami, kontrolami a postupmi a/alebo ohlasovacími povinnosťami, ktoré boli identifikované v jednom členskom štáte, v ktorom pôsobí vybraný povinný subjekt, sankcia predstavuje najmenej 500 000 EUR a nesmie presiahnuť 1 000 000 EUR alebo 0,5 % ročného obratu podľa toho, ktorá hodnota je vyššia;
  - c) za **závažné, opakované alebo systematické** porušenia všetkých ostatných požiadaviek, ktoré boli identifikované v dvoch alebo vo viacerých členských štátoch, v ktorých pôsobí vybraný povinný subjekt, sankcia predstavuje najmenej 1 000 000 EUR a nesmie presiahnuť 2 000 000 EUR;
  - d) za **závažné, opakované alebo systematické** porušenia všetkých ostatných požiadaviek, ktoré boli identifikované v jednom členskom štáte, sankcia predstavuje najmenej 500 000 EUR a nesmie presiahnuť 1 000 000 EUR;
  - e) za **závažné, opakované alebo systematické** porušenia rozhodnutí úradu uvedených v článku 6 ods. 1 sankcia predstavuje najmenej 100 000 EUR a nesmie presiahnuť 1 000 000 EUR.
4. Základné sumy vymedzené v rámci limitov stanovených v odseku 3 sa v prípade potreby upravujú zohľadnením prítazujúcich alebo poľahčujúcich faktorov v súlade s príslušnými koeficientmi stanovenými v prílohe I. Príslušné prítazujúce koeficienty sa na základnú výšku uplatňujú jednotlivo. Ak sa uplatňuje viac ako jeden prítazujúci koeficient, k základnej sume sa pripočíta rozdiel medzi základnou sumou a sumou, ktorá je výsledkom uplatnenia každého jednotlivého prítazujúceho koeficientu. Ak možno vyčísliť výhodu vyplývajúcu z porušenia, ktorého sa dopustila dotknutá fyzická alebo právnická osoba, alebo straty, ktoré utrpeli tretie strany v dôsledku porušenia, pripočítajú sa k celkovej výške sankcie po uplatnení koeficientov.
5. Príslušné poľahčujúce koeficienty sa na základnú výšku uplatňujú jednotlivo. Ak sa uplatňuje viac ako jeden poľahčujúci koeficient, od základnej sumy sa odpočíta rozdiel

medzi základnou sumou a sumou, ktorá je výsledkom uplatnenia každého jednotlivého poľahčujúceho koeficientu.

6. Maximálna výška sankcie za *závažné, opakované alebo systematické* porušenia uvedené v odseku 2 písm. a) a b) nesmie presiahnuť 10 % celkového ročného obratu povinného subjektu v predchádzajúcom hospodárskom roku po uplatnení koeficientov uvedených v odsekoch 4 a 5.
7. Maximálna výška sankcie za *závažné, opakované alebo systematické* porušenia uvedené v odseku 2 písm. c) a d) nesmie presiahnuť 10 000 000 EUR, resp. zodpovedajúcu hodnotu v národnej mene v prípade členských štátov, ktorých menou nie je euro, po uplatnení koeficientov uvedených v odsekoch 4 a 5.
8. Ak je vybraný povinný subjekt materským podnikom alebo dcérskym podnikom materského podniku, ktorý musí vypracúvať konsolidovanú účtovnú závierku v súlade s článkom 22 smernice Európskeho parlamentu a Rady 2013/34/EÚ<sup>1</sup>, príslušný celkový ročný obrat je celkový ročný obrat alebo zodpovedajúci druh príjmu v súlade s uplatniteľnými účtovnými štandardmi podľa poslednej dostupnej konsolidovanej účtovnej závierky schválenej riadiacim orgánom konečného materského podniku.
9. V prípadoch, na ktoré sa nevzťahuje odsek 1 tohto článku, a ak je to potrebné na účely vykonávania úloh, ktorými je úrad poverený v tomto nariadení, môže úrad od orgánov dohľadu nad finančnými subjektmi požadovať, aby začali konanie s cieľom prijať opatrenia na zaistenie toho, že primerané administratívne peňažné sankcie sú uložené v súlade s legislatívnymi aktmi uvedenými v článku 1 ods. 2 a akýmkoľvek príslušnými vnútroštátnymi právnymi predpismi, ktorými sa udeľujú konkrétne právomoci, ktoré sa podľa práva Únie v súčasnosti nepožadujú. Sankcie uplatnené orgánmi dohľadu nad finančnými subjektmi musia byť účinné, primerané a odrádzajúce.  
  
Prvý pododsek sa uplatňuje na administratívne peňažné sankcie, ktoré sa majú uložiť vybraným povinným subjektom za porušenia vnútroštátneho práva, ktorým sa transponuje [Úrad pre publikácie: vložte ďalšie číslo odkazujúce na smernicu o boji proti praniu špinavých peňazí, COM(2021) 423], a na všetky administratívne peňažné sankcie, ktoré sa majú uložiť členom správnej rady vybraných povinných subjektov, ktorí sú podľa vnútroštátneho práva zodpovední za porušenie zo strany povinného subjektu.
10. Uplatnené administratívne peňažné sankcie musia byť účinné, primerané a odrádzajúce.

---

<sup>1</sup> Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2013/34/EÚ z 26. júna 2013 o ročných účtovných závierkach, konsolidovaných účtovných závierkach a súvisiacich správach určitých druhov podnikov, ktorou sa mení smernica Európskeho parlamentu a Rady 2006/43/ES a zrušujú smernice Rady 78/660/EHS a 83/349/EHS (Ú. v. EÚ L 182, 29.6.2013, s. 19).

## Článok 22

### **Pravidelné platby penále**

1. Výkonná rada ukladá prostredníctvom rozhodnutia pravidelné platby penále s cieľom donútiť:
  - a) vybraný povinný subjekt ukončiť porušovanie v súlade s rozhodnutím prijatým podľa článku 6 ods. 1;
  - b) osobu uvedenú v článku 16 ods. 1 poskytnúť úplné informácie požadované na základe rozhodnutia prijatého podľa článku 6 ods. 1;
  - c) osobu uvedenú v článku 16 ods. 1, aby sa podrobila vyšetrovaniu, a najmä aby poskytla úplné záznamy, údaje, postupy alebo akékoľvek iné požadované materiály a doplnila a opravila ostatné informácie poskytnuté pri vyšetrovaní, ktoré sa začalo na základe článku 17.
2. Pravidelná platba penále musí byť účinná a primeraná. Pravidelná platba penále sa ukladá za každý deň, až kým dotknutý vybraný povinný subjekt alebo dotknutá osoba nesplní príslušné rozhodnutie uvedené v odseku 1.
3. Bez ohľadu na odsek 2 je výška pravidelných platieb penále 3 % priemerného denného obratu v predchádzajúcom hospodárskom roku alebo v prípade fyzických osôb 2 % priemerného denného príjmu v predchádzajúcom kalendárnom roku. Vypočítava sa od dátumu uvedeného v rozhodnutí, ktorým sa ukladá pravidelná platba penále.
4. ***Šesť mesiacov po oznámení rozhodnutia úradu uložiť pravidelné platby penále výkonná rada preskúma pravidelné platby penále a rozhodne, či ho raz predĺži.***

## Článok 22a

### **Metodika posudzovania porušení a ukladania sankcií a iných administratívnych opatrení**

1. ***Úrad pri určovaní druhu a úrovne administratívnych sankcií alebo opatrení zohľadňuje všetky relevantné okolnosti, podľa potreby vrátane:***
  - a) ***závažnosti a trvania porušenia;***
  - b) ***miery zodpovednosti zodpovednej fyzickej alebo právnickej osoby;***
  - c) ***finančnej sily zodpovednej fyzickej alebo právnickej osoby, a to aj vzhľadom na jej celkový obrat alebo ročný príjem;***
  - d) ***prospechu, ktorý z porušenia plyní zodpovednej fyzickej alebo právnickej osobe, pokiaľ takýto prospech možno určiť;***
  - e) ***strát tretích strán spôsobených porušením, pokiaľ ich možno určiť;***
  - f) ***úrovne spolupráce zodpovednej fyzickej alebo právnickej osoby s príslušným orgánom;***
  - g) ***predchádzajúcich porušení zo strany zodpovednej fyzickej alebo právnickej osoby;***
  - h) ***opakovaných podobných porušení zo strany zodpovednej fyzickej alebo právnickej osoby.***

2. *Úrad do [dva roky odo dňa nadobudnutia účinnosti tohto nariadenia] vypracuje návrh regulačných technických predpisov a predloží ho Komisii na prijatie. V uvedenom návrhu regulačných technických predpisov sa vymedzia ukazovatele na klasifikáciu úrovne závažnosti porušení a kritériá, ktoré sa majú zohľadniť pri stanovení úrovne administratívnych sankcií alebo prijímaní administratívnych opatrení podľa tohto oddielu a dôsledky v prípade opakovaného porušenia. Uvedený návrh regulačných technických predpisov obsahuje aj rozpätia peňažných sankcií vo vzťahu k obratu subjektu, ktorý porušuje pravidlá, ktoré sa uplatňujú v súlade s ukazovateľmi na klasifikáciu úrovne závažnosti porušenia ako referencie pre účinné, primerané a odrádzajúce sankcie, a to aj v prípadoch opakovaného porušenia.*
3. *Komisia je splnomocnená doplniť toto nariadenie prijatím regulačných technických predpisov uvedených v druhom odseku tohto článku v súlade s článkami 38 až 41.*

### Článok 23

#### *Vypočutie osôb, voči ktorým sa vedie konanie*

1. Pred prijatím akéhokoľvek rozhodnutia o uložení administratívnej peňažnej sankcie alebo pravidelnej platby penále podľa článkov 21 a 22 výkonná rada poskytne osobám, voči ktorým sa vedie konanie, možnosť vypočutia v súvislosti so zisteniami úradu. Výkonná rada zakladá svoje rozhodnutia len na zisteniach, ku ktorým sa osoby, voči ktorým sa vedie konanie, mali možnosť vyjadriť.
2. Právo na obhajobu osôb, voči ktorým sa vedie konanie, sa počas konania plne rešpektuje. Tieto osoby majú právo na prístup k spisu úradu s výhradou oprávnených záujmov iných osôb týkajúcich sa ochrany ich obchodného tajomstva. Právo na prístup k spisu sa nevzťahuje na dôverné informácie ani interné prípravné dokumenty úradu.

### Článok 24

#### *Zverejňovanie, povaha, vymáhanie a odvádzanie administratívnych peňažných sankcií a pravidelných platieb penále*

1. Úrad zverejňuje všetky administratívne peňažné sankcie a pravidelné platby penále, ktoré boli uložené vybranému povinnému subjektu podľa článkov 21 a 22, *ako aj administratívne opatrenia, ktoré boli uložené vybranému povinnému subjektu podľa článku 20 ods. 2 písm. d), po tom, ako je sankcionovaná osoba informovaná o tomto rozhodnutí a rozhodnutie už nepodlieha vnútornému preskúmaniu. Zverejnenie zahŕňa aspoň informácie o type a povahe porušenia a o totožnosti zodpovedných vybraných povinných subjektov.*

*Zverejnené informácie sú dostupné aspoň na webovom sídle úradu.*

- 1a. *Úrad bezodkladne postúpi aspoň Európskemu parlamentu, Rade a Komisii ako dôverné všetky príslušné informácie o administratívnych opatreniach, ktoré boli uložené vybranému povinnému subjektu podľa článku 20. Poskytnuté informácie zahŕňajú aspoň typ a povahu porušenia a totožnosť zodpovedných vybraných povinných subjektov.*

2. Administratívne peňažné sankcie a pravidelné platby penále uložené podľa článkov 21 a 22 musia byť vymáhateľné.

Vymáhanie sa riadi platnými predpismi občianskeho práva procesného toho štátu, na ktorého území sa uskutočňuje. Príkaz na vymáhanie pripája k rozhodnutiu len formálnym overením pravosti rozhodnutia orgán, ktorý na tento účel poverila vláda každého členského štátu a oznámila túto skutočnosť úradu a Súdnemu dvoru Európskej únie.

Po uskutočnení uvedených formálnych krokov na základe žiadosti dotknutej strany môže táto strana v súlade s vnútroštátnym právom pristúpiť k vymáhaniu tým, že predloží vec priamo príslušnému orgánu.

Vymáhanie možno pozastaviť len na základe rozhodnutia Súdného dvora Európskej únie. Súdny dotknutého členského štátu však majú právomoc v súvislosti so sťažnosťami, že sa vymáhanie vykonáva protiprávnym spôsobom.

3. Pokuty a pravidelné platby penále sa odvádzajú do všeobecného rozpočtu Európskej únie.

## Článok 25

### ***Procesné pravidlá prijímania opatrení dohľadu a ukladania administratívnych peňažných sankcií***

1. Ak úrad pri plnení svojich povinností podľa tohto nariadenia zistí závažné náznaky novej existencie skutočností, ktoré by mohli predstavovať jedno alebo viac porušení uvedených v prílohe II, vymenuje na vyšetrenie danej veci nezávislý vyšetrovací tím v rámci úradu. Vyšetrovací tím sa nezúčastňuje ani sa predtým nezúčastňoval na priamom dohľade nad dotknutým vybraným povinným subjektom a svoje funkcie vykonáva nezávisle od výkonnej rady úradu. ***Úrad vypracuje vnútorné postupy na určenie pravidiel, ktorými sa riadi výber členov nezávislých vyšetrovacích tímov, najmä pokiaľ ide o kvalifikáciu, odborné znalosti, odbornú prax a záruku nezávislosti, ktorá sa od nich očakáva.***
2. Vyšetrovací tím vyšetruje údajné porušenia, pričom prihliada na akékoľvek pripomienky predložené osobami, voči ktorým sa vedie vyšetrenie, a predkladá výkonnej rade úradu úplný spis so svojimi zisteniami.  
Vyšetrovací tím môže na účely plnenia svojich úloh uplatniť právomoc požiadať o informácie v súlade s článkom 16 a uskutočňovať vyšetrovania a kontroly na mieste v súlade s článkami 17 a 18.  
Vyšetrovací tím má pri plnení svojich úloh prístup ku všetkým dokumentom a informáciám, ktoré zhromaždil spoločný dohľadací tím v rámci svojich činností dohľadu.
3. Po ukončení vyšetrovania a pred predložením spisu so zisteniami výkonnej rade úradu poskytne vyšetrovací tím osobám, voči ktorým sa vedie vyšetrenie, možnosť vypočutia vo veciach, ktoré sa vyšetrujú. Vyšetrovací tím zakladá svoje zistenia len na skutočnostiach, ku ktorým sa osoby, voči ktorým sa vedie vyšetrenie, mali možnosť vyjadriť.



Právo na obhajobu dotknutých osôb sa počas vyšetrovania podľa tohto článku plne rešpektuje.

4. Vyšetrovací tím musí osobám, voči ktorým sa vedie vyšetrovanie, oznámiť, že predložil spis so svojimi zisteniami výkonnej rade úradu. Osoby, voči ktorým sa vedie vyšetrovanie, majú právo na prístup k spisu s výhradou oprávnených záujmov iných osôb týkajúcich sa ochrany ich obchodného tajomstva. Právo na prístup k spisu sa nevzťahuje na dôverné informácie týkajúce sa tretích strán.
5. Na základe spisu obsahujúceho zistenia vyšetrovacieho tímu a po vypočutí osôb, voči ktorým sa viedlo vyšetrovanie podľa článku 23, v prípade, že o to dotknuté osoby požiadali, výkonná rada rozhodne, či sa osoby, voči ktorým sa viedlo vyšetrovanie, dopustili jedného alebo viacerých porušení uvedených v prílohe II, a ak áno, prijme opatrenie dohľadu v súlade s článkom 20 a uloží administratívnu peňažnú sankciu v súlade s článkom 21.
6. Vyšetrovací tím sa nezúčastňuje na rokovaní výkonnej rady ani žiadnym iným spôsobom nezasahuje do rozhodovacieho procesu výkonnej rady.
7. Komisia prijme ďalšie procesné pravidlá na účely výkonu právomoci ukladať administratívne peňažné sankcie alebo pravidelné platby penále, ktoré budú obsahovať aj ustanovenia o práve na obhajobu, dočasné ustanovenia a výber administratívnych peňažných sankcií a pravidelných platieb penále, a prijme podrobné pravidlá o premlčacích lehotách na ukladanie a vymáhanie sankcií.

Pravidlá uvedené v prvom pododseku sa prijímú prostredníctvom delegovaných aktov v súlade s článkom 85.

8. Ak úrad pri plnení svojich povinností podľa tohto nariadenia zistí závažné náznaky novej existencie skutočností, ktoré by mohli predstavovať trestné činy, postúpi túto vec príslušným vnútroštátnym orgánom na účely trestného stíhania. ***Informácie oznámené príslušným vnútroštátnym orgánom sa postúpia Europolu aj v prípadoch, keď sa dva alebo viaceré členské štáty podieľajú na skutočnostiach, ktoré by mohli predstavovať trestné činy. Úrad zašle informácie aj Európskej prokuratúre, pokiaľ sa tieto informácie týkajú trestných činov, v súvislosti s ktorými Európska prokuratúra vykonáva alebo môže vykonávať svoju právomoc v súlade s nariadením Rady (EÚ) 2017/1939.*** Úrad okrem toho neukladá administratívne peňažné sankcie ani pravidelné platby penále v prípade, že predchádzajúce oslobodenie spod obžaloby alebo odsúdenie na základe rovnakých skutočností alebo skutočností, ktoré sú vo svojej podstate rovnaké, nadobudlo povahu rozhodnutej veci (res judicata) v dôsledku trestného konania podľa vnútroštátneho práva.

## Článok 26

### ***Preskúmanie Súdnym dvorom Európskej únie***

Súdny dvor Európskej únie má neobmedzenú právomoc preskúmať rozhodnutia úradu, ktorými sa ukladá administratívna peňažná sankcia alebo pravidelná platba penále. Uloženú pokutu alebo pravidelnú platbu penále môže zrušiť, znížiť alebo zvýšiť.

## Článok 27

### *Jazykový režim pri priamom dohľade*

1. Úrad a orgány dohľadu nad finančnými subjektmi prijímú režimy komunikácie medzi sebou v rámci systému dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu vrátane jazyka alebo jazykov, ktoré sa majú používať.
2. Každý dokument, ktorý vybraný povinný subjekt alebo akákoľvek iná fyzická alebo právnická osoba, na ktorú sa jednotlivito vzťahujú postupy úradu v rámci dohľadu, predloží úradu, môže byť vypracovaný v ktoromkoľvek úradnom jazyku Únie, ktorý si dotknutý vybraný povinný subjekt alebo dotknutá fyzická alebo právnická osoba zvolí.
3. Úrad, vybrané povinné subjekty a každá iná právnická alebo fyzická osoba, na ktorú sa jednotlivito vzťahujú postupy úradu v rámci dohľadu, sa môžu v rámci písomnej komunikácie dohodnúť na používaní výlučne jedného z úradných jazykov Únie, a to aj pokiaľ ide o rozhodnutia úradu v oblasti dohľadu.
4. Zrušenie takejto dohody o používaní jedného jazyka má dosah výlučne na tie aspekty postupu úradu v rámci dohľadu, ktoré ešte neboli vykonané.
5. Ak účastníci v priebehu ústneho vypočutia žiadajú, aby boli vypočutí v inom úradnom jazyku Únie, ako je jazyk postupu úradu v rámci dohľadu, takáto požiadavka sa oznámi úradu v dostatočnom časovom predstihu, aby mohol prijať potrebné opatrenia.

## ODDIEL 4

### NEPRIAMY DOHĽAD NAD INÝMI AKO VYBRANÝMI POVINNÝMI SUBJEKTMI

## Článok 28

### *Posudzovanie stavu konvergenzie dohľadu*

1. Úrad vykonáva pravidelné posudzovanie niektorých alebo všetkých činností jedného, viacerých alebo všetkých orgánov dohľadu nad finančnými subjektmi vrátane ich nástrojov a zdrojov. **Úrad v rámci každého posúdenia posúdi, do akej miery orgán dohľadu nad finančnými subjektmi účinne monitoruje a prijíma potrebné kroky** na zabezpečenie **jednotných** noriem a postupov dohľadu na vysokej úrovni **a účinného uplatňovania legislatívnych aktov uvedených v článku 1 ods. 2, ako aj dodržiavania uplatniteľného práva Únie zo strany povinných subjektov, nad ktorými vykonáva dohľad. Úrad na tento účel vypracuje metódy, ktoré umožnia konzistentné posúdenie a porovnanie medzi preskúmanými orgánmi dohľadu nad nefinančnými subjektmi.** Posudzovanie zahŕňa preskúmanie uplatňovania metodiky dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu vypracovanej podľa článku 8 a vzťahuje sa na všetky orgány dohľadu nad finančnými subjektmi v rámci jedného cyklu posudzovania. Dĺžku každého cyklu posudzovania určuje úrad, pričom nesmie presiahnuť sedem rokov. **Na konci každého cyklu posudzovania úrad predloží svoje zistenia Európskemu parlamentu a Rade.**

2. Posudzovanie vykonávajú zamestnanci úradu s dobrovoľným zapojením zamestnancov orgánov dohľadu nad finančnými subjektmi, ktorí nepodliehajú preskúmaniu, na základe súhlasu o takomto zapojení vydaného výkonnou radou. Pri posudzovaní sa **môžu** náležite zohľadniť **informácie, ktoré sú uvedené v centrálnej databáze v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu zriadenej podľa článku 11, ako aj** všetky príslušné hodnotenia, posúdenia alebo správy vypracované medzinárodnými organizáciami a medzivládnyimi orgánmi s právomocou v oblasti predchádzania praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu.
3. Úrad vypracúva o výsledkoch každého posúdenia správu. **Úrad včas poskytne návrh správy orgánu dohľadu nad finančnými subjektmi, ktorý podlieha preskúmaniu. Orgán dohľadu nad finančnými subjektmi, ktorý podlieha preskúmaniu, predloží pripomienky k návrhu správy v lehote stanovenej úradom. Záverečnú** správu prijíma výkonná rada, pričom zohľadňuje pripomienky generálnej rady v zložení dozorných orgánov **a včas ju poskytne orgánu dohľadu nad finančnými subjektmi, ktorý podlieha preskúmaniu. Výkonná rada zabezpečuje najmä konzistentnosť medzi svojimi správami a pri uplatňovaní metodiky posudzovania.** V správe sa vysvetľujú a uvádzajú všetky osobitné nadväzujúce opatrenia, ktoré je povinný orgán dohľadu nad finančnými subjektmi alebo orgány dohľadu nad finančnými subjektmi prijať, na ktoré sa vzťahuje posúdenie, ktoré sa na základe posúdenia považujú za primerané, úmerné a nevyhnutné. Nadväzujúce opatrenia možno prijať v podobe usmernení a odporúčaní podľa článku 43 vrátane odporúčaní určených všetkým alebo niekoľkým orgánom dohľadu nad finančnými subjektmi alebo podľa potreby akémukoľvek konkrétnemu orgánu dohľadu nad finančnými subjektmi.
4. Orgány dohľadu nad finančnými subjektmi vynakladajú maximálne úsilie na dodržanie osobitných nadväzujúcich opatrení, ktoré sú im adresované na základe posúdenia. **Orgány dohľadu nad finančnými subjektmi pravidelne poskytujú úradu aktuálne informácie o druhu opatrení, ktoré prijali v reakcii na správu uvedenú v odseku 3.**
- 4a. **Ak orgán dohľadu nad finančnými subjektmi nevykoná konkrétne následné opatrenia, ktoré mu boli na základe posúdenia určené, úrad prijme potrebné opatrenia v súlade s článkom 10. Ak úrad považuje vykonanie následných opatrení za neprimerané alebo nedostatočné, môže uplatniť právomoci, ktoré mu boli zverené článkom 30 ods. 2, alebo začať vyšetrovanie údajného porušenia alebo neuplatňovania práva Únie zo strany orgánu dohľadu nad finančnými subjektmi, ktorý je predmetom preskúmania, v súlade s článkom 30c.**

## Článok 29

### **Koordinácia a uľahčenie práce kolégií orgánov dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu**

1. Úrad v rozsahu pôsobnosti svojich právomocí a bez toho, aby boli dotknuté právomoci príslušných orgánov dohľadu nad finančnými subjektmi podľa článku 36 [Úrad pre publikácie: vložte nasledujúce číslo smernice o boji proti praniu špinavých peňazí, COM(2021) 423], zabezpečí, aby sa zriadili kolégiá orgánov dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí **a financovaniu terorizmu** a fungovali konzistentne

v prípade iných ako vybraných povinných subjektov pôsobiacich vo viacerých členských štátoch v súlade s článkom 36 [Úrad pre publikácie: vložte nasledujúce číslo smernice o boji proti praniu špinavých peňazí, COM(2021) 423]. Úrad **musí** na tento účel:

- a) ***spolupracovať s príslušnými orgánmi dohľadu nad finančnými subjektmi s cieľom zabezpečiť vytvorenie kolégií, ktoré neboli zriadené, hoci sú splnené príslušné podmienky na ich zriadenie stanovené v článku 36 [Úrad pre publikácie: vložte nasledujúce číslo smernice o boji proti praniu špinavých peňazí, COM(2021) 423];***
  - b) ***pomáhať pri organizovaní zasadnutí kolégií, ak o to príslušné orgány dohľadu nad finančnými subjektmi požiadajú, alebo zvolávať zasadnutie kolégia podľa vlastného uváženia, ak to považuje za potrebné;***
  - c) ***pomáhať pri organizovaní spoločných plánov dohľadu a spoločných kontrol;***
  - d) ***zabezpečiť, aby orgány dohľadu nad finančnými subjektmi zbierali a poskytovali všetky príslušné informácie s cieľom uľahčiť prácu kolégia a sprístupniť tieto informácie príslušným orgánom v kolégiu;***
  - e) ***podporovať účinné a efektívne vykonávanie postupov dohľadu vrátane hodnotenia rizík, ktorým sú alebo by mohli byť vystavené povinné subjekty;***
  - f) ***v súlade s úlohami a právomocami stanovenými v tomto nariadení dozeráť na úlohy vykonávané orgánmi dohľadu nad finančnými subjektmi;***
  - fa) ***poskytovať pomoc orgánom dohľadu nad finančnými subjektmi na základe ich osobitných žiadostí vrátane žiadostí o mediáciu medzi orgánmi dohľadu nad finančnými subjektmi, ako sa uvádza v článku 5 ods. 3 písm. g);***
  - fb) ***so záväzným účinkom urovnávať spory medzi orgánmi dohľadu nad finančnými subjektmi týkajúce sa opatrení, ktoré majú prijať orgány dohľadu nad finančnými subjektmi v súvislosti s povinným subjektom, na základe žiadosti uvedenej v článku 5 ods. 3 písm. ga);***
  - fc) ***oznámiť Komisii všetky prípady, keď absencia účinných a efektívnych postupov a činností dohľadu v kontexte kolégií orgánov dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu vyplýva z neprimeranej alebo nedostatočnej transpozície práva Únie do vnútroštátneho práva.***
- 1a. ***Kolégiá orgánov dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu sú zložené zo stálych členov a, ak to stáli členovia považujú za potrebné, z pozorovateľov. Úrad a orgány dohľadu nad finančnými subjektmi sú stálymi členmi. Medzi pozorovateľov môžu patriť orgány prudenciálneho dohľadu vrátane Európskej centrálnej banky, európskych orgánov dohľadu, prípadne orgánov dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu z tretích krajín a jednotiek FIU a akýchkoľvek iných orgánov, ktoré stáli členovia považujú za potrebné.***
2. Na účely odseku 1 musia mať zamestnanci úradu plné práva účasti v kolégiách orgánov dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu a môžu sa zúčastňovať na ich činnostiach vrátane kontrol na mieste, ktoré vykonávajú spoločne dva alebo viaceré orgány dohľadu nad finančnými subjektmi.

- 2a. *Kolégium orgánov dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, ktoré už bolo zriadené v súlade s článkom 36 [Úrad pre publikácie – vložte ďalšie číslo smernice o boji proti praniu špinavých peňazí, COM(2021) 423], pozastaví svoju prácu na obdobie, počas ktorého úrad vykonáva priamy dohľad nad príslušným vybraným povinným subjektom. Uvedené kolégium orgánov dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu obnoví svoju prácu, keď príslušný povinný subjekt už nie je úradom vybraný.*

### Článok 30

#### *Výzvy konať za výnimočných okolností v nadväznosti na náznaky závažných, opakovaných alebo systematických porušení*

1. Orgány dohľadu nad finančnými subjektmi informujú úrad, ak sa situácia ktoréhokolvek iného ako vybraného povinného subjektu, pokiaľ ide o jeho plnenie uplatniteľných požiadaviek a vystavenie rizikám prania špinavých peňazí a financovania terorizmu, rýchlo **alebo** výrazne zhorší, najmä ak by takéto zhoršenie mohlo viesť k značnej ujme na **integrite finančného systému alebo na** dobrej povesti **viacerých členských štátov alebo Únie ako celku.**
2. Ak má úrad informácie naznačujúce **závažné, opakované alebo systematické** porušenia zo strany iného ako vybraného povinného subjektu, môže vyzvať jeho orgán dohľadu nad finančnými subjektmi, aby:
  - a) vyšetril **toto** porušovanie práva Únie, a ak takéto právo Únie pozostáva zo smerníc alebo výslovne udeľuje členským štátom možnosti, porušovanie vnútroštátneho práva v rozsahu, v akom sa ním transponujú smernice alebo vykonávajú možnosti udelené členským štátom na základe práva Únie, zo strany iného ako vybraného povinného subjektu a
  - b) za takéto porušovanie zväžil uloženie sankcií danému subjektu v súlade s priamo uplatniteľným právom Únie alebo vnútroštátnym právom, ktorým sa transponujú smernice.

Ak je to nutné, úrad môže takisto požiadať orgán dohľadu nad finančnými subjektmi, aby prijal individuálne rozhodnutie určené uvedenému subjektu, v ktorom mu uloží povinnosť prijať všetky potrebné opatrenia na dodržiavanie povinností vyplývajúcich z priamo uplatniteľného práva Únie alebo z vnútroštátneho práva v rozsahu, v akom sa ním transponujú smernice alebo vykonávajú možnosti udelené členským štátom na základe práva Únie, a to vrátane zastavenia akejkolvek činnosti.

- 2a. *Úrad môže iniciovať takéto výzvy, ak má náznaky závažných, opakovaných alebo systematických porušení v nadväznosti na informácie poskytnuté orgánmi dohľadu nad finančnými subjektmi podľa odseku 1, prostredníctvom mechanizmu podávania správ podľa článku 76a, inštitúciami a orgánmi Únie, prostredníctvom vlastného zberu informácií podľa článku 11, článku 11a alebo článku 28 alebo z akýchkoľvek iných dôveryhodných zdrojov informácií.*

*Na účely tohto odseku Komisia stanoví postup na vymedzenie podmienok a opatrení, na základe ktorých Komisia požiada úrad o výkon jeho právomocí podľa tohto článku na základe informácií, ktoré má Komisia k dispozícii.*

3. Dotknutý orgán dohľadu nad finančnými subjektmi vyhoví akejkoľvek výzve, ktorá mu je adresovaná v súlade s odsekom 2, a informuje úrad čo najskôr, najneskôr však do **piatich** pracovných dní odo dňa oznámenia takejto výzvy, o krokoch, ktoré prijal alebo má v úmysle prijať na dosiahnutie súladu s danou výzvou.
4. Ak dotknutý orgán dohľadu nad finančnými subjektmi nevyhoví výzve uvedenej v odseku 2 a do **piatich** dní odo dňa oznámenia výzvy neinformuje úrad o krokoch, ktoré prijal alebo má v úmysle prijať na dosiahnutie súladu s výzvou, úrad môže požiadať Komisiu o udelenie povolenia na prenos príslušných úloh a právomocí uvedených v článku 5 ods. 2 a článku 6 ods. 1 týkajúcich sa priameho dohľadu nad iným ako vybraným povinným subjektom z dotknutého orgánu dohľadu nad finančnými subjektmi na úrad.
5. Výzva úradu **Komisia podľa odseku 3** obsahuje:
  - a) opis **závažných, opakovaných alebo systematických** porušení priamo uplatniteľných požiadaviek identifikovaným iným ako vybraným povinným subjektom a odôvodnenie, že tieto porušenia patria do rozsahu pôsobnosti úradu podľa odseku 2;
  - b) odôvodnenie, prečo výzva adresovaná orgánu dohľadu nad finančnými subjektmi uvedená v odseku 2 nevedla v lehote stanovenej v odseku 3 k prijatiu opatrení;
  - c) dĺžku požadovaného prenosu príslušných úloh a právomocí, ktorá nesmie presiahnuť tri roky;
  - d) opis opatrení, ktoré úrad plánuje prijať vo vzťahu k inému ako vybranému povinnému subjektu po prenose príslušných úloh a právomocí na riešenie závažných porušení uvedených v odseku 2.
6. Komisia má **10 pracovných dní** od dátumu doručenia výzvy od úradu na prijatie rozhodnutia o povolení alebo neschválení prenosu príslušných úloh a právomocí. **Rozhodnutie o vznesení námietky proti výzve úradu, ako aj rozhodnutie o prenose Komisia riadne odôvodní.** Rozhodnutie sa oznámi úradu, ktorý o tom bezodkladne informuje orgán dohľadu nad finančnými subjektmi a iný ako vybraný povinný subjekt. **Rozhodnutie sa oznamuje aj Európskemu parlamentu a Rade. Rozhodnutie o povolení prenosu príslušných úloh a právomocí z orgánu dohľadu nad finančnými subjektmi na úrad sa zverejňuje.**
7. **24 hodín** po oznámení rozhodnutia, ktorým sa povoľuje prenos úloh a právomocí vo vzťahu k inému ako vybranému povinnému subjektu, sa iný ako vybraný povinný subjekt uvedený v odseku 2 považuje za vybraný povinný subjekt na účely vykonávania úloh uvedených v článku 5 ods. 2 a právomocí uvedených v článku 6 ods. 1 a v článkoch 16 až 22. V rozhodnutí Komisie sa stanoví dĺžka vykonávania týchto úloh a právomocí, po ktorej uplynutí sa automaticky prenesú späť na dotknutý orgán dohľadu nad finančnými subjektmi.

## Článok 30a

### *Výzvy na konanie za výnimočných okolností na základe výzvy orgánu dohľadu nad finančnými subjektmi*

1. *Úrad na základe výzvy orgánu dohľadu nad finančnými subjektmi posúdi, či je alebo nie je potrebné vykonávať priamy dohľad nad inými ako vybranými povinnými subjektmi v súlade s týmto nariadením na účely zabezpečenia konzistentného uplatňovania vysokých noriem dohľadu.*

*Členské štáty môžu v súvislosti s delegovaním povinností stanoviť osobitné podmienky, ktoré musia byť splnené predtým, ako ich príslušné orgány uzavrujú takéto dohody o delegovaní, a môžu obmedziť rozsah delegovania na mieru potrebnú na účinný dohľad nad cezhraničnými účastníkmi finančných trhov alebo skupinami.*
2. *Výzva orgánu dohľadu nad finančnými subjektmi obsahuje všetky tieto kroky:*
  - a) *označenie iného ako vybraného povinného subjektu, v súvislosti s ktorým sa orgán dohľadu nad finančnými subjektmi domnieva, že by mal úrad nad ním prevziať priamy dohľad;*
  - b) *uvedenie dôvodov, prečo je priamy dohľad v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu nad iným ako vybraným povinným subjektom potrebný na účely zabezpečenia konzistentného uplatňovania prísnych noriem dohľadu;*
  - c) *určenie navrhovaného trvania požadovaného prenosu príslušných úloh a právomocí.*
3. *K výzve orgánu dohľadu nad finančnými subjektmi sa pripojí správa, v ktorej sa uvedie história dohľadu a rizikový profil iného ako vybraného povinného subjektu, ktorý bol určený vo výzve orgánu dohľadu nad finančnými subjektmi.*
4. *Ak úrad nesúhlasí s výzvou orgánu dohľadu nad finančnými subjektmi, konzultuje s týmto orgánom dohľadu nad finančnými subjektmi pred jeho konečným posúdením, či je potrebný dohľad úradu nad iným ako vybraným povinným subjektom v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu na účely zabezpečenia konzistentného uplatňovania prísnych noriem dohľadu.*

## Článok 30b

### *Urovnávanie sporov medzi príslušnými orgánmi v cezhraničných prípadoch*

1. *Bez toho, aby boli dotknuté právomoci stanovené v oddiele III a právomoci uvedené v smernici [vlozte odkaz na šiestu smernicu o boji proti praniu špinavých peňazí], úrad môže pomáhať orgánom dohľadu nad finančnými subjektmi pri dosahovaní dohody v súlade s postupom stanoveným v odsekoch 2 až 4 tohto článku na žiadosť jedného alebo viacerých orgánov dohľadu nad finančnými subjektmi, ak orgán dohľadu nad finančnými subjektmi nesúhlasí s postupom alebo obsahom opatrenia či navrhovaného opatrenia alebo v prípade nečinnosti iného orgánu dohľadu nad finančnými subjektmi.*

2. **Orgány dohľadu nad finančnými subjektmi bez zbytočného odkladu informujú úrad o tom, že sa nedosiahla dohoda v týchto prípadoch:**
  - a) **ak je v práve Únie stanovená lehota na dosiahnutie dohody medzi orgánmi dohľadu nad finančnými subjektmi a ak nastane ktorýkoľvek z týchto prípadov:**
    - i) **lehota uplynula alebo**
    - ii) **orgán dohľadu nad finančnými subjektmi na základe objektívnych dôvodov dospeje k záveru, že došlo k sporu;**
  - b) **ak nebola v legislatívnych aktoch Únie uvedených v článku 1 ods. 2 stanovená lehota na dosiahnutie dohody medzi orgánmi dohľadu nad finančnými subjektmi, a v ktoromkoľvek z týchto prípadov:**
    - i) **orgán dohľadu nad finančnými subjektmi na základe objektívnych dôvodov dospeje k záveru, že došlo k sporu; alebo**
    - ii) **uplynuli dva mesiace odo dňa, keď orgán dohľadu nad finančnými subjektmi dostal žiadosť od iného orgánu dohľadu nad finančnými subjektmi, aby prijal určité opatrenia s cieľom dodržať uvedené legislatívne akty, a dožiadaný orgán dohľadu neprijal rozhodnutie na základe uvedenej žiadosti.**
3. **Výkonná rada posúdi, či by mal úrad konať v súlade s odsekom 1.**
4. **Úrad stanoví lehotu na zmierenie medzi orgánmi dohľadu nad finančnými subjektmi, pričom zohľadní všetky príslušné lehoty vymedzené v práve Únie a zložitosť a naliehavosť veci. Na účely zmierovacej fázy úrad pôsobí ako sprostredkovateľ.**
5. **Ak orgány dohľadu nad finančnými subjektmi nedosiahnu počas zmierovacej fázy uvedenej v odseku 4 dohodu, úrad môže prijať rozhodnutie, na základe ktorého sa od týchto orgánov dohľadu vyžaduje, aby prijali konkrétne opatrenie alebo aby sa zdržali určitého konania s cieľom urovnať záležitosť, a aby zabezpečili súlad s právom Únie. Rozhodnutie úradu je pre orgány dohľadu nad finančnými subjektmi záväzná. Na základe rozhodnutia úradu sa od orgánov dohľadu nad finančnými subjektmi môže vyžadovať, aby zrušili alebo zmenili rozhodnutie, ktoré prijali, alebo aby využili právomoci, ktoré majú podľa príslušného práva Únie.**

**Úrad informuje orgány dohľadu nad finančnými subjektmi o uzavretí postupov podľa odsekov 4 a 5, a prípadne aj o svojom rozhodnutí prijatom podľa odseku 5.**
6. **Bez toho, aby boli dotknuté právomoci Komisie podľa článku 258 ZFEÚ, ak orgán dohľadu nad finančnými subjektmi nedodrží rozhodnutie úradu, a tým nezabezpečí, aby finančná inštitúcia alebo, ak ide o záležitosť súvisiace s predchádzaním praniu špinavých peňazí alebo financovaniu terorizmu a s bojom proti nim, prevádzkovateľ finančného sektora splňali požiadavky, ktoré sa na nich priamo vzťahujú podľa právnych predpisov Únie, úrad môže prijať individuálne rozhodnutie určené finančnej inštitúcii alebo prevádzkovateľovi finančného sektora, v ktorom ich požiada o prijatie všetkých potrebných opatrení na dodržiavanie ich povinností vyplývajúcich z práva Únie vrátane zastavenia akejkoľvek činnosti.**

**Úrad môže takisto prijať rozhodnutie v súlade s prvým pododsekom tohto odseku, ak príslušné požiadavky príslušných právnych predpisov Únie nie sú priamo**



*uplatniteľné na prevádzkovateľov finančného sektora. Na tento účel úrad uplatňuje všetky relevantné právne predpisy Únie a, ak takéto právne predpisy Únie tvoria smernice, vnútroštátne právo v rozsahu, v akom sa ním uvedené smernice transponujú. Ak príslušné právne predpisy Únie tvoria nariadenia a ak sa týmito nariadeniami členským štátom výslovne poskytujú určité možnosti, úrad uplatňuje aj vnútroštátne právne predpisy v rozsahu, v akom sa takéto možnosti vykonávajú.*

- 7. Rozhodnutia prijaté podľa odseku 6 majú prednosť pred všetkými predchádzajúcimi rozhodnutiami, ktoré orgány dohľadu nad finančnými subjektmi prijali v rovnakej veci. Všetky opatrenia orgánov dohľadu nad finančnými subjektmi súvisiace so skutočnosťami, ktoré sú predmetom rozhodnutia podľa odseku 5 alebo 6, musia byť v súlade s týmito rozhodnutiami.*
- 8. V správe uvedenej v článku 72 predseda úradu uvedie povahu a typ sporov medzi orgánmi dohľadu nad finančnými subjektmi, dosiahnuté dohody a rozhodnutia prijaté na urovanie týchto sporov.*

### **Článok 30c**

#### **Porušenie práva Únie**

- 1. Ak dozorný orgán neuplatnil opatrenia stanovené v smernici [vlozte odkaz – návrh šiestej smernice o boji proti praniu špinavých peňazí – COM(2021) 423 final] alebo ustanovenia vnútroštátnych právnych predpisov, ktorými sa uvedená smernica transponuje, alebo ich opatrenia uplatnil spôsobom, ktorý sa javí ako porušenie práva Únie, najmä tým, že nezabezpečil, aby subjekt pod jeho dohľadom splňal požiadavky stanovené v nariadení [vložit odkaz – návrh nariadenia o boji proti praniu špinavých peňazí – COM(2021) 420 final], úrad koná v súlade s právomocami stanovenými v odsekoch 2, 3, 4, 6 a 7 tohto článku.*
- 2. Na žiadosť jedného alebo viacerých dozorných orgánov, Európskeho parlamentu, Rady, Komisie alebo na vlastný podnet, a to aj vtedy, keď je to založené na náležite opodstatnených informáciách od fyzických alebo právnických osôb, a po informovaní dotknutého dozorného orgánu musí úrad uviesť, ako má v úmysle vo veci postupovať a, ak je to vhodné, vyšetri údajné porušenie alebo neuplatňovanie práva Únie.*

*Dozorný orgán bezodkladne poskytne úradu všetky informácie, ktoré úrad považuje za potrebné na účely vyšetrovania, vrátane informácií o tom, ako sa akty uvedené v odseku 1 uplatňujú v súlade s právom Únie.*

*Vždy, keď sa žiadosť o informácie od dozorného orgánu preukáže ako nedostatočná alebo sa považuje za nedostatočnú na získanie informácií, ktoré sa pokladajú za potrebné na účely vyšetrovania údajného porušenia alebo neuplatňovania práva Únie, úrad môže po informovaní dozorného orgánu adresovať riadne odôvodnenú a podloženú žiadosť o informácie priamo iným dozorným orgánom. Adresáti takejto žiadosti poskytnú úradu bez zbytočného odkladu jasné, presné a úplné informácie.*
- 3. Úrad môže najneskôr do šiestich mesiacov od dátumu začatia vyšetrovania adresovať dozornému orgánu, ktorý podlieha vyšetrovaniu, odporúčanie, v ktorom uvedie opatrenia potrebné na dodržanie práva Únie.*

*Úrad sa pred vydaním takéhoto odporúčania spojí s dozorným orgánom, ak to považuje za vhodné na vyriešenie porušenia práva Únie, v snahe dosiahnuť dohodu o opatreniach potrebných na dosiahnutie súladu s právom Únie.*

*Dozorný orgán do 10 pracovných dní od prijatia odporúčania informuje úrad o krokoch, ktoré prijal alebo plánuje prijať na zabezpečenie súladu s právom Únie.*

- 4. Ak dozorný orgán nedodržel právo Únie v lehote jedného mesiaca od dátumu doručenia odporúčania úradu, Komisia môže na základe informácií o tejto skutočnosti zo strany úradu alebo z vlastného podnetu vydať formálne stanovisko, ktorým vyzve dozorný orgán, aby prijal opatrenia potrebné na dodržiavanie práva Únie. Vo formálnom stanovisku Komisia zohľadňuje odporúčanie úradu.*

*Komisia vydáva takéto formálne stanovisko do troch mesiacov od dátumu prijatia odporúčania. Komisia môže túto lehotu predĺžiť o jeden mesiac.*

*Úrad a dozorné orgány poskytnú Komisii všetky potrebné informácie.*

- 5. Dozorný orgán do 10 pracovných dní od prijatia formálneho stanoviska uvedeného v odseku 4 informuje Komisiu a úrad o krokoch, ktoré prijal alebo plánuje prijať na dosiahnutie súladu s týmto formálnym stanoviskom.*

- 6. Ak dozorný orgán nevyhovie formálnemu stanovisku v lehote, ktorá je v ňom stanovená, a ak je to potrebné na včasnú nápravu tohto nesplnenia povinnosti s cieľom dosiahnuť alebo obnoviť integritu, stabilitu a dobré meno finančného systému, úrad môže prijať individuálne rozhodnutie určené inému ako vybranému povinnému subjektu, v ktorom sa od neho požaduje, aby prijal všetky potrebné opatrenia na splnenie jeho povinností podľa práva Únie. Úrad na tento účel uplatňuje všetky príslušné právne predpisy Únie a, ak tieto právne predpisy Únie tvoria smernice, vnútroštátne právo v rozsahu, v akom sa ním uvedené smernice transponujú. Ak príslušné právne predpisy Únie tvoria nariadenia a ak sa týmito nariadeniami členským štátom výslovne poskytujú určité možnosti, úrad uplatňuje aj vnútroštátne právne predpisy v rozsahu, v akom sa takéto možnosti vykonávajú.*

*Rozhodnutie úradu musí byť v súlade s formálnym stanoviskom, ktoré vydáva Komisia v súlade s odsekom 4.*

- 7. Rozhodnutia prijaté v súlade s odsekom 6 majú prednosť pred každým rozhodnutím, ktoré v rovnakej veci predtým prijal dozorný orgán.*

*Pri prijímaní opatrení súvisiacich so záležitosťami, ktoré sú predmetom formálneho stanoviska podľa odseku 5 alebo rozhodnutia podľa odseku 6, dozorné orgány zabezpečujú súlad s formálnym stanoviskom alebo prípadne rozhodnutím.*

## ODDIEL 5

### DOZOR NAD NEFINANČNÝM SEKTOROM

#### Článok 31

##### *Partnerské preskúmania*

1. Úrad pravidelne vykonáva partnerské preskúmania niektorých alebo všetkých činností orgánov dohľadu nad nefinančnými subjektmi s cieľom zvýšiť konzistentnosť a účinnosť výsledkov dohľadu. Úrad na tento účel vypracuje metódy s cieľom umožniť objektívne posúdenie a porovnanie medzi preskúmanými orgánmi dohľadu nad nefinančnými subjektmi.■
2. ***Partnerské preskúmania vykonávajú zamestnanci úradu v spolupráci s príslušnými zamestnancami orgánov dohľadu nad nefinančnými subjektmi.***
3. Partnerské preskúmanie zahŕňa, ale neobmedzuje sa len na posúdenie:
  - a) primeranosti právomocí a finančných, ľudských a technických zdrojov, stupňa nezávislosti, mechanizmov správy a riadenia a profesionálnych noriem orgánu dohľadu nad nefinančnými subjektmi s cieľom zabezpečiť účinné uplatňovanie kapitoly IV [Úrad pre publikácie: vložte nasledujúce číslo smernice o boji proti praniu špinavých peňazí, COM(2021) 423];
  - b) účinnosti a stupňa konvergencie dosiahnutého pri uplatňovaní práva Únie a pri postupoch dohľadu, ako aj rozsahu, v akom postupy dohľadu dosahujú ciele stanovené v práve Únie;
  - c) uplatňovania najlepších postupov vypracovaných orgánmi dohľadu nad nefinančnými subjektmi, ktorých prijatie by mohlo byť prínosom pre iné orgány dohľadu nad nefinančnými subjektmi;
  - d) účinnosti a stupňa konvergencie dosiahnutého v súvislosti s presadzovaním ustanovení prijatých v rámci vykonávania práva Únie vrátane administratívnych sankcií a iných administratívnych opatrení uložených zodpovedným osobám v prípadoch nedodržania uvedených ustanovení.
4. Úrad vypracúva o výsledkoch partnerského preskúmania správu. Túto správu o partnerskom preskúmaní vypracúvajú ***zamestnanci úradu v spolupráci s príslušnými zamestnancami orgánov dohľadu nad nefinančnými subjektmi*** a prijíma ju výkonná rada, ***ktorá ju včas poskytne orgánu dohľadu nad nefinančnými subjektmi, ktorý je predmetom preskúmania*** ■. V správe sa vysvetľujú a uvádzajú nadväzujúce opatrenia, ktoré sa na základe partnerského preskúmania považujú za primerané, úmerné a nevyhnutné. Uvedené nadväzujúce opatrenia možno prijať v podobe usmernení a odporúčaní podľa článku 43 a stanovísk podľa článku 44. Orgány dohľadu nad nefinančnými subjektmi v súlade s článkom 43 vynakladajú maximálne úsilie na dodržanie súladu so všetkými vydanými usmerneniami a odporúčaniami. ***Úrad bezodkladne zašle takéto správy ako dôverné aspoň Európskemu parlamentu.***
5. Úrad uverejňuje zistenia partnerského preskúmania na svojom webovom sídle a Komisii predkladá stanovisko, ak sa so zreteľom na výsledok partnerského preskúmania alebo akékoľvek iné informácie, ktoré získal pri vykonávaní svojich

úloh, domnieva, že by z hľadiska Únie bola potrebná ďalšia harmonizácia pravidiel Únie platných pre povinné subjekty v nefinančnom sektore alebo orgány dohľadu nad nefinančnými subjektmi.

6. Úrad dva roky po uverejnení správy o partnerskom preskúmaní poskytne nadväzujúcu správu. Nadväzujúcu správu vypracujú **zamestnanci úradu v spolupráci s príslušnými zamestnancami orgánov dohľadu nad nefinančnými subjektmi** a prijíma ju výkonná rada, ktorá ju včas poskytne orgánu dohľadu nad nefinančnými subjektmi, ktorý je predmetom preskúmania [1]. Nadväzujúca správa zahŕňa posúdenie primeranosti a účinnosti krokov, ktoré podnikli orgány dohľadu nad nefinančnými subjektmi podliehajúce partnerskému preskúmaniu v reakcii na nadväzujúce opatrenia vyplývajúce zo správy o partnerskom preskúmaní. Úrad uverejňuje zistenia nadväzujúcej správy na svojom webovom sídle.
7. Na účely tohto článku výkonná rada každé dva roky prijíma pracovný plán týkajúci sa partnerského preskúmania, v ktorom sa zohľadňujú poznatky získané z minulých procesov partnerského preskúmania, ako aj diskusií vedených v generálnej rade v zložení dozorných orgánov. Pracovný plán týkajúci sa partnerského preskúmania tvorí samostatnú súčasť ročného a viacročného pracovného programu a je zahrnutý do jednotného programového dokumentu. Ak dôjde k naliehavým alebo nepredvídaným udalostiam, úrad môže rozhodnúť o vykonaní dodatočných partnerských preskúmaní.
8. Ak dohľad vykonávajú samoregulačné orgány, súčasťou postupu partnerského preskúmania je posúdenie primeranosti a účinnosti opatrení podľa článku 38 [Úrad pre publikácie: vložte nasledujúce číslo smernice o boji proti praniu špinavých peňazí, COM(2021) 423], ktoré prijíma orgán verejnej moci zodpovedný za dozor nad týmito orgánmi s cieľom zabezpečiť, aby vykonávali svoju funkciu podľa noriem vyžadovaných na základe práva Únie.
9. **Ak sa partnerské preskúmanie týka samoregulačných orgánov**, na účasť na tomto partnerskom preskúmaní sa prizývajú **zástupcovia samoregulačných orgánov**.

### Článok 31a

#### **Zriadenie kolégií v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu v nefinančnom sektore**

1. **Po troch rokoch od dátumu nadobudnutia účinnosti smernice [vložte odkaz – návrh šiestej smernice o boji proti praniu špinavých peňazí – COM(2021) 423 final] môže úrad v rámci svojich právomocí a bez toho, aby boli dotknuté právomoci príslušných dozorných orgánov podľa článkov 34 a 34a smernice [vložte odkaz – návrh šiestej smernice o boji proti praniu špinavých peňazí – COM(2021) 423 final], rozhodnúť o zriadení kolégií orgánov dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu a zabezpečiť ich jednotné fungovanie pre povinné subjekty v nefinančnom sektore pôsobiace v najmenej štyroch členských štátoch s ročným obratom v celej EÚ najmenej 200 miliónov EUR.**
2. **Úrad môže na tento účel:**
  - a) **zvolávať a organizovať zasadnutia kolégií orgánov dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, ak sa to považuje za vhodné;**

- b) *pomáhať pri organizovaní zasadnutí kolégií orgánov dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, ak o to dozorné orgány požiadajú, alebo zvolávať zasadnutie kolégia podľa vlastného uváženia, ak sa to považuje za potrebné;*
  - c) *zabezpečiť, aby dozorné orgány zbierali a poskytovali všetky príslušné informácie s cieľom uľahčiť prácu kolégia orgánov dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu a sprístupniť tieto informácie príslušným orgánom v kolégiu;*
  - d) *podporovať účinné a efektívne vykonávanie postupov dohľadu vrátane hodnotenia rizík, ktorým sú alebo by mohli byť vystavené povinné subjekty;*
  - e) *vykonávať mediáciu a pomáhať pri riešení konfliktov medzi zúčastnenými dozornými orgánmi na ich žiadosť;*
  - f) *v súlade s úlohami a právomocami stanovenými v tomto nariadení dozerat' na úlohy vykonávané dozornými orgánmi;*
  - g) *identifikovať prípady, keď absencia účinných a efektívnych postupov a činností dohľadu v súvislosti s kolégiami v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu vyplýva z neprimeranej alebo nedostatočnej transpozície práva Únie do vnútroštátneho práva, a riadne nahlásiť tieto prípady Komisii.*
3. *Kolégiá orgánov dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu možno použiť na výmenu informácií, poskytovanie vzájomnej pomoci a v prípade potreby koordináciu prístupu k dohľadu nad povinným subjektom vrátane prijatia vhodných a primeraných opatrení na riešenie závažných porušení požiadaviek stanovených v nariadení [vlozte odkaz – návrh nariadenia o boji proti praniu špinavých peňazí – 2021/420 (COD)], ktoré sa zistia v jurisdikcii orgánu dohľadu, ktorý je účastníkom kolégia orgánov dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu.*
4. *Kolégiá orgánov dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu sú zložené zo stálych členov vrátane úradu a orgánov dohľadu nad nefinančnými subjektmi a, ak sa na tom jednomysel'ne dohodnú, z pozorovateľov.*
- Ak podľa článku 29 ods. 3 smernice [vlozte odkaz na šiestu smernicu o boji proti praniu špinavých peňazí] členské štáty umožnia samoregulačným orgánom vykonávať dohľad nad subjektmi uvedenými v článku 3 bode 3 písm. a) a b) nariadenia [vlozte odkaz – návrh nariadenia o boji proti praniu špinavých peňazí – COM(2021) 420 final], musia byť príslušné vnútroštátne orgány dohľadu podľa článku 38 smernice [vlozte odkaz na šiestu smernicu o boji proti praniu špinavých peňazí] stálymi členmi.*
5. *Tento článok sa nevzťahuje na samoregulačné orgány vrátane samoregulačných orgánov, ktoré vykonávajú dohľad nad povinnými subjektmi, ktoré vykonávajú nezávislé právnické povolanie alebo ktoré sú verejnými činiteľmi vymenovanými vládou na vykonávanie súdnych funkcií.*

**Právomoci nad dozornými orgánmi v nefinančnom sektore**

1. Ak dozorný orgán v nefinančnom sektore neuplatnil akty Únie alebo vnútroštátne právne predpisy uvedené v článku 1 ods. 2 alebo ich uplatnil spôsobom, ktorý sa javí ako porušenie práva Únie, najmä tým, že nezabezpečil, aby subjekt pod jeho dohľadom alebo dozorom splňal požiadavky stanovené v uvedených aktoch alebo právnych predpisoch, úrad koná v súlade s právomocami stanovenými v odsekoch 2, 3, 4, 6 a 7 tohto článku.

2. Na žiadosť jedného alebo viacerých dozorných orgánov v nefinančnom sektore, Európskeho parlamentu, Rady, Komisie alebo na vlastný podnet, a to aj vtedy, keď je to založené na náležite podložených informáciách od fyzických alebo právnických osôb, a po informovaní dotknutého dozorného orgánu v nefinančnom sektore úrad uvedie, ako má v úmysle vo veci postupovať, a ak je to vhodné, vyšetrí údajné porušenie alebo neuplatňovanie práva Únie.

Dozorný orgán bezodkladne poskytne úradu všetky informácie, ktoré úrad považuje za potrebné na účely vyšetrovania, vrátane informácií o tom, ako sa akty Únie alebo právne predpisy uvedené v článku 1 ods. 2 uplatňujú v súlade s právom Únie.

Vždy, keď sa žiadosť o informácie od dozorného orgánu preukáže ako nedostatočná alebo sa považuje za nedostatočnú na získanie informácií, ktoré sa pokladajú za potrebné na účely vyšetrovania údajného porušenia alebo neuplatňovania práva Únie, úrad môže po informovaní dozorného orgánu adresovať riadne odôvodnenú a podloženú žiadosť o informácie priamo iným dozorným orgánom.

Adresát takejto žiadosti poskytne úradu bez zbytočného odkladu jasné, presné a úplné informácie.

3. Úrad môže najneskôr do šiestich mesiacov od začatia vyšetrovania adresovať dotknutému dozornému orgánu v nefinančnom sektore odporúčanie, v ktorom uvedie opatrenia potrebné na dodržanie práva Únie.

Úrad sa pred vydaním takéhoto odporúčania spojí s dotknutým dozorným orgánom, ak to považuje za vhodné na vyriešenie porušenia práva Únie, v snahe dosiahnuť dohodu o opatreniach potrebných na dosiahnutie súladu s právom Únie.

Dozorný orgán v nefinančnom sektore do desiatich pracovných dní od doručenia odporúčania informuje úrad o krokoch, ktoré prijal alebo plánuje prijať na zaistenie dodržiavania práva Únie.

4. Ak dozorný orgán v nefinančnom sektore nedodrжал právo Únie v lehote jedného mesiaca od doručenia odporúčania úradu, Komisia môže na základe informácií úradu alebo na vlastný podnet vydať formálne stanovisko, ktorým dozorný orgán v nefinančnom sektore vyzve, aby prijal opatrenia potrebné na dodržiavanie práva Únie. Vo formálnom stanovisku Komisia zohľadňuje odporúčanie úradu.

Komisia vydáva takéto formálne stanovisko do troch mesiacov od prijatia odporúčania. Komisia môže túto lehotu predĺžiť o jeden mesiac.

Úrad a dozorné orgány v nefinančnom sektore poskytujú Komisii všetky potrebné informácie.

5. Dozorný orgán v nefinančnom sektore do desiatich pracovných dní od doručenia formálneho stanoviska uvedeného v odseku 5 informuje Komisiu a úrad o krokoch, ktoré prijal alebo plánuje prijať, aby formálnemu stanovisku vyhovel.
6. Ak je formálne stanovisko uvedené v odseku 4 určené dozornému orgánu, ktorý je orgánom verejnej moci vykonávajúcim dozor nad samoregulačným orgánom, a ak nevyhovie formálnemu stanovisku v lehote, ktorá je v ňom stanovená, **najmä ak jeho nečinnosť predstavuje závažné riziko pre systém dohľadu Únie**, úrad môže v záujme včasnej nápravy takéhoto nesplnenia povinnosti prijať rozhodnutie určené samoregulačnému orgánu **s cieľom zabezpečiť súlad s uplatniteľným právom Únie.**

***Ak členské štáty umožnia samoregulačným orgánom vykonávať dohľad nad subjektmi uvedenými v článku 3 bode 3 písm. a) a b) nariadenia [vložte odkaz – návrh nariadenia o boji proti praniu špinavých peňazí – COM(2021) 420 final], príslušný vnútroštátny orgán dohľadu môže zaslať riadne odôvodnenú žiadosť o výnimku z prvého pododseku tohto odseku, ak sa orgán dohľadu domnieva, že jej uplatňovanie zasahuje do nezávislosti súdnictva. Žiadosť má odkladný účinok na rozhodnutie úradu, kým Komisia neprijme formálnu odpoveď. Žiadosť sa adresuje Komisii a poskytne sa úradu. Komisia na ňu formálne odpovie do 10 pracovných dní.***

Rozhodnutie úradu musí byť v súlade s formálnym stanoviskom, ktoré vydáva Komisia v súlade s odsekom 4.

7. Rozhodnutia prijaté v súlade s odsekom 6 majú prednosť pred každým rozhodnutím, ktoré v rovnakej veci predtým prijal dozorný orgán.

Pri prijímaní opatrení súvisiacich so záležitosťami, ktoré sú predmetom formálneho stanoviska podľa odseku 5 alebo rozhodnutia podľa odseku 7, dozorné orgány zabezpečujú súlad s formálnym stanoviskom, resp. rozhodnutím.

## ODDIEL 6

### PODPORNÝ A KOORDINAČNÝ MECHANIZMUS PRE JEDNOTKY FIU

#### Článok -33

##### *Podporný a koordinačný mechanizmus pre jednotky FIU*

1. ***Úrad a jednotky FIU vytvoria podporný a koordinačný mechanizmus pre jednotky FIU. Úrad a jednotky FIU v čo najvyššej miere spolupracujú s cieľom predchádzať praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, odhaľovať ich a účinne proti nim bojovať na vnútornom trhu.***

***Jednotky FIU a úrad plnia svoje úlohy a vykonávajú činnosti v súlade s týmto nariadením a uplatniteľným právom Únie a vnútroštátnym právom.***

2. ***Jednotky FIU sa zúčastňujú na činnostiach podporného a koordinačného mechanizmu pre jednotky FIU v súlade s týmto nariadením a iným uplatniteľným právom Únie a prispievajú k nim. Musia najmä***

- a) *byť schopné podieľať sa na spoločných analýzach ako neoddeliteľnej súčasti svojich úloh, ako aj na iných činnostiach, ktoré úrad vykonáva na základe svojho mandátu;*
- b) *poskytovať úradu relevantné údaje a informácie potrebné na plnenie svojich úloh, ako aj na vykonávanie jeho pokynov v súlade s týmto nariadením a iným uplatniteľným právom Únie.*

*Na všetky informácie získané prostredníctvom účasti na činnostiach úradu sa vzťahuje najprísnejšia povinnosť dôvernosti.*

3. *Úrad podporuje spoluprácu medzi jednotkami FIU prostredníctvom usmernení a odporúčaní podľa článku 43 alebo prípadne prostredníctvom praktických opatrení. Jednotka FIU môže informovať úrad v prípade sporu s inou jednotkou FIU. V takom prípade úrad pôsobí ako sprostredkovateľ.*

### **Článok -33a**

#### **Spolupráca v rámci podporného a koordinačného mechanizmu pre jednotky FIU**

1. *Úrad podporuje jednotky FIU v súvislosti s týmito úlohami:*
  - a) *podpora, koordinácia a v prípade potreby priame riadenie spoločných analýz, ktoré sa majú vykonávať s príslušnými jednotkami FIU podľa článku 33 a článku 5 ods. 5 písm. a) až d), ako aj vypracovanie metód a postupov na koordináciu a uľahčenie ich plánovania, organizácie a vedenia;*
  - b) *podpora spolupráce medzi jednotkami FIU podľa článku 5 ods. 5 písm. a) a článku 36 tohto nariadenia a článku 24 [Úrad pre publikácie: vložte nasledujúce číslo smernice o boji proti praniu špinavých peňazí, COM(2021) 423], najmä vypracovaním najlepších postupov, metód a formátov;*
  - c) *rozvíjanie odborných znalostí o analýze odhaľovania a metódach šírenia podľa článku 5 ods. 5 písm. f);*
  - d) *vypracovanie kritérií na identifikáciu cezhraničných prípadov, o ktorých si musia jednotky FIU vymieňať informácie podľa článku 24 [Úrad pre publikácie: vložte nasledujúce číslo smernice o boji proti praniu špinavých peňazí, COM(2021) 423];*
  - e) *príprava ukazovateľov, formátov a obsahu na odhaľovanie a nahlasovanie oznámení o podozrivých transakciách podľa článku 50 nariadenia [Úrad pre publikácie: vložte nasledujúce číslo nariadenia o boji proti praniu špinavých peňazí – COM(2021) 420] a iných zverejnených informácií prijatých jednotkami FIU;*
  - f) *sledovanie správy, údržby a aktualizácie siete FIU.net a vývoj služieb a nástrojov IT a umelej inteligencie na bezpečnú výmenu informácií podľa článku 5 ods. 5 písm. e) a článku 37;*
  - g) *sledovanie práce medzinárodných a európskych fór, pokiaľ ide o záležitosti súvisiace s jednotkami FIU.*
2. *Úrad má pri vykonávaní úloh uvedených v odseku 1 vyhradené ľudské a finančné zdroje a zdroje IT a musí zaručiť ich nezávislosť od funkcií dohľadu stanovených v*



*kapitole II oddieloch 2 až 6. Podporujú ich delegáti vnútroštátnych jednotiek FIU podľa článku 35.*

### Článok 33

#### *Vykonávanie spoločných analýz*

**-1. Úrad prijme vnútorné postupy vymedzujúce metódy a kritériá pre identifikáciu, výber a prioritizáciu prípadov relevantných pre spoločné analýzy.**

1. Ak jednotka FIU členského štátu podľa článku 25 [Úrad pre publikácie: vložte nasledujúce číslo smernice o boji proti praniu špinavých peňazí, COM(2021) 423] **a so zreteľom na kritériá uvedené v odseku 1a tohto článku** zistí možnú potrebu vykonať spoločnú analýzu s jednou alebo viacerými jednotkami FIU v iných členských štátoch, oznámi to úradu.

**Úrad oznámenie o potrebe spoločnej analýzy podľa prvého pododseku zaregistruje. Úrad posúdi relevantnosť zaregistrovaných prípadov z hľadiska kritérií uvedených v odseku 1a. Na tento účel úrad vypracuje a pravidelne aktualizuje zoznam prípadov, ktoré by mohli byť predmetom spoločnej analýzy. Na základe úrovne priority, naliehavosti prípadov a dostupných zdrojov úrad vypracuje pracovný plán a začne spoločnú analýzu.**

Úrad **pri začatí spoločnej analýzy** do piatich dní od pôvodného **posúdenia** informuje jednotky FIU vo všetkých príslušných členských štátoch a vyzve ich, aby sa zúčastnili na spoločnej analýze. Na tento účel úrad používa zabezpečené komunikačné kanály. Jednotky FIU vo všetkých príslušných členských štátoch zväžia účasť na spoločnej analýze.

**Ak aspoň jedna ďalšia jednotka FIU súhlasí s tým, že sa pripojí k spoločnej analýze, úrad zabezpečí, aby sa spoločná analýza zaviedla do 20 dní od pôvodného posúdenia, pokiaľ naliehavosť prípadu neodôvodňuje stanovenie kratšej lehoty v súlade s kritériami uvedenými v odseku 1a.**

**Ak žiadna jednotka FIU nesúhlasí s tým, že sa pripojí k spoločnej analýze, úrad sa môže z vlastnej iniciatívy rozhodnúť, že zavedie spoločnú analýzu.**

**1a. Ak jednotka FIU nepredložila žiadosť o začatie spoločnej analýzy, úrad môže spoločnú iniciatívu zaviesť z vlastnej iniciatívy, ak identifikuje prípady, v ktorých:**

- a) si operačné analýzy jednotky FIU vyžadujú zložité a náročné analýzy s prepojeniami na iné členské štáty;**
- b) niekoľko jednotiek FIU vykonáva operačné analýzy, v ktorých si okolnosti prípadu vyžadujú koordinovaný a spoločný postup v dotknutých členských štátoch;**
- c) priamo dostal informácie naznačujúce podozrenie z prania špinavých peňazí alebo financovania terorizmu, ktoré by mohli mať vplyv na vnútorný trh alebo sa týkajú cezhraničných činností.**

**Úrad je zodpovedný za zriadenie tímu pre spoločné analýzy a za jeho zloženie a koordináciu.**

- 1b. *Europol sa môže zúčastniť na spoločnej analýze s výhradou súhlasu všetkých zúčastnených jednotiek FIU, ak je to relevantné, a v medziach povinností Europolu a na účely plnenia svojich úloh.*

*Odseky 1b, 2b a 2c nadobúdajú účinnosť až po ich transpozícii do príslušného právneho aktu.*

- 1c. *Eurojust sa môže zúčastniť na spoločnej analýze s výhradou súhlasu všetkých zúčastnených jednotiek FIU, ak je to relevantné.*

2. *Jednotky FIU, ktorých sa spoločná analýza týka, sú povinné zúčastniť sa na vykonávaní spoločnej analýzy. Vo výnimočných prípadoch môže jednotka FIU odmietnuť účasť na vykonávaní spoločnej analýzy tým, že to úradu riadne písomne vysvetlí a zdôvodní do piatich dní od doručenia výzvy. Úrad bezodkladne poskytne toto vysvetlenie ostatným jednotkám FIU, ktorých sa spoločná analýza týka.*

- 2a. *S cieľom zhromaždiť všetky relevantné informácie v počiatočnej fáze spoločnej analýzy a lepšie odhaliť podozrivé činnosti alebo transakcie môže spoločná analýza štandardne zahŕňať anonymné porovnanie údajov o predmete analýzy s databázami ostatných jednotiek FIU.*

- 2b. *S cieľom zhromaždiť všetky relevantné informácie v počiatočnej fáze spoločnej analýzy a vykonať finančnú analýzu na cezhraničnej úrovni Europol prijme všetky vhodné opatrenia, ktoré úradu umožnia nepriamy prístup na základe systému pozitívnej/negatívnej lustrácie k údajom súvisiacim s trestnými činmi v rámci mandátu úradu. Uvedený systém pozitívnej/negatívnej lustrácie notifikuje len Europol v prípade pozitívnej lustrácie a bez toho, aby boli dotknuté akékoľvek obmedzenia, ktoré uviedol členský štát, orgán Únie alebo medzinárodná organizácia poskytujúce predmetné informácie, v súlade s [vložiť odkaz na nariadenie 2016/794 (prepracované znenie)].*

*V prípade pozitívnej lustrácie začne Europol postup, prostredníctvom ktorého sa informácie, ktoré viedli k pozitívnej lustrácii, môžu poskytnúť v súlade s rozhodnutím poskytovateľa týchto informácií Europolu len v rozsahu, v akom sú údaje, ktoré viedli k pozitívnej lustrácii, potrebné na plnenie úloh úradu.*

- 2c. *S cieľom zhromaždiť všetky relevantné informácie na odhalenie subjektov, ktoré sú predmetom záujmu jednotiek FIU v iných členských štátoch, a identifikáciu ich príjmov a finančných prostriedkov úrad prijme všetky vhodné opatrenia, ktoré Europolu umožnia nepriamy prístup k údajom týkajúcim sa finančných informácií a finančných analýz v rámci obmedzení [vložiť odkaz na nariadenie Europolu] na základe systému pozitívnej/negatívnej lustrácie v súlade s mandátom úradu. Uvedený systém pozitívnej/negatívnej lustrácie notifikuje len úrad v prípade pozitívnej lustrácie a bez toho, aby boli dotknuté akékoľvek obmedzenia, ktoré uviedla jednotka FIU, členský štát, orgán Únie alebo medzinárodná organizácia poskytujúce predmetné informácie.*

*V prípade pozitívnej lustrácie začne úrad postup, prostredníctvom ktorého sa informácie, ktoré viedli k pozitívnej lustrácii, môžu poskytnúť v súlade s mandátom úradu a len v rozsahu, v akom sú údaje, ktoré viedli k pozitívnej lustrácii, potrebné na plnenie úloh Europolu.*

3. *Spoločnú analýzu podporujú delegáti zúčastnených jednotiek FIU podľa článku 35 tohto nariadenia. Delegátom jednotiek FIU podporujúcim spoločnú analýzu sa*

*priamo alebo nepriamo poskytne prístup ku všetkým údajom týkajúcim sa predmetu spoločnej analýzy a musia mať možnosť spracúvať tieto údaje na účely vykonávania spoločnej analýzy v súlade s platnými pravidlami ochrany údajov, najmä pokiaľ ide o prijímanie a analýzu podozrivých transakcií a iných informácií v súlade s článkom 17 [vloďte odkaz – návrh šiestej smernice o boji proti praniu špinavých peňazí – COM(2021) 423 final].*

Na základe výslovného súhlasu jednotiek FIU zúčastňujúcich sa na spoločnej analýze sa zamestnancom úradu, ktorí poskytujú podporu pri spoločnej analýze, poskytne prístup ku všetkým údajom týkajúcim sa predmetu spoločnej analýzy a umožní sa im spracúvanie týchto údajov *na účely vykonania spoločnej analýzy v súlade s platnými pravidlami o ochrane údajov. Ak sa nezíska jednomyselný súhlas, zamestnanci úradu môžu na účely spoločnej analýzy poskytnúť iné druhy podpory. Jednotky FIU zostávajú výhradnými vlastníkmi operačných informácií, ktoré si vymieňajú s ostatnými jednotkami FIU, úradom, Europolom, Európskou prokuratúrou a Eurojustom.*

- 3a. *Úrad môže od zúčastnených jednotiek FIU požadovať akékoľvek informácie s cieľom zabezpečiť lepšie vykonávanie spoločnej analýzy. Ak zúčastnená jednotka FIU žiadosť úradu zamietne, poskytne úradu odôvodnenie.*
- 3b. *Na účely vykonávania spoločných analýz podľa tohto článku sa úradu musí poskytnúť priamy, okamžitý, neobmedzený a voľný prístup k informáciám dostupným v registroch, systémoch a mechanizmoch vyhľadávania údajov uvedených v kapitole II [vloďte odkaz na smernicu o boji proti praniu špinavých peňazí].*
- 3c. *Úrad môže výsledky spoločnej analýzy iniciovanej na žiadosť jednotky FIU alebo z vlastnej iniciatívy, ako aj akékoľvek dodatočné informácie týkajúce sa tejto spoločnej analýzy postúpiť so súhlasom zúčastnených jednotiek FIU Europolu, orgánom presadzovania práva a colným orgánom, ak existujú dôvody na podozrenie z prania špinavých peňazí, predikatívnych trestných činov alebo financovania terorizmu.*

*Úrad a príslušné orgány uzatvoria memorandum o porozumení, v ktorom sa stanoví praktické spôsoby spolupráce pri plnení ich príslušných úloh podľa práva Únie.*

4. Úrad v súlade s vypracovanými metódami a postupmi poskytne všetky potrebné nástroje a operačnú podporu potrebnú na vykonanie konkrétnej spoločnej analýzy. Úrad predovšetkým zriadi špecializovaný, zabezpečený komunikačný kanál na vykonávanie spoločnej analýzy a poskytne primeranú technickú koordináciu vrátane podpory IT, rozpočtovej a logistickej podpory.

#### Článok 34

##### **Preskúvanie metód, postupov a vykonávania spoločných analýz**

1. Úrad zabezpečuje, aby sa metódy a postupy stanovené na účely vykonávania spoločných analýz *podľa článku 33* pravidelne preskúmavali a v prípade potreby aktualizovali.

2. Jednotky FIU, ktoré sa zúčastnili na jednej alebo viacerých spoločných analýzach alebo boli do nich inak zapojené, môžu **úradu** poskytnúť spätnú väzbu k vykonaniu analýzy vrátane spätnej väzby týkajúcej sa operačnej podpory, ktorú úrad poskytol v procese spoločnej analýzy, ako aj spätnú väzbu týkajúcu sa výsledku zavedených analytických pracovných metód a opatrení, dostupných nástrojov a koordinácie medzi zúčastnenými jednotkami FIU. Spätnú väzbu možno označiť ako dôvernú, pričom v takom prípade sa nebude sprístupňovať iným jednotkám FIU.
3. Úrad môže na základe spätnej väzby uvedenej v odseku 2 alebo na vlastný podnet vydať nadväzujúce správy týkajúce sa vykonávania spoločných analýz obsahujúce konkrétne návrhy na úpravy metód a postupov vykonávania spoločných analýz a závery o výsledku spoločných analýz. Procesné a operačné aspekty nadväzujúcej správy sa sprístupňujú všetkým jednotkám FIU bez toho, aby sa poskytovali dôverné alebo obmedzené informácie o danej veci. Závery a odporúčania týkajúce sa vykonávania spoločných analýz sa sprístupňujú jednotkám FIU, ktoré sa zúčastnili na príslušných spoločných analýzach, a všetkým ostatným jednotkám FIU, pokiaľ uvedené závery neobsahujú dôverné ani obmedzené informácie.

### Článok 35

#### *Delegáti vnútroštátnych jednotiek FIU*

1. Jednotka FIU každého členského štátu **deleguje** na úrad jedného **alebo viacerých** zamestnancov. **Obvyklé pracovisko** delegáta vnútroštátnej jednotky FIU **je** v sídle úradu.
2. Delegáti jednotiek FIU majú v čase svojho vymenovania a počas celého trvania svojho delegovania postavenie zamestnanca delegujúcej jednotky FIU. **Delegujúca jednotka FIU uľahčuje výkon funkcií delegáta jednotky FIU a zdržiava sa akéhokoľvek konania alebo politiky, ktoré by mohli nepriaznivo ovplyvniť kariéru delegáta jednotky FIU alebo jeho postavenie vo vnútroštátnom systéme. Delegujúca jednotka FIU predovšetkým poskytuje delegátovi jednotky FIU zdroje a vybavenie potrebné na vykonávanie jeho funkcií podľa tohto nariadenia a zabezpečuje, aby delegát jednotky FIU zostal riadne začlenený v svojej jednotke FIU.**

Členské štáty vymenujú delegáta svojej jednotky FIU na základe preukázanej vysokej úrovne relevantných praktických skúseností v oblasti úloh jednotky FIU. **Nezávislosť delegátov jednotiek FIU musí byť nespochybniteľná a pri plnení svojich povinností podľa tohto nariadenia nepožadujú ani neprijímajú pokyny od inštitúcií, orgánov, úradov alebo agentúr Únie, ani od žiadnej vlády alebo iného verejného alebo súkromného subjektu.** Platy a funkčné požitky delegáta jednotky FIU znáša delegujúca jednotka FIU.
3. **Generálna rada v zložení jednotiek FIU môže odmietnuť osobu, ktorá bola vymenovaná za delegáta jednotky FIU, ak táto osoba nespĺňa kritériá uvedené v odseku 2.** Funkčné obdobie delegátov jednotiek FIU je tri roky a so súhlasom delegujúcej jednotky FIU ho možno raz obnoviť.
4. Delegáti jednotiek FIU podporujú úrad pri vykonávaní úloh stanovených v článku 5 ods. 5. Na tento účel sa delegátom vnútroštátnych jednotiek FIU poskytuje prístup k údajom a informáciám úradu potrebným na plnenie ich úloh počas delegovania.

5. Delegátom jednotiek FIU *sa* na účely vykonávania úloh uvedených v odseku 4 **poskytuje** prístup k akýmkoľvek údajom, ku ktorým má prístup ich delegujúca jednotka FIU.
6. Výkonná rada určuje práva a povinnosti delegátov jednotiek FIU vo vzťahu k úradu. ***Musia byť zavedené primerané opatrenia na zabezpečenie zachovania práv delegáta jednotky FIU súvisiacich so sociálnym zabezpečením, dôchodkom a poisťným krytím v rámci vnútroštátneho systému. Celková odmena delegáta jednotky FIU nesmie byť nižšia ako v prípade, keď by sa tento delegát jednotky FIU rozhodol zostať len zamestnancom delegujúcej jednotky FIU.***

### Článok 36

#### ***Vzájomná pomoc v oblasti spolupráce medzi jednotkami FIU***

1. V súvislosti s presadzovaním spolupráce a podporou práce jednotiek FIU **a s prihliadnutím na ich potreby** úrad organizuje a uľahčuje prinajmenšom tieto činnosti:
  - a) programy odbornej prípravy, a to aj v súvislosti s technologickou inováciou;
  - b) systémy výmen a vysielania pracovníkov vrátane vysielania zamestnancov jednotiek FIU z členského štátu do úradu;
  - c) výmeny postupov medzi jednotkami FIU vrátane spoločného využívania odborných znalostí v konkrétnej oblasti.

**ca) prístup k nástrojom operačnej analýzy a komerčne uchovávaným údajom a poskytovanie odbornej prípravy zamestnancom úradu a jednotiek FIU o tom, ako ich používať;**

**cb) vývoj alebo obstarávanie IT nástrojov a služieb s cieľom zlepšiť analytické metódy jednotiek FIU.**
2. Každá jednotka FIU môže úradu predložiť žiadosť o pomoc súvisiacu s úlohami jednotky FIU, v ktorej uvádza druh pomoci, ktorú môžu poskytnúť zamestnanci úradu, zamestnanci jednej alebo viacerých jednotiek FIU alebo ich kombinácia. Jednotka FIU žiadajúca o pomoc zabezpečuje prístup k akýmkoľvek informáciám a údajom potrebným na poskytnutie takejto pomoci. Úrad uchováva a pravidelne aktualizuje informácie o odborných znalostiach v konkrétnych oblastiach a o kapacite jednotiek FIU na poskytovanie vzájomnej pomoci **v súvislosti s úlohami jednotiek FIU.**
3. Úrad vynakladá maximálne úsilie na poskytnutie požadovanej pomoci, a to aj zvážením podpory, ktorá sa má poskytnúť z vlastných ľudských zdrojov, ako aj koordináciou a uľahčovaním poskytovania akejkoľvek formy dobrovoľnej pomoci zo strany iných jednotiek FIU.
4. Na začiatku každého roka predseda úradu informuje generálnu radu v zložení jednotiek FIU o ľudských zdrojoch, ktoré úrad môže vyčleniť na poskytnutie pomoci uvedenej v predchádzajúcom odseku. Ak dôjde k zmenám dostupnosti ľudských zdrojov pre plnenie úloh uvedených v článku 5 ods. 5, predseda úradu o tom informuje generálnu radu v zložení jednotiek FIU.

## Článok 37

### Sieť FIU.net

1. Úrad zabezpečuje primeraný **■**, nepretržitý **a zabezpečený** hosting, riadenie, spravovanie a vývoj siete FIU.net. **S prihliadnutím na potreby jednotiek FIU** úrad v spolupráci s členskými štátmi zabezpečuje, aby sa na účely siete FIU.net používali najvyspelejšie **a najbezpečnejšie** dostupné technológie **■**.
2. Úrad zabezpečuje nepretržité fungovanie siete FIU.net a pravidelne ju aktualizuje. Ak je to potrebné na podporu alebo posilnenie výmeny informácií a spolupráce medzi jednotkami FIU, úrad na základe potrieb jednotiek FIU **a po porade s európskym dozorným úradníkom pre ochranu údajov** navrhuje a zavádza alebo inak sprístupňuje vylepšené alebo dodatočné funkcie siete FIU.net.
3. Úrad je zodpovedný **aj** za tieto úlohy súvisiace so sieťou FIU.net:
  - a) **vykonávanie** primeraných technických a organizačných opatrení na **zabezpečenie úrovne bezpečnosti primeranej** rizikám v oblasti ochrany **údajov s cieľom zabezpečiť práva dotknutých osôb vrátane uchovávania príslušných informácií, záznamov o prístupe a protokolov**;
  - b) **plánovanie**, koordináciu, riadenie a podporu všetkých testovacích činností;
  - c) zabezpečenie primeraných finančných zdrojov;
  - d) poskytovanie odbornej prípravy v oblasti technického použitia siete FIU.net koncovými používateľmi.
4. Na účely vykonávania úloh uvedených v odsekoch 1, 2 a 3 je úrad splnomocnený uzatvárať právne záväzné zmluvy alebo dohody s poskytovateľmi služieb, ktorí sú tretími stranami, **po vykonaní primeraných auditov ich bezpečnostných noriem**.
5. Pokiaľ ide o sieť FIU.net, úrad prijíma a vykonáva opatrenia potrebné na plnenie úloh uvedených v tomto článku vrátane bezpečnostného plánu, plánu na zabezpečenie kontinuity činností a plánu obnovy systému po havárii.
- 5a. **Generálna rada v zložení jednotiek FIU môže jednomyselne rozhodnúť o pozastavení prístupu konkrétnej jednotky FIU k sieti FIU.net, ak sa v správe o partnerskom preskúmaní v súlade s článkom 36a dospeje k záveru, že neboli splnené požiadavky týkajúce sa nezávislosti, integrity, profesionality, dôvernosti alebo bezpečnosti danej jednotky FIU, ako sa stanovuje v článku 17 [vlozte odkaz – návrh šiestej smernice o boji proti praniu špinavých peňazí – COM(2021) 423 final]. Dotknutá jednotka FIU nehlasuje. Keď úrad vydá rozhodnutie o pozastavení, vydá aj posúdenie, v ktorom vysvetlí a uvedie následné opatrenia, ktoré sa majú splniť, aby sa pozastavenie zrušilo. Úrad vyhodnotí opatrenia prijaté dotknutou jednotkou FIU najneskôr do troch mesiacov od vydania rozhodnutia o pozastavení.**

## Článok 37a

### Partnerské preskúmanie

1. **Úrad pravidelne vykonáva partnerské preskúmania plnenia požiadaviek, ktoré sú stanovené v kapitole III smernice [vlozte odkaz – návrh šiestej smernice o boji proti praniu špinavých peňazí – COM(2021) 423 final], jednotkami FIU. Úrad na tento**

*účel vypracuje metódy s cieľom umožniť objektívne posúdenie a porovnanie medzi jednotkami FIU, ktoré sú predmetom preskúmania.*

2. *Partnerské preskúmania vykonávajú zamestnanci úradu v spolupráci so zamestnancami jednotiek FIU.*
3. *Partnerské preskúmanie môže zahŕňať posúdenie:*
  - a) *primeranosti právomocí a ľudských a technických zdrojov, mechanizmov správy a riadenia a odborných štandardov jednotiek FIU, ktoré sú predmetom preskúmania;*
  - b) *účinnosti a stupňa konvergenzie dosiahnutého pri uplatňovaní práva Únie a v postupoch jednotiek FIU, pokiaľ ide o funkcie a šírenie analýz, a rozsahu, v akom postupy jednotky FIU, ktorá je predmetom preskúmania, dosahujú ciele stanovené v tejto súvislosti v práve Únie;*
  - c) *účinnosti a stupňa konvergenzie dosiahnutej v súvislosti s metódami a postupmi vzhľadom na funkcie a šírenie analýz;*
  - d) *účinnosti a stupňa spolupráce a koordinácie s ostatnými jednotkami FIU;*
  - e) *uplatňovania najlepších postupov vypracovaných jednotkami FIU, ktorých prijatie by mohlo byť prínosom pre ostatné jednotky FIU.*
4. *Úrad vypracúva o výsledkoch partnerského preskúmania správu. Uvedenú správu o partnerskom preskúmaní vypracúvajú zamestnanci úradu v spolupráci so zamestnancami jednotiek FIU a prijíma ju výkonná rada, ktorá ju včas poskytne danej jednotke FIU. V správe sa vysvetľujú a uvádzajú nadväzujúce opatrenia, ktoré sa na základe partnerského preskúmania považujú za primerané, úmerné a nevyhnutné. Uvedené nadväzujúce opatrenia možno prijať v podobe usmernení a odporúčaní podľa článku 43 a stanovísk podľa článku 44. Jednotka FIU v súlade s článkom 43 vynakladá maximálne úsilie o dodržanie súladu so všetkými vydanými usmerneniami a odporúčaniami. Úrad bezodkladne zašle takéto správy ako dôverné aspoň Európskemu parlamentu.*
5. *Úrad uverejňuje zhrnutie zistení partnerského preskúmania na svojom webovom sídle a Komisii predkladá stanovisko, ak sa so zreteľom na výsledok partnerského preskúmania alebo akékoľvek iné informácie, ktoré úrad získal pri vykonávaní svojich úloh, domnieva, že by z hľadiska Únie bola potrebná ďalšia harmonizácia pravidiel Únie uplatniteľných na povinné subjekty alebo jednotky FIU.*
6. *Úrad dva roky po uverejnení správy o partnerskom preskúmaní poskytne nadväzujúcu správu. Nadväzujúcu správu vypracúvajú zamestnanci úradu v spolupráci so zamestnancami jednotiek FIU a prijíma ju výkonná rada, ktorá ju včas poskytne jednotke FIU, ktorá je predmetom preskúmania. Nadväzujúca správa zahŕňa posúdenie primeranosti a účinnosti krokov, ktoré podnikli jednotky FIU, ktoré boli predmetom partnerského preskúmania, v reakcii na nadväzujúce opatrenia vyplývajúce zo správy o partnerskom preskúmaní. Úrad uverejňuje zistenia nadväzujúcej správy na svojom webovom sídle.*
7. *Na účely tohto článku výkonná rada každé dva roky prijíma pracovný plán týkajúci sa partnerského preskúmania, v ktorom sa zohľadňujú poznatky získané z minulých procesov partnerského preskúmania, ako aj diskusií vedených v generálnej rade v zložení jednotiek FIU. Pracovný plán týkajúci sa partnerského preskúmania tvorí*

*samostatnú súčasť ročného a viacročného pracovného programu a je zahrnutý do jednotného programového dokumentu. Ak dôjde k naliehavým alebo nepredvídaným udalostiam, úrad môže rozhodnúť o vykonaní dodatočných partnerských preskúmaní.*

## **ODDIEL 6A**

### **PRÁVOMOCI V OBLASTI CIELENÝCH FINANČNÝCH SANKCIÍ**

#### **Článok -38**

##### *Spolupráca s orgánmi zodpovednými za ciele finančné sankcie*

- 1. Úrad je zodpovedný za účinný a konzistentný dohľad nad povinnými subjektmi, ako aj príslušnými orgánmi v súvislosti s vykonávaním a presadzovaním cielených finančných sankcií.*
- 2. Úrad a orgány zodpovedné za vykonávanie a presadzovanie cielených finančných sankcií spolupracujú v dobrej viere a navzájom si vymieňajú informácie.*

#### **Článok -38a**

##### *Právomoci v oblasti cielených finančných sankcií*

*Na účely plnenia svojich úloh uvedených v článku 5 ods. 4a úrad:*

- a) zabezpečuje osvetové činnosti a oznamuje povinným subjektom informácie týkajúce sa cielených finančných sankcií na účely zlepšenia dodržiavania predpisov, a to aj tým, že spravuje konsolidovaný zoznam osôb, skupín a subjektov, na ktoré sa vzťahujú ciele finančné sankcie;*
- b) monitoruje vykonávanie a presadzovanie cielených finančných sankcií vo všetkých členských štátoch a podporuje príslušné orgány v ich úsilí o uplatňovanie cielených finančných sankcií, a to aj tým, že pôsobí ako ústredné kontaktné miesto pre príslušné orgány na výmenu informácií o označených osobách, ich majetkoch a kontrolovaných právnych subjektoch;*
- c) poskytuje usmernenia a pomoc pri uplatňovaní povinností súvisiacich s cielenými finančnými sankciami.*

#### **Článok -38b**

##### *Výmena informácií*

- 1. Úrad a orgány zodpovedné za vykonávanie a presadzovanie cielených finančných sankcií si spontánne alebo na požiadanie vymieňajú všetky informácie, ktoré môžu byť relevantné na účely prípravy, prijímania, dohľadu alebo presadzovania cielených finančných sankcií.*

*V žiadosti musia byť uvedené príslušné skutočnosti, podkladové informácie, dôvody žiadosti a to, ako sa majú požadované informácie používať. Na všetky informácie*



*postúpené alebo získané v súlade s týmto odsekom sa vzťahujú najprísnejšie povinnosti dôvernosti.*

2. *Úrad vypracuje návrh vykonávacích technických predpisov, v ktorom sa stanovia postupy, ktoré sa majú zaviesť pri zasielaní a prijímaní informácií uvedených v odseku 1, ako aj formát, ktorý sa má používať na ich výmenu. Úrad predloží tento návrh vykonávacích technických predpisov Komisii do ... [dva roky odo dňa nadobudnutia účinnosti tohto nariadenia].*
3. *Komisia je splnomocnená prijať vykonávacie technické predpisy uvedené v odseku 2 tohto článku v súlade s článkom 42.*
4. *Ak je úrad alebo orgán zodpovedný za vykonávanie a presadzovanie cielených finančných sankcií požiadaný, aby poskytol informácie podľa odseku 1, čo najskôr na túto žiadosť odpovie.*

### *Článok -38c*

#### *Štatistické údaje*

1. *Úrad vedie komplexné štatistické údaje o záležitostiach relevantných z hľadiska účinnosti cielených finančných sankcií s cieľom preskúmať účinnosť rámcov pre vykonávanie a presadzovanie cielených finančných sankcií.*
2. *Štatistické údaje uvedené v odseku 1 zahŕňajú:*
  - a) *údaje o ohlasovaní, vyšetrovaní a súdnych fázach cielených finančných sankcií vrátane počtu vyšetrovaných prípadov, počtu stíhaných osôb, počtu osôb odsúdených za nevykonanie, obchádzanie alebo iné predikatívne trestné činy súvisiace s cieľovými finančnými sankciami, ako aj hodnoty majetku, ktorý bol zmrazený, zhabaný alebo skonfiškovaný v súvislosti s osobami označenými cieľovými finančnými sankciami, v eurách;*
  - b) *počet účtov, sumy a hospodárske zdroje zmrazené v dôsledku cielených finančných sankcií;*
  - c) *údaje o počte cezhraničných žiadostí o informácie, ktoré podali, prijali, zamietli orgány zodpovedné za vykonávanie a presadzovanie cielených finančných sankcií a na ktoré úplne alebo čiastočne odpovedali, rozčlenené podľa krajiny protistrany vrátane tretích krajín;*
  - d) *ľudské a finančné zdroje pridelené orgánom zodpovedným za vykonávanie a presadzovanie cielených finančných sankcií;*
  - e) *počet opatrení dohľadu na mieste i na diaľku, počet porušení zistených na základe opatrení dohľadu a sankcií alebo administratívnych opatrení, ktoré uplatňujú dozorné orgány a samoregulačné orgány podľa kapitoly IV oddielu 4 [vloďte odkaz na smernicu o boji proti praniu špinavých peňazí – COM(2021) 423], a súvisiacich cielených finančných sankcií;*
  - f) *počet a druh zistených prípadov porušenia, obchádzania a pokusu o porušenie alebo obchádzanie v súvislosti s cieľovými finančnými sankciami, a sankcií alebo administratívnych opatrení uplatnených v súvislosti s takýmito porušeniami, ako aj počet kontrol, ktoré vykonal subjekt zodpovedný za*

*centrálny register podľa článku 10 ods. 8 [vložte odkaz na smernicu o boji proti praniu špinavých peňazí – COM(2021) 423].*

3. *Orgány zodpovedné za vykonávanie a presadzovanie cielených finančných sankcií zabezpečia, aby sa štatistické údaje uvedené v odseku 2 zbierali a Komisii a úradu zasielali každý rok. Úrad uchováva tieto štatistické údaje v databáze uvedenej v článku 11.*
4. *Úrad vypracuje návrh vykonávacích technických predpisov, v ktorom sa vypracuje metodika zhromažďovania štatistických údajov uvedených v odseku 2. Uvedený návrh vykonávacích technických predpisov predloží Komisii do ... [dva roky odo dňa nadobudnutia účinnosti tohto nariadenia].*
5. *Komisia je splnomocnená prijať vykonávacie technické predpisy uvedené v odseku 4 tohto článku v súlade s článkom 42.*

## ODDIEL 7

### SPOLOČNÉ NÁSTROJE

#### Článok 38

##### *Regulačné technické predpisy*

1. Ak Európsky parlament a Rada delegujú na Komisiu právomoc prijímať regulačné technické predpisy prostredníctvom delegovaných aktov podľa článku 290 ZFEÚ, aby sa zabezpečila konzistentná harmonizácia v oblastiach, ktoré sú konkrétne vymedzené v legislatívnych aktoch uvedených v článku 1 ods. 2 tohto nariadenia, úrad môže vypracovať návrh regulačných technických predpisov. Úrad predloží svoj návrh regulačných technických predpisov na prijatie Komisii. Úrad zároveň postúpi uvedený návrh regulačných technických predpisov pre informáciu Európskemu parlamentu a Rade.

Regulačné technické predpisy musia mať technický charakter, nesmú z nich vyplývať strategické rozhodnutia ani rozhodnutia v príslušných oblastiach politiky a ich obsah musí byť obmedzený legislatívnymi aktmi, z ktorých vychádzajú.

Pred jeho predložením Komisii úrad vykoná otvorené verejné konzultácie, **a to aj s občianskou spoločnosťou**, k návrhu regulačných technických predpisov a analyzuje možné súvisiace náklady a prínosy, pokiaľ tieto konzultácie a analýzy nie sú výrazne neprimerané vzhľadom na rozsah a dosah príslušného návrhu regulačných technických predpisov alebo vzhľadom na mimoriadnu naliehavosť danej veci.

Komisia do troch mesiacov od doručenia návrhu regulačného technického predpisu rozhodne, či ho prijme. Komisia včas informuje Európsky parlament a Radu, ak sa prijatie nemôže uskutočniť v lehote troch mesiacov. Komisia môže prijať návrh regulačného technického predpisu iba čiastočne alebo so zmenami, ak si to vyžadujú záujmy Únie.

Ak Komisia nemá v úmysle návrh regulačného technického predpisu prijať alebo ho má v úmysle prijať iba čiastočne alebo so zmenami, zašle návrh regulačného

technického predpisu spolu s vysvetlením, prečo ho neprijme, alebo s odôvodnením jeho zmien späť úradu.

Komisia zašle kópiu svojho listu Európskemu parlamentu a Rade. Úrad môže do šiestich týždňov návrh regulačného technického predpisu zmeniť na základe návrhov zmien Komisie a opätovne ho predložiť Komisii ako formálne stanovisko. Úrad zašle kópiu svojho formálneho stanoviska Európskemu parlamentu a Rade.

Ak úrad v uvedenej šesťtýždňovej lehote zmenený návrh regulačného technického predpisu nepredložil alebo predložil návrh regulačného technického predpisu, ktorý nie je zmenený v súlade s návrhmi zmien Komisie, regulačný technický predpis môže Komisia prijať so zmenami, ktoré považuje za relevantné, alebo ho zamietnuť.

Komisia nemôže meniť obsah návrhu regulačného technického predpisu vypracovaného úradom bez predchádzajúcej koordinácie s ním v súlade s týmto článkom.

2. Ak úrad nepredložil návrh regulačného technického predpisu v lehote stanovenej v legislatívnych aktoch uvedených v článku 1 ods. 2, Komisia môže o takýto návrh požiadať v novej lehote. Úrad včas informuje Európsky parlament, Radu a Komisiu, že nedodrží novú lehotu.
3. Komisia môže prijať regulačný technický predpis prostredníctvom delegovaného aktu bez návrhu od úradu, len ak úrad nepredloží návrh regulačného technického predpisu Komisii v lehotách v súlade s odsekom 2.

Komisia vykoná otvorené verejné konzultácie k návrhu regulačných technických predpisov, *a to aj s občianskou spoločnosťou*, a analyzuje možné súvisiace náklady a prínosy, pokiaľ tieto konzultácie a analýzy nie sú neprimerané vzhľadom na rozsah a dosah príslušného návrhu regulačných technických predpisov alebo vzhľadom na mimoriadnu naliehavosť danej veci.

Komisia bezodkladne zašle návrh regulačného technického predpisu Európskemu parlamentu a Rade.

Komisia zašle svoj návrh regulačného technického predpisu úradu. Úrad môže do šiestich týždňov návrh regulačného technického predpisu zmeniť a predložiť ho Komisii ako formálne stanovisko. Úrad zašle kópiu svojho formálneho stanoviska Európskemu parlamentu a Rade.

Ak úrad v šesťtýždňovej lehote uvedenej v štvrtom pododseku nepredložil zmenený návrh regulačného technického predpisu, Komisia môže regulačný technický predpis prijať.

Ak úrad zmenený návrh regulačného technického predpisu v lehote šiestich týždňov predložil, Komisia môže zmeniť návrh regulačného technického predpisu na základe návrhov zmien úradu alebo prijať regulačný technický predpis so zmenami, ktoré považuje za relevantné. Komisia nesmie meniť obsah návrhu regulačného technického predpisu vypracovaného úradom bez predchádzajúcej koordinácie s ním v súlade s týmto článkom.

4. Regulačné technické predpisy sa prijímajú prostredníctvom nariadení alebo rozhodnutí. V názve takýchto nariadení alebo rozhodnutí sa uvádzajú slová „regulačný technický predpis“. Uvedené predpisy sa uverejňujú v Úradnom vestníku Európskej únie a nadobudnú účinnosť dňom, ktorý je v nich stanovený.

## Článok 39

### *Vykonávanie delegovania právomoci*

1. Právomoc prijímať regulačné technické predpisy uvedené v článku 38 sa Komisii udeľuje na obdobie štyroch rokov od [Úrad pre publikácie: vložte dátum = od dátumu nadobudnutia účinnosti tohto nariadenia]. Komisia vypracuje správu týkajúcu sa delegovania právomoci najneskôr šesť mesiacov pred uplynutím tohto štvorročného obdobia. Delegovanie právomoci sa automaticky predlžuje na rovnako dlhé obdobia.
2. Komisia oznamuje regulačný technický predpis hneď po jeho prijatí súčasne Európskemu parlamentu a Rade.
3. Komisii sa udeľuje právomoc prijímať regulačné technické predpisy za podmienok stanovených v článkoch 38, 40 a 41.

## Článok 40

### *Námietky voči regulačným technickým predpisom*

1. Európsky parlament alebo Rada môžu voči regulačnému technickému predpisu vzniesť námietku v lehote troch mesiacov odo dňa oznámenia regulačného technického predpisu prijatého Komisiou. Na podnet Európskeho parlamentu alebo Rady sa táto lehota predĺži o tri mesiace.
2. Ak do uplynutia lehoty uvedenej v odseku 1 nevznesie Európsky parlament ani Rada voči regulačnému technickému predpisu námietky, predpis sa uverejní v Úradnom vestníku Európskej únie a nadobudne účinnosť dňom, ktorý je v ňom stanovený.  
Regulačný technický predpis sa môže uverejniť v Úradnom vestníku Európskej únie a nadobudnúť účinnosť pred uplynutím lehoty **uvedenej v odseku 1**, ak Európsky parlament a Rada informovali Komisiu, že nemajú v úmysle vzniesť námietky.
3. Regulačný technický predpis nenadobudne účinnosť v prípade, že Európsky parlament alebo Rada voči nemu vznesli námietky v lehote uvedenej v odseku 1. V súlade s článkom 296 ZFEÚ inštitúcia, ktorá vznesie námietky voči regulačnému technickému predpisu, uvedie dôvody ich vznesenia.

## Článok 41

### *Neschválenie alebo zmena návrhu regulačných technických predpisov*

1. V prípade, že Komisia neschváli návrh regulačného technického predpisu alebo ho zmení, ako sa uvádza v článku 38, informuje úrad, Európsky parlament a Radu, pričom uvedie dôvody svojho konania.
2. Európsky parlament alebo Rada môžu podľa potreby v lehote jedného mesiaca od oznámenia uvedeného v odseku 1 vyzvať zodpovedného komisára, aby spolu s predsedom úradu na ad hoc zasadnutí príslušného výboru Európskeho parlamentu alebo Rady predstavili a vysvetlili svoje rozpory.

**Vykonávacie technické predpisy**

1. Ak Európsky parlament a Rada udelia Komisii vykonávacie právomoci prijímať prostredníctvom vykonávacích aktov podľa článku 291 ZFEÚ vykonávacie technické predpisy v oblastiach, ktoré sú konkrétne vymedzené v legislatívnych aktoch uvedených v článku 1 ods. 2 tohto nariadenia, úrad môže vypracovať návrh vykonávacích technických predpisov. Vykonávacie technické predpisy musia mať technický charakter, nesmú z nich vyplývať strategické rozhodnutia ani rozhodnutia v príslušných oblastiach politiky a ich obsah musí určovať podmienky uplatňovania uvedených aktov. Úrad predloží svoj návrh vykonávacích technických predpisov na prijatie Komisii. Úrad zároveň postúpi uvedené technické predpisy pre informáciu Európskemu parlamentu a Rade.

Pred predložením návrhu vykonávacích technických predpisov Komisii úrad vykoná otvorené verejné konzultácie, **a to aj s občianskou spoločnosťou**, a analyzuje možné súvisiace náklady a prínosy, pokiaľ tieto konzultácie a analýzy nie sú výrazne neprimerané vzhľadom na rozsah a dosah príslušného návrhu vykonávacích technických predpisov alebo vzhľadom na mimoriadnu naliehavosť danej veci.

Komisia do troch mesiacov od doručenia návrhu vykonávacieho technického predpisu rozhodne, či ho prijme. Komisia môže túto lehotu predĺžiť o jeden mesiac. Komisia včas informuje Európsky parlament a Radu, ak sa prijatie nemôže uskutočniť v lehote troch mesiacov. Komisia môže prijať návrh vykonávacieho technického predpisu iba čiastočne alebo so zmenami, ak si to vyžadujú záujmy Únie.

Ak Komisia nemá v úmysle návrh vykonávacieho technického predpisu prijať alebo ho má v úmysle prijať iba čiastočne alebo so zmenami, zašle ho spolu s vysvetlením, prečo ho nemá v úmysle prijať, alebo s odôvodnením jeho zmien späť úradu. Komisia zašle kópiu svojho listu Európskemu parlamentu a Rade. Úrad môže do šiestich týždňov návrh vykonávacieho technického predpisu zmeniť na základe návrhov zmien Komisie a opätovne ho predložiť Komisii ako formálne stanovisko. Úrad zašle kópiu svojho formálneho stanoviska Európskemu parlamentu a Rade.

Ak úrad v šesťtýždňovej lehote uvedenej v štvrtom pododseku nepredložil zmenený návrh vykonávacieho technického predpisu alebo predložil návrh vykonávacieho technického predpisu, ktorý nie je zmenený v súlade s návrhmi zmien Komisie, vykonávací technický predpis môže Komisia prijať so zmenami, ktoré považuje za relevantné, alebo ho zamietnuť.

Komisia nesmie meniť obsah návrhu vykonávacieho technického predpisu vypracovaného úradom bez predchádzajúcej koordinácie, ako sa uvádza v tomto článku.

2. Ak úrad nepredložil návrh vykonávacieho technického predpisu v lehote stanovenej v legislatívnych aktoch uvedených v článku 1 ods. 2, Komisia môže o takýto návrh požiadať v novej lehote. Úrad včas informuje Európsky parlament, Radu a Komisiu, že nedodrží novú lehotu.
3. Len ak úrad nepredloží návrh vykonávacieho technického predpisu Komisii v lehotách v súlade s odsekom 2, Komisia môže prijať vykonávací technický predpis prostredníctvom vykonávacieho aktu bez návrhu od úradu.

Komisia vykoná otvorené verejné konzultácie k návrhu vykonávacích technických predpisov, *a to aj s občianskou spoločnosťou*, a analyzuje možné súvisiace náklady a prínosy, pokiaľ tieto konzultácie a analýzy nie sú neprimerané vzhľadom na rozsah a dosah príslušného návrhu vykonávacích technických predpisov alebo vzhľadom na mimoriadnu naliehavosť danej veci.

Komisia bezodkladne zašle návrh vykonávacieho technického predpisu *na konzultáciu* Európskemu parlamentu a Rade.

Komisia zašle návrh vykonávacieho technického predpisu úradu. Úrad môže do šiestich týždňov návrh vykonávacieho technického predpisu zmeniť a predložiť ho Komisii ako formálne stanovisko. Úrad zašle kópiu svojho formálneho stanoviska Európskemu parlamentu a Rade.

Ak úrad v šesťtýždňovej lehote uvedenej v štvrtom pododseku nepredložil zmenený návrh vykonávacieho technického predpisu, Komisia môže vykonávací technický predpis prijať.

Ak úrad zmenený návrh vykonávacieho technického predpisu v uvedenej lehote šiestich týždňov predložil, Komisia môže zmeniť návrh regulačného technického predpisu na základe návrhov zmien úradu alebo prijať vykonávací technický predpis so zmenami, ktoré považuje za relevantné.

Komisia nesmie meniť obsah návrhu vykonávacích technických predpisov vypracovaných úradom bez predchádzajúcej koordinácie s ním v súlade s týmto článkom.

4. Vykonávacie technické predpisy sa prijímajú prostredníctvom nariadení alebo rozhodnutí. V názve takýchto nariadení alebo rozhodnutí sa uvádzajú slová „vykonávací technický predpis“. Uvedené predpisy sa uverejňujú v Úradnom vestníku Európskej únie a nadobudnú účinnosť dňom, ktorý je v nich stanovený.

### Článok 43

#### *Usmernenia a odporúčania*

1. Úrad s cieľom zaviesť konzistentné, efektívne a účinné postupy dohľadu a postupy týkajúce sa jednotiek FIU a zabezpečiť spoločné, jednotné a konzistentné uplatňovanie práva Únie vydáva usmernenia určené všetkým dozorným orgánom, jednotkám FIU alebo všetkým povinným subjektom a vydáva odporúčania určené jednému alebo viacerým dozorným orgánom alebo jednému alebo viacerým povinným subjektom.
2. Úrad v prípade potreby vykonáva otvorené verejné konzultácie, *a to aj s občianskou spoločnosťou*, týkajúce sa **uvedených** usmernení a odporúčaní a analyzuje súvisiace možné náklady a prínosy. Tieto konzultácie a analýzy musia byť primerané rozsahu pôsobnosti, povahe a dosahu usmernení alebo odporúčaní. Ak úrad nevykoná otvorené verejné konzultácie, uvedie dôvody *a zverejní ich*.
3. Dozorné orgány, **jednotky FIU** a povinné subjekty vynakladajú maximálne úsilie na dodržanie uvedených usmernení a odporúčaní.

Do dvoch mesiacov od vydania usmernenia alebo odporúčania každý dozorný orgán *alebo jednotka FIU* potvrdí, či sa riadi alebo či má v úmysle riadiť sa uvedeným

usmernením alebo odporúčaním. Ak sa nimi dozorný orgán **alebo jednotka FIU** neriadi ani sa nimi nemá v úmysle riadiť, informuje o tom úrad a uvedie dôvody.

Úrad **po konzultácii s dotknutým dozorným orgánom alebo jednotkou FIU** uverejňuje skutočnosť, že sa **tento** dozorný orgán alebo **jednotka FIU** neriadi ani nemá v úmysle riadiť sa daným usmernením alebo odporúčaním. Úrad sa môže v individuálnych prípadoch rozhodnúť uverejniť aj dôvody nedodržania uvedeného usmernenia alebo odporúčania uvedené dozorným orgánom **alebo jednotkou FIU**. Dozorný orgán **alebo jednotka FIU** sú o takomto uverejnení vopred informovaní.

Ak sa to v uvedenom usmernení alebo odporúčaní vyžaduje, povinné subjekty podávajú jasnú a podrobnú správu o tom, či dodržiavajú dané usmernenie alebo odporúčanie.

**Úrad v správe uvedenej v článku 53 ods. 4 písm. c) informuje Európsky parlament, Radu a Komisiu o vydaných usmerneniach a odporúčaníach, v ktorých sa tiež uvádza spôsob, akým úrad plánuje zabezpečiť, aby dotknutý dozorný orgán alebo povinný subjekt v budúcnosti dodržiaval jeho odporúčania a usmernenia.**

- 3a. **Usmernenia a odporúčania vydané úradom nahrádzajú usmernenia a odporúčania, ktoré predtým vydal orgán EBA alebo príslušné orgány v tej istej veci. Usmernenia a odporúčania vydané orgánom EBA alebo príslušnými orgánmi zostávajú v platnosti dovtedy, kým nenadobudnú platnosť nové usmernenia a odporúčania vydané úradom. Úrad poskytne povinným subjektom vhodné prechodné obdobie na dodržiavanie nových usmernení a odporúčaní.**

#### Článok 44

##### Stanoviská

1. Úrad môže na žiadosť Európskeho parlamentu, Rady alebo Komisie, alebo na vlastný podnet poskytnúť Európskemu parlamentu, Rade a Komisii stanoviská k všetkým záležitostiam týkajúcim sa jeho oblasti pôsobnosti.
2. Žiadosť uvedená v odseku 1 môže zahŕňať verejné konzultácie, **a to aj s občianskou spoločnosťou**, alebo technickú analýzu. **Môže zahŕňať aj konzultáciu s inými orgánmi Únie zapojenými do rámca boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu vrátane Europolu, Eurojustu, Európskej prokuratúry, úradu OLAF, Európskej centrálnej banky, Jednotnej rady pre riešenie krízových situácií, európskych orgánov dohľadu, európskeho dozorného úradníka pre ochranu údajov a Európskeho výboru pre ochranu údajov.**
3. Úrad môže na žiadosť Európskeho parlamentu, Rady alebo Komisie poskytnúť Európskemu parlamentu, Rade a Komisii technické poradenstvo v oblastiach, ktoré sú stanovené v legislatívnych aktoch uvedených v článku 1 ods. 2.

#### Článok 44a

##### Pravidlá upravujúce formát výmeny informácií

**Úrad vypracuje vzory, spoločné formáty podávania správ alebo akékoľvek iné relevantné opatrenie, ktoré sa použijú na účely vyžiadania, zhromažďovania alebo výmeny informácií, a to aj v súvislosti s aspoň týmito situáciami:**

- a) *úrad alebo dozorné orgány dohľadu žiadajú, zhromažďujú alebo vymieňajú informácie od iných dozorných orgánov, jednotiek FIU alebo povinných subjektov v súvislosti s úlohami stanovenými v tomto nariadení a ďalších uplatniteľných právnych predpisoch Únie;*
- b) *úrad, jednotky FIU alebo príslušné orgány požadujú, zhromažďujú alebo vymieňajú informácie týkajúce sa prania špinavých peňazí, predikatívnych trestných činov alebo financovania terorizmu od iných príslušných orgánov, jednotiek FIU alebo povinných subjektov v súvislosti s úlohami stanovenými v tomto nariadení a ďalších uplatniteľných právnych predpisoch Únie.*

*Úrad a relevantné príslušné orgány využívajú formáty vypracované úradom podľa tohto článku. Postup prijímania uvedených formátov sa riadi uplatniteľným postupom v závislosti od typu aktu stanoveného v uplatniteľných právnych predpisoch Únie.*

*Formáty vydané úradom nahrádzajú formáty, ktoré predtým vydal EBA alebo príslušné orgány v tej istej veci. Formáty, ktoré boli vydané orgánom EBA alebo príslušnými orgánmi skôr, zostávajú v platnosti dovtedy, kým nenadobudnú platnosť nové formáty vydané úradom. Úrad stanoví vhodné prechodné obdobie pre povinné subjekty, príslušné orgány dohľadu, jednotky FIU a ďalšie príslušné orgány na dosiahnutie súladu s novými formátmi.*

## KAPITOLA III

### ORGANIZÁCIA ÚRADU

#### Článok 45

##### *Správna a riadiaca štruktúra*

Štruktúra úradu pozostáva z:

1. generálnej rady, ktorá vykonáva úlohy stanovené v článku 49;
2. výkonnej rady, ktorá vykonáva úlohy stanovené v článku 53;
3. predsedu úradu, ktorý vykonáva úlohy stanovené v článku 57;
4. výkonného riaditeľa, ktorý vykonáva úlohy stanovené v článku 59;
5. administratívneho *odvolacieho* výboru, ktorý vykonáva funkcie uvedené v článku 62.



# ODDIEL 1

## GENERÁLNA RADA

### Článok 46

#### *Zloženie generálnej rady*

1. Generálna rada má buď zloženie dozorných orgánov, ako sa stanovuje v odseku 2, alebo zloženie jednotiek FIU, ako sa stanovuje v odseku 3.
2. Generálna rada v zložení dozorných orgánov má toto zloženie:
  - a) predseda úradu s hlasovacím právom;
  - b) vedúci pracovníci dozorných orgánov povinných subjektov v každom členskom štáte s hlasovacím právom;
  - c) jeden zástupca Komisie bez hlasovacieho práva.

Vedúci pracovníci dozorných orgánov uvedení v prvom pododseku písm. b) v každom členskom štáte majú spolu jeden hlas a na účely **jednotlivých konkrétnych** zasadnutí alebo hlasovaní **vymenujú** jediného spoločného zástupcu, **ktorý je buď stály zástupca, alebo ad hoc** hlasujúci **zástupca**. ■ Ak sa body, o ktorých má rokovať generálna rada v zložení dozorných orgánov, týkajú právomoci viacerých orgánov verejnej moci, **jediného spoločného zástupcu** môže sprevádzať zástupca najviac dvoch ďalších orgánov verejnej moci, ktorý nemá hlasovacie právo. **Pri schvaľovaní svojho jediného spoločného zástupcu v generálnej rade dozorné orgány v každom členskom štáte zohľadnia zásadu rodovej rovnováhy.**

Každý orgán verejnej moci, ktorý má hlasujúceho člena na základe dohody o ad hoc alebo stálom zastúpení, je zodpovedný za nominovanie náhradníka na vysokej úrovni zo svojho orgánu, ktorý môže nahradiť hlasujúceho člena generálnej rady uvedeného v druhom pododseku, ak sa táto osoba nemôže zúčastniť.

3. Generálna rada v zložení jednotiek FIU má toto zloženie:
  - a) predseda úradu s hlasovacím právom;
  - b) vedúci pracovníci jednotiek FIU s hlasovacím právom;
  - c) jeden zástupca Komisie bez hlasovacieho práva.
4. Generálna rada môže rozhodnúť o pripustení pozorovateľov. ■ Generálna rada v zložení jednotiek FIU **trvale** pripustí na zasadnutia ako pozorovateľov **aspoň** zástupcu úradu OLAF, Europolu, Eurojustu a Európskej prokuratúry, ak záležitosti patria do ich príslušných mandátov. Generálna rada v zložení dozorných orgánov **trvale** pripustí **ako pozorovateľov aspoň** zástupcu nominovaného Radou pre dohľad Európskej centrálnej banky a zástupcu každého z európskych orgánov dohľadu. **Ďalší pozorovatelia môžu byť prijatí ad hoc, ak ich schváli dvojtretinová väčšina členov generálnej rady v príslušnom zložení s hlasovacím právom.**
5. Členovia výkonnej rady sa môžu zúčastňovať na zasadnutiach generálnej rady v oboch zloženiach bez hlasovacieho práva, ak sa rokuje o bodoch, ktoré patria do ich oblastí zodpovednosti určených predsedom úradu a uvedených v článku 55 ods. 2.

## Článok 47

### **Vnútorne výbory generálnej rady**

Generálna rada môže na vlastný podnet alebo na žiadosť predsedu úradu zriadiť vnútorné výbory pre osobitné úlohy, ktoré sú jej pridelené. Generálna rada môže rozhodnúť, že určité jasne vymedzené úlohy ■ deleguje na vnútorné výbory, výkonnú radu alebo na predsedu. Generálna rada môže takéto delegovanie kedykoľvek odvolať. **Generálna rada je aj nad'alej zodpovedná za všetky svoje rozhodnutia a vykonáva nad nimi konečnú kontrolu. Členovia výkonnej rady sa môžu zúčastňovať na zasadnutiach vnútorných výborov v súlade s článkom 46 ods. 5.**

## Článok 48

### **Nezávislosť generálnej rady**

1. Pri vykonávaní úloh zverených členom generálnej rady v oboch zloženiach uvedených v článku 46 ods. 2 písm. a) a b) a ods. 3 písm. a) a b) na základe tohto nariadenia konajú títo členovia nezávisle a objektívne a výhradne v záujme Únie ako celku a nepožadujú ani neprijímajú pokyny od inštitúcií, orgánov, úradov ani agentúr Únie, od žiadnej vlády ani akýchkoľvek iných verejných alebo súkromných subjektov.
2. Členské štáty, inštitúcie, agentúry, úrady či orgány Únie ani žiadne iné verejné či súkromné subjekty sa nesmú snažiť ovplyvňovať členov generálnej rady pri výkone ich úloh.
3. Generálna rada vo svojom rokovacom poriadku stanoví praktické opatrenia na predchádzanie konfliktom záujmov a ich riadenie.

## Článok 49

### **Úlohy generálnej rady**

1. Generálna rada v zložení dozorných orgánov prijíma rozhodnutia týkajúce sa úloh uvedených v článkoch 7 až 10, ako aj akékoľvek rozhodnutia výslovne stanovené v tomto nariadení pre generálnu radu v zložení dozorných orgánov.
2. Generálna rada v zložení dozorných orgánov môže poskytovať poradenstvo a stanoviská ku všetkým návrhom rozhodnutí vypracovaným výkonnou radou vo vzťahu k vybraným povinným subjektom v súlade s kapitolou II oddielom 3.
3. Generálna rada v zložení jednotiek FIU plní úlohy a prijíma rozhodnutia podľa kapitoly II oddielu 6.
4. Generálna rada prijíma návrhy regulačných a vykonávacích technických predpisov, stanoviská, odporúčania, usmernenia a rozhodnutia úradu uvedené v kapitole II oddiele 7 v náležitom zložení v závislosti od predmetu nástroja. Ak sa daný nástroj týka záležitostí súvisiacich s jednotkami FIU, ako aj s dohľadom, prijímajú ho nezávisle od seba obe zloženia generálnej rady. Návrhy regulačných a vykonávacích technických predpisov, stanoviská, odporúčania a usmernenia sa prijímajú na základe návrhu príslušného vnútorného výboru.

5. S generálnou radou v ktoromkoľvek zložení sa vedú konzultácie o návrhoch rozhodnutí, ktoré má prijať výkonná rada podľa článku **53 ods. 3** a článku 53 ods. 4 písm. a), c), e) a m). Ak sa následné rozhodnutie prijaté výkonnou radou odchyľuje od stanoviska generálnej rady, výkonná rada to písomne odôvodní.
6. Generálna rada prijme a zverejní svoj rokovací poriadok.
7. Bez toho, aby bol dotknutý článok 52 ods. 3 a 4 a článok 56 ods. 1 a 2, generálna rada vykonáva právomoci menovacieho orgánu vo vzťahu k predsedovi a piatim stálym členom výkonnej rady počas celého ich mandátu.

## *Článok 50*

### ***Pravidlá hlasovania generálnej rady***

1. Rozhodnutia generálnej rady sa prijímajú jednoduchou väčšinou jej členov. Každý hlasujúci člen určený podľa článku **46 ods. 2** má jeden hlas. V prípade rovnosti hlasov má rozhodujúci hlas predseda úradu.
2. Pokiaľ ide o akty uvedené v článkoch 38, 42, 43 a 44 tohto nariadenia, a odchyľne od odseku 1 generálna rada prijíma rozhodnutia na základe kvalifikovanej väčšiny svojich členov, ako sa vymedzuje v článku 16 ods. 4 ZEÚ.  
Predseda úradu nehlasuje o rozhodnutiach uvedených v prvom pododseku ani o rozhodnutiach týkajúcich sa hodnotenia výkonnosti výkonnej rady uvedeného v článku 52 ods. 4.
3. Nehlasujúci členovia a pozorovatelia sa v rámci generálnej rady v zložení dozorných orgánov nezúčastňujú na rokovaní týkajúcom sa jednotlivých povinných subjektov, pokiaľ sa v legislatívnych aktoch uvedených v článku 1 ods. 2 nestanovuje inak.
4. Odsek 3 sa nevzťahuje na členov výkonnej rady ani na zástupcu Európskej centrálnej banky nominovaného jej Radou pre dohľad.
5. Predseda úradu má právomoc kedykoľvek usporiadať hlasovanie. Bez toho, aby bola dotknutá táto právomoc a účinnosť rozhodovacích postupov úradu, sa generálna rada pri prijímaní svojich rozhodnutí usiluje o dosiahnutie konsenzu.

## *Článok 51*

### ***Zasadnutia generálnej rady***

1. Zasadnutia generálnej rady zvoláva predseda úradu.
2. Riadne zasadnutia generálnej rady sa konajú aspoň dvakrát do roka. Generálna rada navyše zasadá na podnet svojho predsedu, na žiadosť Komisie alebo na žiadosť aspoň tretiny svojich členov.
3. Generálna rada môže ako pozorovateľa pozvať na svoje zasadnutia akúkoľvek osobu, o ktorej stanovisko má záujem.
4. Členom generálnej rady a ich náhradníkom môžu v súlade s rokovacím poriadkom pomáhať na zasadnutiach poradcovia alebo experti.
5. Úrad poskytuje generálnej rade služby sekretariátu.

6. Predseda úradu a päť stálych členov výkonnej rady sa nezúčastňujú na zasadnutiach generálnej rady, na ktorých prebiehajú rokovania alebo na ktorých sa rozhoduje o záležitostiach týkajúcich sa výkonu ich mandátu.

### Článok 51a

#### *Transparentnosť rozhodnutí prijatých generálnou radou*

*Úrad predloží Európskemu parlamentu do šiestich týždňov od každého zasadnutia generálnej rady aspoň ucelený a zmysluplný záznam z rokovania z uvedeného zasadnutia, ktorý umožní plne pochopiť diskusie, vrátane anotovaného zoznamu rozhodnutí. V takomto zázname sa neuvádzajú diskusie v generálnej rade, ktoré sa týkajú jednotlivých subjektov, pokiaľ nie je stanovené inak v legislatívnych aktoch uvedených v článku 1 ods. 2.*

## ODDIEL 2

### VÝKONNÁ RADA

#### Článok 52

#### *Zloženie a vymenovanie výkonnej rady*

1. Výkonná rada má toto zloženie:
  - a) predseda úradu;
  - b) päť členov na plný úväzok *vrátane podpredsedu*;
  - c) zástupca Komisie v prípade, že výkonná rada vykonáva úlohy uvedené v článku 53 ods. 4 písm. a) až l). Zástupca Komisie je oprávnený zúčastňovať sa na rozpravách a má prístup len k dokumentom týkajúcim sa uvedených úloh.
2. Výkonný riaditeľ sa zúčastňuje na zasadnutiach výkonnej rady bez hlasovacieho práva.
3. Piatich členov výkonnej rady uvedených v odseku 1 písm. b) sa vyberajú na základe otvoreného výberového konania, ktoré sa uverejňuje v Úradnom vestníku Európskej únie. *Komisia vypracuje užší zoznam kvalifikovaných kandidátov na pozíciu piatich členov výkonnej rady na plný úväzok a tento užší zoznam poskytne príslušnému výboru Európskeho parlamentu. Príslušný výbor Európskeho parlamentu môže uskutočniť vypočítia kandidátov z uvedeného užšieho zoznamu. Na základe vypočítia v Európskom parlamente Komisia predloží Európskemu parlamentu na schválenie návrh na vymenovanie piatich členov výkonnej rady na plný úväzok. Po schválení uvedeného návrhu Európskym parlamentom Rada prijme vykonávacie rozhodnutie o vymenovaní piatich členov výkonnej rady na plný úväzok. Rada sa uznáva kvalifikovanou väčšinou.*

Pri výbere sa *zohľadňujú* zásady *rodovej rovnováhy*, praxe, kvalifikácie a, pokiaľ je to možné, geografickej vyváženosti.
4. Funkčné obdobie piatich členov výkonnej rady je štyri roky. V priebehu 12 mesiacov pred skončením štvorročného funkčného obdobia predsedu úradu a piatich členov výkonnej rady *Komisia pri zohľadnení stanoviska* generálnej rady v oboch

zloženiach alebo menší výbor vybraný spomedzi členov generálnej rady vrátane zástupcu Komisie vykoná posúdenie výkonnosti výkonnej rady. V posúdení sa zohľadňuje hodnotenie výkonnosti členov výkonnej rady a budúce úlohy a výzvy úradu. Na základe tohto posúdenia môže **Komisia navrhnúť Európskemu parlamentu** raz predĺžiť ich funkčné obdobie. **Príslušný výbor Európskeho parlamentu môže uskutočniť vypočutia členov výkonnej rady. Po schválení návrhu Komisie Európskym parlamentom Rada prijme vykonávacie rozhodnutie o predĺžení funkčného obdobia uvedených členov výkonnej rady. Rada sa uznáva kvalifikovanou väčšinou.**

5. Členovia výkonnej rady uvedení v odseku 1 písm. a) a b) konajú nezávisle a objektívne v záujme Únie ako celku a nepožadujú ani neprijímajú pokyny od inštitúcií Únie, decentralizovaných agentúr Únie ani iných orgánov Únie, od žiadnej vlády ani akýchkoľvek iných verejných alebo súkromných subjektov. Inštitúcie, orgány, úrady a agentúry Únie a vlády členských štátov a všetky ďalšie orgány túto nezávislosť rešpektujú.
6. Ak jeden alebo viacerí členovia výkonnej rady s výnimkou predsedu úradu prestanú spĺňať podmienky potrebné na výkon ich povinností alebo sa dopustili závažného pochybenia, generálna rada môže na základe návrhu Komisie odvolať ktoréhokoľvek člena výkonnej rady z funkcie.
7. Bývalým členom výkonnej rady vrátane predsedu **a podpredsedu** úradu sa počas **dvoch rokov** po skončení výkonu funkcie zakazuje vykonávať zárobková pracovná činnosť
  - a) vo vybranom povinnom subjekte;
  - b) v akomkoľvek inom subjekte **v súvislosti s úlohami, právomocami a cieľmi úradu**, ak existuje konflikt záujmov **alebo nadmerné riziko konfliktu záujmov**.

Výkonná rada vo svojich pravidlách na zamedzenie konfliktom záujmov a ich riadenie vo vzťahu k svojim členom uvedených v článku 53 ods. 4 písm. e) špecifikuje okolnosti, za akých takýto konflikt záujmov existuje alebo by sa mohlo zdať, že existuje.

## Článok 53

### Úlohy výkonnej rady

1. Výkonná rada zodpovedá za celkové plánovanie a vykonávanie úloh zverených úradu podľa článku 5. Výkonná rada prijíma všetky rozhodnutia úradu s výnimkou rozhodnutí, ktoré prijíma generálna rada v súlade s článkom 49.
2. Výkonná rada prijíma všetky **rozhodnutia určené vybraným povinným subjektom na účely vykonávania úloh uvedených v článku 5 ods. 2 a právomocí uvedených v článku 6 ods. 1 a článkoch 16 až 22. Výkonná rada prijíma** rozhodnutia určené vybraným povinným subjektom na základe návrhu spoločného dohliadacieho tímu vybraného povinného subjektu uvedeného v článku 15 a so zreteľom na stanovisko generálnej rady k uvedenému návrhu rozhodnutia. Ak sa výkonná rada **rozhodne, že sa odchýli** od takéhoto stanoviska, písomne to odôvodní.

**Výkonná rada prijíma všetky rozhodnutia určené povinným subjektom, ktoré sú uvedené v článku 30c.**

3. Výkonná rada prijíma všetky rozhodnutia určené jednotlivým orgánom verejnej moci podľa článkov 28, **30, 30a, 30b, 30c**, 31 a 32.
4. Výkonná rada má okrem toho tieto úlohy:
  - a) každoročne do 30. novembra na základe návrhu výkonného riaditeľa prijíma návrh jednotného programového dokumentu **v súlade s článkom 54** a zasiela ho pre informáciu Európskemu parlamentu, Rade a Komisii do 31. januára nasledujúceho roka, ako aj všetky ostatné aktualizované verzie dokumentu;
  - b) prijíma návrh ročného rozpočtu úradu a vykonáva ďalšie funkcie v súvislosti s rozpočtom úradu;
  - c) posudzuje a prijíma konsolidovanú výročnú správu o činnosti úradu vrátane prehľadu plnenia jeho úloh, ktorú každý rok do 1. júla zašle Európskemu parlamentu, Rade, Komisii a Dvoru audítorov a zverejní ju;
  - d) prijíma stratégiu boja proti podvodom, ktorá je primeraná rizikám podvodov, pričom zohľadňuje náklady a prínosy opatrení, ktoré sa majú vykonať;
  - e) vo vzťahu k svojim členom, ako aj členom administratívneho **odvolacieho** výboru prijíma pravidlá na zamedzenie konfliktom záujmov a ich riadenie;
  - f) prijíma svoj rokovací poriadok;
  - g) vo vzťahu k zamestnancom úradu vykonáva právomoci zverené služobným poriadkom menovaciemu orgánu a na základe podmienok zamestnávania ostatných zamestnancov orgánu splnomocnenému uzatvárať pracovné zmluvy (ďalej len „právomoci menovacieho orgánu“);
  - h) prijíma primerané vykonávacie predpisy na účely uplatňovania služobného poriadku a podmienok zamestnávania ostatných zamestnancov v súlade s článkom 110 ods. 2 služobného poriadku;
  - i) vymenúva výkonného riaditeľa a odvoláva ho z funkcie v súlade s článkom 58;
  - j) vymenúva účtovníka, ktorý môže byť účtovníkom Komisie, na ktorého sa uplatňuje služobný poriadok a podmienky zamestnávania ostatných zamestnancov a ktorý je pri výkone svojich povinností úplne nezávislý;
  - k) zabezpečuje primerané opatrenia, ktoré nadväzujú na zistenia a odporúčania vyplývajúce zo správ interného alebo externého auditu, ako aj z vyšetrovaní úradu OLAF;
  - l) prijíma rozpočtové pravidlá uplatniteľné na úrad;
  - m) prijíma všetky rozhodnutia týkajúce sa zriadenia vnútorných štruktúr úradu a v prípade potreby ich zmien.
5. Výkonná rada vyberá podpredsedu úradu spomedzi členov s hlasovacím právom. V prípade, že si predseda nemôže plniť svoje povinnosti, automaticky ho zastupuje podpredseda.
6. Pokiaľ ide o právomoci uvedené v odseku 4 písm. h), výkonná rada v súlade s článkom 110 ods. 2 služobného poriadku prijíma rozhodnutie na základe článku 2 ods. 1 služobného poriadku a článku 6 podmienok zamestnávania, ktorým deleguje

príslušné právomoci menovacieho orgánu na výkonného riaditeľa. Výkonný riaditeľ je oprávnený tieto právomoci delegovať ďalej.

7. Výkonná rada môže vo výnimočných prípadoch na základe rozhodnutia dočasne pozastaviť delegovanie právomocí menovacieho orgánu na výkonného riaditeľa a každé ďalšie delegovanie z jeho strany a tieto právomoci vykonávať sama alebo ich delegovať na jedného zo svojich členov alebo na zamestnanca, ktorý nie je výkonným riaditeľom.

#### Článok 54

##### ***Ročné a viacročné plánovanie***

1. Výkonná rada každoročne do 30. novembra prijíma jednotný programový dokument obsahujúci viacročný a ročný program založený na návrhu, ktorý predkladá výkonný riaditeľ, pričom zohľadňuje stanovisko Komisie a v súvislosti s viacročným plánovaním po porade s Európskym parlamentom. ***Ak sa výkonná rada rozhodne nezohľadniť niektoré prvky stanoviska Komisie, dôkladne svoje rozhodnutie odôvodní. Povinnosť poskytnúť dôkladné odôvodnenie sa uplatní aj na všetky prvky, na ktoré pri konzultáciách upozorní Európsky parlament. Výkonná rada postupuje jednotný programový dokument*** Európskemu parlamentu, Rade a Komisii.

Programový dokument nadobúda konečnú platnosť po konečnom prijatí všeobecného rozpočtu, pričom sa v prípade potreby zodpovedajúcim spôsobom upravuje.

2. Ročný pracovný program zahŕňa podrobné ciele a očakávané výsledky vrátane ukazovateľov výkonnosti. Obsahuje aj opis opatrení, ktoré sa majú financovať, a informáciu o finančných a ľudských zdrojoch vyčlenených na každé opatrenie v súlade so zásadami zostavovania rozpočtu a riadenia na základe činností. Ročný pracovný program musí byť v súlade s viacročným pracovným programom uvedeným v odseku 4. Musia sa v ňom jasne uvádzať úlohy, ktoré sa v porovnaní s predchádzajúcim rozpočtovým rokom doplnili, zmenili alebo vypustili.
3. Výkonná rada zmení prijatý ročný pracovný program, keď sa úradu uloží nová úloha. Každá podstatná zmena ročného pracovného programu sa prijíma rovnakým postupom ako prvý ročný pracovný program. Právomoc vykonávať nepodstatné zmeny ročného pracovného programu môže výkonná rada delegovať na výkonného riaditeľa.
4. Vo viacročnom pracovnom programe sa stanovuje všeobecné strategické plánovanie vrátane cieľov, očakávaných výsledkov a ukazovateľov výkonnosti. Ďalej sa v ňom stanovuje plánovanie zdrojov vrátane viacročného rozpočtu a zamestnancov.

Plánovanie zdrojov sa aktualizuje každoročne. Strategické plánovanie sa aktualizuje v prípade potreby.

#### Článok 55

##### ***Pravidlá hlasovania výkonnej rady***

1. Výkonná rada prijíma rozhodnutia jednoduchou väčšinou svojich členov. Každý člen výkonnej rady má ***v súlade s článkom 52 ods. 1*** jeden hlas. Predseda úradu ***alebo podpredseda, ak zastupuje predsedu***, má v prípade rovnosti hlasov rozhodujúci hlas.

2. Zástupca Komisie má hlasovacie právo vždy, keď prebiehajú rokovania a rozhoduje sa o záležitostiach týkajúcich sa článku 53 ods. 4 písm. a) až l). ■
3. V rokovacom poriadku výkonnej rady sa stanovujú podrobnejšie pravidlá hlasovania, najmä podmienky, za ktorých môže člen konať v mene iného člena.

### **Článok 55a**

#### **Pracovník pre základné práva**

1. *Výkonná rada na návrh výkonného riaditeľa určí pracovníka pre základné práva. Pracovník pre základné práva môže byť súčasným zamestnancom úradu, ktorý absolvoval osobitnú odbornú prípravu, pokiaľ ide o právo a prax v oblasti základných práv.*
2. *Pracovník pre základné práva vykonáva tieto úlohy:*
  - a) *ak to považuje za potrebné alebo ak sa to od neho vyžaduje, poskytuje úradu poradenstvo pri akejkol'vek činnosti úradu bez toho, aby dochádzalo k sťažovaniu alebo odd'aľovaniu týchto činností;*
  - b) *monitoruje dodržiavanie základných práv úradom;*
  - c) *poskytuje nezáväznú stanoviská k pracovným dohodám;*
  - d) *informuje výkonného riaditeľa o možných porušeníach základných práv počas činnosti úradu;*
  - e) *podporuje dodržiavanie základných práv úradom pri plnení jeho úloh a činností;*
  - f) *vykonáva všetky ďalšie úlohy stanovené v tomto nariadení.*
3. *Úrad zabezpečí, aby pracovník pre základné práva v súvislosti s plnením svojich úloh nedostával žiadne pokyny.*
4. *Pracovník pre základné práva podáva správy priamo výkonnému riaditeľovi a pripravuje výročné správy o svojej činnosti vrátane rozsahu, v akom sa pri činnostiach úradu dodržiavajú základné práva. Uvedené správy sa sprístupnia výkonnej rade.*

## **ODDIEL 3**

### **PRESEDA ÚRADU**

#### **Článok 56**

#### **Vymenovanie predsedu úradu**

1. Predseda úradu sa vyberá na základe zásluh, zručností, znalostí, **bezúhonnosti**, uznávaného postavenia a skúseností v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu a na základe inej príslušnej kvalifikácie v nadväznosti na otvorené výberové konanie, ktoré **zohľadňuje zásadu rodovej vyváženosti a uverejňuje sa** v Úradnom vestníku Európskej únie. Komisia **poskytne Európskemu parlamentu** užší zoznam ■ kvalifikovaných kandidátov na pozíciu predsedu úradu **a o tomto užšom zozname informuje Radu. Európsky parlament môže uskutočniť**



*vypočutia kandidátov z uvedeného užšieho zoznamu. Na základe vypočutia v Európskom parlamente Komisia predloží Európskemu parlamentu na schválenie návrh na vymenovanie predsedu úradu. Po schválení uvedeného návrhu Európskym parlamentom Rada prijme vykonávacie rozhodnutie o vymenovaní predsedu úradu. Rada sa uznáva kvalifikovanou väčšinou. Ak sa Európsky parlament domnieva, že žiaden z kandidátov na užšom zozname dostatočne nespĺňa kritériá stanovené v tomto odseku, zorganizuje sa nové otvorené výberové konanie.*

2. Ak predseda úradu prestane spĺňať podmienky potrebné na výkon svojich povinností alebo sa dopustil závažného pochybenia, Rada môže z *vlastnej iniciatívy alebo* na návrh *Európskeho parlamentu alebo* generálnej rady v ktoromkoľvek zložení prijať vykonávacie rozhodnutie o odvolaní predsedu úradu z funkcie. Rada sa uznáva kvalifikovanou väčšinou.
3. Ak sa predseda vzdá funkcie alebo z akéhokoľvek iného dôvodu nemôže plniť svoje povinnosti, funkcie predsedu vykonáva podpredseda.

#### Článok 57

##### *Povinnosti predsedu úradu*

1. Predseda úradu zastupuje úrad a zodpovedá za prípravu práce generálnej rady a výkonnej rady vrátane stanovovania programu, zvolávania všetkých zasadnutí a predsedania všetkým zasadnutiam a predkladania bodov na rozhodnutie.
2. Predseda prideliuje piatim členom výkonnej rady počas trvania ich mandátu osobitné oblasti zodpovednosti v rozsahu úloh úradu.

## ODDIEL 4

### VÝKONNÝ RIADITEĽ

#### Článok 58

##### *Vymenovanie výkonného riaditeľa*

1. Výkonný riaditeľ je zamestnaný ako dočasný zamestnanec úradu podľa článku 2 písm. a) podmienok zamestnávania ostatných zamestnancov.
2. Výkonný riaditeľ vykonáva svoje povinnosti v záujme Únie a nezávisle od akýchkoľvek osobitných záujmov.
3. Úloha výkonného riaditeľa spočíva v riadení úradu. Výkonný riaditeľ sa zodpovedá výkonnej rade. Bez toho, aby boli dotknuté právomoci Komisie a výkonnej rady, výkonný riaditeľ koná pri výkone svojich povinností nezávisle a nepožaduje ani neprijíma pokyny od žiadnej vlády ani žiadneho iného orgánu.
4. Výkonný riaditeľ sa vyberá na základe zásluh a preukázaných administratívnych, rozpočtových a riadiacich zručností na vysokej úrovni v nadväznosti na otvorené výberové konanie, ktoré *zohľadňuje zásadu rodovej rovnováhy a* uverejňuje sa v Úradnom vestníku Európskej únie a prípadne v inom tlačenom médiu alebo na internetových stránkach. Komisia vypracuje užší zoznam kvalifikovaných

kandidátov na pozíciu výkonného riaditeľa *a uvedený užší zoznam poskytne Európskemu parlamentu. Európsky parlament môže uskutočniť vypočítia kandidátov z uvedeného užšieho zoznamu. Na základe vypočítia v Európskom parlamente* výkonného riaditeľa vymenúva výkonná rada *po schválení Európskym parlamentom*. Ak sa Európsky parlament domnieva, že žiaden z kandidátov na užšom zozname dostatočne nespĺňa kritériá stanovené v tomto odseku, zorganizuje sa nové otvorené výberové konanie.

5. Funkčné obdobie výkonného riaditeľa je päť rokov. V priebehu deviatich mesiacov pred skončením funkčného obdobia výkonného riaditeľa výkonná rada uskutočňuje posúdenie, v ktorom zohľadní hodnotenie výkonnosti výkonného riaditeľa a budúce úlohy a výzvy agentúry. Výkonná rada môže na základe hodnotenia uvedeného v prvom pododseku raz predĺžiť funkčné obdobie výkonného riaditeľa.

Výkonného riaditeľa môže odvolať výkonná rada na návrh *Európskeho parlamentu, Rady alebo* Komisie.

6. Výkonný riaditeľ, ktorého funkčné obdobie bolo predĺžené, sa na konci svojho predĺženého funkčného obdobia nesmie zúčastniť na ďalšom výberovom konaní na rovnaké miesto.

## Článok 59

### Úlohy výkonného riaditeľa

1. Výkonný riaditeľ zodpovedá za každodenné riadenie úradu a usiluje sa o ***dodržiavanie najvyšších odborných štandardov a*** zabezpečenie rodovej rovnováhy v rámci úradu. Výkonný riaditeľ je zodpovedný najmä za:
  - a) vykonávanie rozhodnutí prijatých výkonnou radou;
  - b) vypracovanie návrhu jednotného programového dokumentu a jeho predkladanie výkonnej rade po porade s Komisiou;
  - c) vykonávanie jednotného programového dokumentu a podávanie správ výkonnej rade o jeho vykonávaní;
  - d) prípravu návrhu konsolidovanej výročnej správy o činnosti úradu a jej predloženie výkonnej rade na posúdenie a prijatie;
  - e) prípravu akčného plánu v nadväznosti na závery vyplývajúce zo správ o internom alebo externom audite a z hodnotení, ako aj z vyšetrovaní Európskeho úradu pre boj proti podvodom (OLAF) a podávanie správ o pokroku, ktoré predkladá Komisii dvakrát ročne a generálnej rade a výkonnej rade pravidelne;
  - f) ochranu finančných záujmov Únie uplatňovaním preventívnych opatrení proti podvodom, korupcii a akejkoľvek inej nezákonnej činnosti, bez toho, aby boli dotknuté vyšetrovacie právomoci úradu OLAF, a to pomocou účinných kontrol a v prípade zistenia nezrovnalostí vymáhaním nenáležite vyplatených súm a prípadne uplatňovaním účinných, primeraných a odrádzajúcich administratívnych, ako aj finančných sankcií;
  - g) vypracovanie stratégie úradu na boj proti podvodom a jej predloženie výkonnej rade na schválenie;

- h) vypracovanie návrhu rozpočtových pravidiel uplatniteľných na úrad;
  - i) **ako súčasť návrhu jednotného programového dokumentu** vypracovanie návrhu výkazu odhadov príjmov a výdavkov úradu **podľa článku 66** a plnenie rozpočtu **podľa článku 67**;
  - j) vypracovanie a vykonávanie stratégie v oblasti bezpečnosti IT, zabezpečenie primeraného riadenia rizík pre všetky infraštruktúry, systémy a služby IT, ktoré vyvíja alebo obstaráva úrad, ako aj dostatočné financovanie bezpečnosti IT;
  - k) vykonávanie ročného pracovného programu úradu pod kontrolou výkonnej rady;
  - l) vypracovanie návrhu správy, v ktorej sa opisujú všetky činnosti úradu s oddielom týkajúcim sa finančných a administratívnych záležitostí.
2. Výkonný riaditeľ prijíma ďalšie potrebné opatrenia, ako je prijatie vnútorných administratívnych pokynov a uverejňovanie oznámení s cieľom zabezpečiť fungovanie úradu v súlade s týmto nariadením.
  3. Výkonný riaditeľ rozhoduje, či je na účely efektívneho a účinného vykonávania úloh úradu potrebné umiestniť do jedného alebo viacerých členských štátov jedného alebo viacerých zamestnancov. Pred rozhodnutím o zriadení miestnej kancelárie výkonný riaditeľ získa súhlas Komisie, výkonnej rady a dotknutého členského štátu (členských štátov). V danom rozhodnutí sa vymedzuje rozsah činností, ktoré sa majú v miestnej kancelárii vykonávať, a to tak, aby sa zabránilo vzniku zbytočných nákladov a zdvojeniu administratívnych funkcií úradu. **V súlade s tým** sa uzatvára dohoda s dotknutým členským štátom (členskými štátmi).

## ODDIEL 5

### ADMINISTRATÍVNY ODVOLACÍ VÝBOR

#### Článok 60

##### *Vytvorenie a zloženie administratívneho odvolacieho výboru*

1. Úrad zriaďuje administratívny **odvolací** výbor na účely interného administratívneho preskúmania rozhodnutí, ktoré prijíma úrad pri vykonávaní právomocí uvedených v článkoch 20, 21, 22 a 65. Predmetom interného administratívneho preskúmania je procesný a vecný súlad takýchto rozhodnutí s týmto nariadením.
2. Administratívny **odvolací** výbor sa skladá z piatich osôb, ktoré majú výbornú povesť a preukázané relevantné znalosti a odborné skúsenosti vrátane skúseností s dohľadom v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu s výnimkou súčasných zamestnancov úradu, ako aj súčasných zamestnancov dozorných orgánov v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu a jednotiek FIU či iných inštitúcií, orgánov, úradov a agentúr členských štátov alebo Únie, ktorí sú zapojení do plnenia úloh, ktorými bol úrad poverený týmto nariadením. Administratívny **odvolací** výbor musí mať dostatok zdrojov a odborných znalostí na posúdenie vykonávania právomocí úradu podľa tohto nariadenia.

3. Rozhodnutia administratívneho **odvolacieho** výboru sa prijímajú väčšinou najmenej troch z jeho piatich členov.

#### Článok 61

##### **Členovia administratívneho odvolacieho výboru**

1. Členov administratívneho odvolacieho výboru a dvoch náhradníkov vymenúva generálna rada v zložení dozorných orgánov na funkčné obdobie piatich rokov, ktoré možno raz predĺžiť, po verejnej výzve na vyjadrenie záujmu uverejnenej v Úradnom vestníku Európskej únie. Nie sú viazaní žiadnymi pokynmi.

***Pri výbere sa zohľadňujú zásady rodovej rovnováhy, praxe, kvalifikácie a, pokiaľ je to možné, geografickej vyvážенosti.***

2. Členovia administratívneho **odvolacieho** výboru konajú nezávisle a vo verejnom záujme a v rámci úradu nevykonávajú žiadne iné úlohy. Na tento účel vydávajú verejné vyhlásenie o záväzkoch a verejné vyhlásenie o záujmoch, v ktorom uvádzajú všetky priame alebo nepriame záujmy, ktoré by sa mohli považovať za ohrozujúce ich nezávislosť, alebo že takéto záujmy nemajú.
3. Členovia administratívneho **odvolacieho** výboru sa počas svojho funkčného obdobia nesmú odvolať z funkcie ani vyradiť zo zoznamu kvalifikovaných kandidátov, pokiaľ neexistujú vážne dôvody na takéto odvolanie ■ .

#### Článok 62

##### **Rozhodnutia, voči ktorým sa možno odvolať**

1. Administratívne **odvolaciemu** výboru možno predložiť žiadosť o **odvolanie** v súvislosti s rozhodnutiami, ktoré prijal úrad podľa článku 6 ods. 1 a článkov 20, 21, 22 a 65, a môže tak urobiť každá fyzická alebo právnická osoba, ktorej je rozhodnutie určené, alebo ktorej sa rozhodnutie priamo a osobne týka. ***Podanie odvolania má odkladný účinok.***
2. Každá žiadosť o **odvolanie** sa spolu s odôvodnením písomne podáva úradu v lehote jedného mesiaca odo dňa oznámenia rozhodnutia osobe, ktorá žiada o **odvolanie**, alebo v prípade neoznámenia rozhodnutia odo dňa, keď sa o ňom táto osoba dozvedela.
3. Administratívny **odvolací** výbor po tom, ako rozhodne o prípustnosti **odvolania**, vydá stanovisko v lehote zodpovedajúcej naliehavosti danej veci a najneskôr do dvoch mesiacov od doručenia žiadosti a vec zašle výkonnej rade na účely vypracovania nového návrhu rozhodnutia. Výkonná rada zohľadní stanovisko administratívneho **odvolacieho** výboru a urýchlene prijme nové rozhodnutie. Novým rozhodnutím sa pôvodné rozhodnutie **výkonnej rady** zruší, nahradí rozhodnutím s rovnakým obsahom alebo nahradí zmeneným rozhodnutím.
4. Stanovisko administratívneho **odvolacieho** výboru a nové rozhodnutie prijaté výkonnou radou podľa tohto článku musia byť odôvodnené a oznámené príslušným stranám.

5. Úrad prijíma rozhodnutie, ktorým sa stanovuje prevádzkový rokovací poriadok administratívneho *odvolacieho* výboru.

### **Článok 62a**

#### **Žaloby podané na Súdny dvor**

1. **Žaloby o neplatnosť rozhodnutí úradu prijatých podľa článku 6 ods. 1 a článkov 20, 21 a 22 sa môžu podávať na Súdny dvor Európskej únie len vtedy, ak sa využil odvolací postup v rámci úradu uvedený v článku 62.**
2. **Žaloba prijatá podľa odseku 1 môže byť podaná z dôvodu chýbajúcej právomoci, nesprávneho alebo neregulárneho rozhodnutia, porušenia podstatných formálnych náležitostí, porušenia zmlúv, tohto nariadenia alebo akéhokoľvek právneho predpisu týkajúceho sa ich uplatňovania alebo zneužitia právomoci.**
3. **Úrad prijme opatrenia nevyhnutné na dosiahnutie súladu s rozsudkom Všeobecného súdu alebo v prípade odvolania proti uvedenému rozsudku s rozsudkom Súdneho dvora.**

### **Článok 63**

#### **Vylúčenie a námietnutie**

1. Členovia administratívneho *odvolacieho* výboru sa nesmú zúčastniť na žiadnom *odvolacom konaní*, ak sú na ňom osobne zainteresovaní, ak predtým konali ako zástupcovia jednej zo strán preskúmania alebo ak sa podieľali na prijatí rozhodnutia, ktoré je predmetom odvolania.
2. Ak v dôsledku jedného z dôvodov uvedených v odseku 1 alebo akýchkoľvek iných dôvodov člen administratívneho *odvolacieho* výboru usúdi, že by sa nemal zúčastniť na niektorom z *odvolacích konaní*, informuje o tom administratívny *odvolací* výbor.
3. Každý účastník *odvolacieho konania* môže namietat' proti každému členovi administratívneho *odvolacieho* výboru z akéhokoľvek dôvodu uvedeného v odseku 1 alebo ak je člen podozrivý zo zaujatosti. Takáto námietka nie je prípustná, ak účastník *odvolacieho konania*, ktorý si bol vedomý dôvodu pre námietku, urobil procesný krok. Námietky sa nesmú vznášať na základe štátnej príslušnosti členov.
4. Administratívny *odvolací* výbor rozhoduje o krokoch, ktoré sa majú podniknúť v prípadoch uvedených v odsekoch 2 a 3, bez účasti dotknutého člena. Na účely prijatia uvedeného rozhodnutia nahrádza dotknutého člena administratívneho *odvolacieho* výboru jeho náhradník.

# KAPITOLA IV

## FINANČNÉ USTANOVENIA

### Článok 64

#### **Rozpočet**

1. Odhady všetkých príjmov a výdavkov úradu sa pripravujú za každý rozpočtový rok zodpovedajúci kalendárnemu roku a uvádzajú sa v rozpočte úradu.
2. Rozpočet úradu musí byť vyrovnaný z hľadiska príjmov a výdavkov.
3. Bez toho, aby boli dotknuté iné zdroje, príjmy úradu pozostávajú z kombinácie:
  - a) príspevku Únie zahrnutého vo všeobecnom rozpočte Európskej únie;
  - b) poplatkov zaplatených vybranými a inými ako vybranými povinnými subjektmi v súlade s článkom 65 za úlohy uvedené v článku 5 ods. 1 písm. b) a c);
  - c) akýchkoľvek dobrovoľných finančných príspevkov členských štátov ***vrátane členského štátu, v ktorom sa nachádza sídlo úradu;***
  - ca) ***dohodnutých poplatkov za publikácie, odbornú prípravu a akékoľvek iné služby, ktoré poskytol úrad na základe konkrétnej žiadosti povinného alebo iného ako povinného subjektu.***

***Suma a pôvod akýchkoľvek príjmov uvedených v písmenách b), c) a ca) prvého pododseku tohto odseku sa zahrnú do ročnej účtovnej závierky úradu a jasne a podrobne sa opíšu vo výročnej správe o rozpočtovom a finančnom riadení úradu podľa článku 68 ods. 2.***
4. Výdavky úradu zahŕňajú odmeňovanie zamestnancov, administratívne výdavky, výdavky na infraštruktúru a prevádzkové náklady.

### Článok 65

#### **Poplatky vyberané od vybraných a iných ako vybraných povinných subjektov**

1. Úrad vyberá ročný poplatok za dohľad od všetkých vybraných povinných subjektov uvedených v článku 13 a od iných ako vybraných povinných subjektov, ktoré spĺňajú kritériá článku 12 ods. 1 a nespĺňajú kritériá článku 13 ods. 1 o jeden členský štát. Poplatky pokrývajú výdavky, ktoré úradu vznikli v súvislosti s úlohami týkajúcimi sa dohľadu uvedenými v kapitole II oddieloch 3 a 4. Uvedené poplatky nesmú presiahnuť výdavky súvisiace s týmito úlohami. Ak v niektorom roku nastane situácia, že tieto kritériá nie sú v plnom rozsahu splnené, pri výpočte poplatkov za nasledujúce dva roky sa vykonajú potrebné úpravy.
  - 1a. ***Poplatky, ktoré sa majú vybrať, sa vypočítajú tak, aby sa úradu zabezpečili dostatočné a stabilné príjmy.***
2. Výška poplatku vyberaného od každého povinného subjektu uvedeného v odseku 1 sa vypočítava v súlade s dojednaniaми stanovenými v delegovanom akte uvedenom v odseku 6.

3. Poplatky sa vypočítavajú na najvyššej úrovni konsolidácie v Únii.
4. Základom pre výpočet ročného poplatku za dohľad na daný kalendárny rok sú výdavky na priamy a nepriamy dohľad nad vybranými a inými ako vybranými povinnými subjektmi podliehajúcimi poplatkom v danom roku. Úrad môže požadovať vyplatenie preddavku na ročný poplatok za dohľad, ktorého výška sa odvodzuje od rozumného odhadu. Pred prijatím rozhodnutia o konečnej výške poplatku úrad komunikuje s príslušným orgánom dohľadu nad finančnými subjektmi s cieľom zaistiť, aby bol dohľad pre všetky povinné subjekty finančného sektora naďalej nákladovo efektívny a primeraný. Úrad oznamuje príslušným povinným subjektom finančného sektora základ pre výpočet ročného poplatku za dohľad. Členské štáty zabezpečujú, aby bola povinnosť platiť poplatky podľa tohto článku vymáhateľná na základe vnútroštátnych právnych predpisov a aby sa splatné poplatky v plnej miere uhradili.
5. Týmto článkom nie je dotknuté právo orgánov dohľadu nad finančnými subjektmi vyberať poplatky v súlade s vnútroštátnym právom v rozsahu, v akom úrad nebol poverený úlohami dohľadu, alebo pokiaľ ide o náklady na spoluprácu s úradom, pomoc úradu a konanie na základe jeho pokynov, ich právo vyberať poplatky v súlade s príslušným právom Únie.
6. Komisia je splnomocnená prijať delegovaný akt v súlade s článkom 86 s cieľom doplniť toto nariadenie bližším určením metodiky na výpočet výšky poplatku vybraného od každého vybraného a iného ako vybraného povinného subjektu podliehajúceho poplatkom v súlade s odsekom 1 a postupu výberu týchto poplatkov. Pri vypracúvaní metodiky na bližšie určenie individuálnej výšky poplatkov Komisia zohľadní:
  - a) celkový ročný obrat alebo zodpovedajúci druh príjmu povinných subjektov na najvyššej úrovni konsolidácie v Únii v súlade s príslušnými účtovnými štandardmi;
  - b) klasifikáciu profilu inherentného rizika prania špinavých peňazí a financovania terorizmu spojeného s povinnými subjektmi v súlade s metodikou uvedenou v článku 12 ods. 5;
  - c) význam povinného subjektu pre stabilitu finančného systému alebo hospodárstva jedného či viacerých členských štátov alebo Únie;
  - d) výšku poplatku, ktorý sa má vybrať od ktoréhokoľvek iného ako vybraného povinného subjektu v pomere k jeho príjmom alebo obratu uvedenému v písmene a), ktorá nepresahuje 1/5 výšky poplatku, ktorý sa má vybrať od ktoréhokoľvek vybraného povinného subjektu vo vzťahu k rovnakej úrovni príjmu alebo obratu.

Komisia prijme delegované akty uvedené v prvom pododseku do 1. januára 2025.

## *Článok 66*

### ***Zostavovanie rozpočtu***

1. Výkonný riaditeľ každý rok vypracúva návrh výkazu odhadov príjmov a výdavkov úradu na nasledujúci rozpočtový rok a spolu s plánom pracovných miest ho predkladá výkonnej rade.

2. Na základe uvedeného návrhu výkonná rada prijíma predbežný návrh odhadu príjmov a výdavkov úradu na nasledujúci rozpočtový rok.
3. Konečný návrh odhadu príjmov a výdavkov úradu sa každý rok do 31. januára zasiela Komisii.
4. Komisia zasiela výkaz odhadov rozpočtovému orgánu spolu s návrhom všeobecného rozpočtu Európskej únie.
5. Komisia na základe výkazu odhadov zahŕňa do návrhu všeobecného rozpočtu Únie odhady, ktoré pokladá za potrebné pre plán pracovných miest, ako aj výšku dotácie, ktorá sa má uhradiť zo všeobecného rozpočtu, a predloží daný návrh rozpočtovému orgánu v súlade s článkami 313 a 314 ZFEÚ.
6. Rozpočtový orgán schvaľuje rozpočtové prostriedky na príspevok pre úrad.
7. Rozpočtový orgán prijíma plán pracovných miest úradu.
8. Rozpočet úradu prijíma výkonná rada. Rozpočet sa stáva konečným po prijatí všeobecného rozpočtu Únie s konečnou platnosťou. V prípade potreby sa zodpovedajúcim spôsobom upravuje.

#### *Článok 67*

#### ***Plnenie rozpočtu***

1. Výkonný riaditeľ plní rozpočet úradu v súlade so zásadami hospodárnosti, efektívnosti, účinnosti a správneho finančného riadenia.
2. Každý rok predkladá výkonný riaditeľ rozpočtovému orgánu všetky informácie o výsledkoch postupov hodnotenia.

#### *Článok 68*

#### ***Predkladanie účtovnej závierky a absolutórium***

1. Do 1. marca nasledujúceho rozpočtového roka (rok N + 1) účtovník úradu zasiela predbežnú účtovnú závierku za rozpočtový rok (rok N) účtovníkov Komisie a Dvoru audítorov.
2. Do 31. marca nasledujúceho rozpočtového roka úrad zasiela správu o rozpočtovom a finančnom riadení Európskemu parlamentu, Rade a Dvoru audítorov.  
Do 31. marca nasledujúceho rozpočtového roka účtovník Komisie zasiela Dvoru audítorov predbežnú účtovnú závierku úradu konsolidovanú s účtovnou závierkou Komisie.
3. Výkonná rada po prijatí pripomienok Dvora audítorov k predbežnej účtovnej závierke úradu podľa článku 246 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ, Euratom) 2018/1046<sup>1</sup> vydáva stanovisko ku konečnej účtovnej závierke úradu.

---

<sup>1</sup> Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ, Euratom) 2018/1046 z 18. júla 2018 o rozpočtových pravidlách, ktoré sa vzťahujú na všeobecný rozpočet Únie, o zmene nariadení (EÚ) č. 1296/2013, (EÚ) č. 1301/2013, (EÚ) č. 1303/2013, (EÚ) č. 1304/2013, (EÚ) č. 1309/2013, (EÚ) č. 1316/2013, (EÚ) č. 223/2014, (EÚ)



4. Do 1. júla roku N + 1 účtovník zasiela konečnú účtovnú závierku Európskemu parlamentu, Rade, Komisii a Dvoru audítorov spolu so stanoviskom výkonnej rady.
5. Do 15. novembra roku N + 1 sa v Úradnom vestníku Európskej únie uverejňuje odkaz na webové sídla s konečnou účtovnou závierkou úradu.
6. Výkonný riaditeľ zasiela Dvoru audítorov odpoveď na jeho pripomienky do 30. septembra roku N + 1. Výkonný riaditeľ zasiela túto odpoveď aj výkonnej rade.
7. Výkonný riaditeľ predkladá Európskemu parlamentu na jeho žiadosť všetky informácie potrebné na bezproblémové uplatnenie postupu udelenia absolútoría za rozpočtový rok N v súlade s článkom 261 ods. 3 nariadenia (EÚ, Euratom) 2018/1046.
8. Na odporúčanie Rady, ktorá sa uznáva kvalifikovanou väčšinou, Európsky parlament udeľuje výkonnému riaditeľovi absolútorium za plnenie rozpočtu v roku N do 15. mája roku N + 2.

#### *Článok 69*

##### ***Rozpočtové pravidlá***

Rozpočtové pravidlá uplatniteľné na úrad prijíma výkonná rada po porade s Komisiou. Nesmú sa odchyľovať od delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2019/715 s výnimkou prípadov, keď je takáto odchýlka osobitne potrebná na prevádzku úradu a Komisia ju vopred odsúhlasila.

#### *Článok 70*

##### ***Opatrenia proti podvodom***

1. Na účely boja proti podvodom, korupcii a akejkoľvek inej nezákonnej činnosti sa na úrad bez obmedzenia uplatňuje nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ, Euratom) č. 883/2013, ako aj článok 86 nariadenia (EÚ) 2019/715.
2. Úrad pristúpi k medziinštitucionálnej dohode, ktorá sa týka vnútorných vyšetrení vykonávaných úradom OLAF, a bezodkladne prijme náležité ustanovenia pre všetkých zamestnancov úradu.
3. V rozhodnutiach a dohodách o financovaní a z nich vyplývajúcich vykonávacích nástrojoch sa výslovne stanovuje, že Dvor audítorov a OLAF môžu v prípade potreby vykonať kontroly na mieste u príjemcov peňažných prostriedkov vyplatených úradom.

#### *Článok 71*

##### ***Bezpečnosť informačných technológií (IT)***

1. Úrad zavedie vnútorné riadenie IT na úrovni výkonného riaditeľa, ktorý stanovuje a riadi rozpočet na oblasť IT a zabezpečuje pravidelné podávanie správ výkonnej rade o dodržiavaní platných predpisov a noriem v oblasti bezpečnosti IT.

---

č. 283/2014 a rozhodnutia č. 541/2014/EÚ a o zrušení nariadenia (EÚ, Euratom) č. 966/2012 (Ú. v. EÚ L 193, 30.7.2018, s. 1).

2. **Úrad** zabezpečí, aby sa aspoň 10 % jeho výdavkov na IT transparentne pridelilo na priamu bezpečnosť IT. Do tejto minimálnej požiadavky na výdavky sa môže započítať príspevok pre tím reakcie na núdzové počítačové situácie v európskych inštitúciách, orgánoch a agentúrach (CERT-EU).
3. Zriadi sa primerané oddelenie monitorovania, odhaľovania a reakcie v oblasti bezpečnosti IT, ktoré využíva služby tímu CERT-EU. Závažné incidenty sa musia tímu CERT-EU, ako aj Komisii ohlásiť do 24 hodín od ich odhalenia.

## Článok 72

### *Zodpovednosť a podávanie správ*

1. Úrad sa za vykonávanie tohto nariadenia zodpovedá Európskemu parlamentu a Rade. **Úrad sa tiež finančne zodpovedá Európskemu dvoru audítorov.**
2. Úrad každoročne **uverejňuje a** predkladá Európskemu parlamentu, Rade a Komisii správu o vykonávaní úloh, ktorými je poverený v tomto nariadení, vrátane informácií o plánovanom vývoji štruktúry a výšky poplatkov za dohľad uvedených v článku 66, **ako aj o usmerneniach a odporúčaníach, ktoré vydal v súlade s článkom 43. Správa sa zverejňuje a obsahuje všetky relevantné informácie, ktoré ad hoc požaduje Európsky parlament.** Predseda úradu uvedenú správu verejne prezentuje Európskemu parlamentu.
3. Predseda úradu sa na žiadosť Európskeho parlamentu zúčastňuje na vypočutí pred príslušnými výbormi Európskeho parlamentu týkajúcim sa vykonávania jeho úloh. **Vypočutie sa koná aspoň raz ročne. Na žiadosť Európskeho parlamentu predseda úradu prednesie vyhlásenie pred príslušnými výbormi Európskeho parlamentu a odpovie na všetky otázky ich členov vždy, keď je o to požiadany.**
4. Úrad odpovedá ústne alebo písomne na otázky, ktoré mu položil Európsky parlament **do štyroch týždňov od ich prijatia.**
  - 4a. **Predseda úradu na požiadanie uskutoční dôverné ústne diskusie za zatvorenými dverami s členmi gestorských výborov Európskeho parlamentu, ak sú takéto diskusie potrebné na vykonávanie právomocí Európskeho parlamentu podľa zmlúv. Všetky zúčastnené strany musia dodržiavať požiadavky na zachovanie služobného tajomstva.**
  - 4b. **Bez toho, aby boli dotknuté povinnosti zachovávania dôvernosti vyplývajúce z účasti na medzinárodných fórach, úrad na požiadanie informuje Európsky parlament o svojom príspevku k jednotnému, spoločnému, konzistentnému a účinnému zastupovaniu záujmov Únie na takýchto medzinárodných fórach.**

# KAPITOLA V

## VŠEOBECNÉ A ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA

### ODDIEL 1

#### ZAMESTNANCI

##### Článok 73

###### *Všeobecné ustanovenie*

1. Na zamestnancov úradu sa vo všetkých veciach, ktoré nie sú upravené v tomto nariadení, vzťahuje služobný poriadok a podmienky zamestnávania ostatných zamestnancov, ako aj pravidlá prijaté na základe dohody medzi inštitúciami Únie na účely uplatňovania uvedeného služobného poriadku a podmienok zamestnávania ostatných zamestnancov.
2. Predseda úradu a piati členovia výkonnej rady uvedení v článku 53 sú odchyľne od odseku 1 na rovnakej úrovni ako člen a tajomník Všeobecného súdu, pokiaľ ide o funkčné požitky a vek odchodu do dôchodku, ako sa vymedzuje v nariadení Rady (EÚ) 2016/300<sup>1</sup>. V prípade aspektov, ktoré nie sú upravené v tomto nariadení ani v nariadení (EÚ) 2016/300, sa analogicky uplatňuje služobný poriadok a podmienky zamestnávania.
3. Výkonná rada po dohode s Komisiou v súlade s mechanizmami stanovenými v článku 110 služobného poriadku prijíma potrebné vykonávacie opatrenia.
4. Úrad môže využiť vyslaných národných expertov alebo iných zamestnancov, ktorých úrad nezamestnáva, vrátane delegátov jednotiek FIU.
5. Výkonná rada prijíma pravidlá týkajúce sa zamestnancov z členských štátov, ktorí majú byť vyslaní do úradu, a podľa potreby ich aktualizuje. Uvedené pravidlá zahŕňajú najmä finančné ustanovenia týkajúce sa uvedeného vysielania vrátane poistenia a odbornej prípravy. V uvedených pravidlách sa zohľadňuje skutočnosť, že zamestnanci sú vyslaní a nasadení ako zamestnanci úradu. Zahŕňajú ustanovenia o podmienkach nasadenia. V relevantných prípadoch sa výkonná rada snaží zaistiť konzistentnosť s pravidlami týkajúcimi sa preplácania výdavkov stálych zamestnancov v súvislosti s misiami.

##### Článok 73a

###### *Prechodné ustanovenia týkajúce sa zamestnancov*

1. ***Všetkým zmluvným zamestnancom orgánu EBA, ktorí vykonávajú úlohy v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, sa ponúka možnosť uzatvoriť zmluvu dočasného zamestnanca podľa článku 2 písm. a) podmienok***

---

<sup>1</sup> Nariadenie Rady (EÚ) 2016/300 z 29. februára 2016, ktorým sa určujú funkčné požitky vysokopostavených verejných činiteľov EÚ (Ú. v. EÚ L 58, 4.3.2016, s. 1).

*zamestnávania ostatných zamestnancov v rôznych platových triedach, ako sa stanovuje v pláne pracovných miest úradu.*

2. *Vnútrotný výber obmedzený na zmluvných zamestnancov EBA sa vykoná po nadobudnutí účinnosti tohto nariadenia orgánom oprávneným na uzatváranie zmlúv s cieľom skontrolovať schopnosť, efektívnosť a bezúhonnosť žiadateľov. Pri internom výberovom konaní sa v plnej miere zohľadnia zručnosti a skúsenosti každého jednotlivca.*
3. *V závislosti od druhu a stupňa funkcií, ktoré majú vykonávať, sa úspešným žiadateľom ponúkne zmluva dočasného zamestnanca, ktorá sa skončí k rovnakému dátumu ako ich predchádzajúca zmluva alebo k neskoršiemu dátumu.*

#### Článok 74

##### **Výsady a imunity**

Na úrad a jeho zamestnancov sa vzťahuje protokol (č. 7) o výsadách a imunitách pripojený k ZEÚ a ZFEÚ.

#### Článok 75

##### **Povinnosť zachovávať služobné tajomstvo**

1. Členovia generálnej rady a výkonnej rady, ako aj všetci zamestnanci úradu vrátane úradníkov vyslaných členskými štátmi na dočasnom základe a všetky ďalšie osoby, ktoré plnia úlohy pre úrad na zmluvnom základe, podliehajú požiadavkám zachovávať služobné tajomstvo podľa článku 339 ZFEÚ a článku 50 [Úrad pre publikácie: vložte ďalšie číslo odkazujúce na smernicu o boji proti praniu špinavých peňazí, COM(2021) 423], a to aj po skončení ich povinností.
2. Výkonná rada zabezpečuje, aby sa na jednotlivcov, ktorí v súvislosti s plnením úloh úradu poskytujú akúkoľvek službu, či už priamo alebo nepriamo, permanentne alebo príležitostne, vrátane úradníkov a iných osôb poverených na uvedený účel výkonnou radou alebo vymenovaných orgánmi verejnej moci a jednotkami FIU, vzťahovali rovnocenné požiadavky na zachovávanie služobného tajomstva ako požiadavky uvedené v odseku 1.
3. Na účely vykonávania úloh, ktorými sa úrad poveruje týmto nariadením, sa úradu v rámci obmedzení a na základe podmienok stanovených v aktoch uvedených v článku 1 ods. 2 povoľuje, aby si vymieňal informácie s vnútroštátnymi orgánmi alebo s orgánmi a so subjektmi Únie v prípadoch, keď uvedené akty umožňujú orgánom dohľadu nad finančnými subjektmi poskytovať informácie uvedeným subjektom alebo keď členské štáty môžu umožniť takéto poskytovanie informácií podľa príslušného práva Únie.
4. Úrad zavedie praktické opatrenia na vykonávanie pravidiel zachovávanie dôvernosti uvedených v odsekoch 1 a 2.

5. Úrad uplatňuje rozhodnutie Komisie (EÚ, Euratom) 2015/444<sup>1</sup>.

#### Článok 76

#### **Bezpečnostné predpisy na ochranu utajovaných skutočností a citlivých neutajovaných skutočností**

1. Úrad prijíma vlastné bezpečnostné predpisy rovnocenné s bezpečnostnými predpismi Komisie na ochranu utajovaných skutočností Európskej únie a citlivých neutajovaných skutočností stanovenými v rozhodnutiach Komisie (EÚ, Euratom) 2015/443<sup>2</sup> a (EÚ, Euratom) 2015/444. Bezpečnostné predpisy úradu obsahujú okrem iného ustanovenia týkajúce sa výmeny, spracovania a uchovávanía uvedených skutočností. Bezpečnostné predpisy úradu prijíma výkonná rada po ich schválení Komisiou.
2. Každé administratívne dojednanie týkajúce sa výmeny utajovaných skutočností s príslušnými orgánmi tretej krajiny alebo akékoľvek mimoriadne ad hoc poskytnutie utajovaných skutočností Európskej únie týmto orgánom v prípade neexistencie takéhoto dojednania vopred schvaľuje Komisia.

#### Článok 76a

#### **Ochrana oznamovateľov**

1. *Na účely posilnenia presadzovania [nariadenia o prevode finančných prostriedkov, šiestej smernice o boji proti praniu špinavých peňazí a nariadenia o boji proti praniu špinavých peňazí] úrad prijme pravidlá, ktorými sa stanovia účinné a spoľahlivé mechanizmy na zabezpečenie vysokej úrovne ochrany osôb nahlasujúcich porušenia nariadenia [vlozte odkaz – návrh nariadenia o boji proti praniu špinavých peňazí – COM(2021) 420 final] alebo nariadenia [vlozte odkaz na nariadenie o prevodoch finančných prostriedkov] povinnými subjektmi alebo porušenia vnútroštátnych ustanovení, ktorými sa transponuje [vlozte odkaz – návrh šiestej smernice o boji proti praniu špinavých peňazí – COM(2021) 423 final], príslušnými orgánmi.*  
*Mechanizmy uvedené v prvom pododseku poskytujú úroveň ochrany osôb nahlasujúcich porušenia [nariadenia o prevodoch finančných prostriedkov, šiestej smernice o boji proti praniu špinavých peňazí alebo nariadenia o boji proti praniu špinavých peňazí] rovnocennú s úrovňou ochrany osôb nahlasujúcich porušenia práva Únie podľa smernice (EÚ) 2019/1937.*
2. *Členské štáty ustanovia účinné, primerané a odrádzajúce sankcie uplatniteľné na fyzické alebo právnické osoby, ktoré:*
  - a) *bránia alebo sa pokúšajú zabrániť nahlasovaniu;*
  - b) *prijmú odvetné opatrenia voči nahlasujúcim osobám uvedeným v odseku 1;*

<sup>1</sup> Rozhodnutie Komisie (EÚ, Euratom) 2015/444 z 13. marca 2015 o bezpečnostných predpisoch na ochranu utajovaných skutočností EÚ (Ú. v. EÚ L 72, 17.3.2015, s. 53).

<sup>2</sup> Rozhodnutie Komisie (EÚ, Euratom) 2015/443 z 13. marca 2015 o bezpečnosti v Komisii (Ú. v. EÚ L 72, 17.3.2015, s. 41).

- c) *podávajú šikanózne žaloby proti nahlasujúcim osobám uvedeným v odseku 1;*
  - d) *porušujú povinnosť zachovávať dôvernosť informácií o totožnosti nahlasujúcich osôb.*
3. *Členské štáty ustanovia účinné, primerané a odrádzajúce sankcie uplatniteľné na nahlasujúce osoby, ak sa preukáže, že vedome nahlásili alebo zverejnili nepravdivé informácie. Členské štáty tiež v súlade s vnútroštátnym právom ustanovia opatrenia na náhradu ujmy spôsobenej takýmito nahláseniami alebo zverejneniami informácií.*

## ODDIEL 2

### SPOLUPRÁCA

#### Článok 77

#### *Spolupráca s európskymi orgánmi dohľadu, európskym dozorným úradníkom pre ochranu údajov a Európskym výborom pre ochranu údajov*

1. Úrad nadviaže a udržiava úzku spoluprácu s Európskym orgánom pre bankovníctvo, Európskym orgánom pre poisťovníctvo a dôchodkové poistenie zamestnancov a Európskym orgánom pre cenné papiere a trhy, *najmä pri vypracúvaní regulačných technických predpisov, vykonávacích technických predpisov, usmernení alebo odporúčaní v rámci ich príslušných úloh.*
- 1a. *Do ... [12 mesiacov od dátumu nadobudnutia účinnosti tohto nariadenia] úrad uzatvorí s orgánmi uvedenými v odseku 1 memorandum o porozumení, v ktorom sa vo všeobecnosti stanoví, ako plánujú spolupracovať a vymieňať si informácie pri plnení úloh dohľadu podľa práva Únie vo vzťahu k vybraným povinným subjektom a iným ako vybraným povinným subjektom.*
2. Pri vypracúvaní *regulačných technických predpisov, vykonávacích technických predpisov, usmernení a odporúčaní* , ktoré majú vplyv na ochranu osobných údajov, úrad úzko spolupracuje s Európskym výborom pre ochranu údajov zriadeným nariadením (EÚ) 2016/679 a s *európskym dozorným úradníkom pre ochranu údajov zriadeným nariadením (EÚ) 1725/2018*, aby sa zabránilo duplicité, nezrovnalostiam a právnej neistote v oblasti ochrany údajov.

#### Článok 78

#### *Spolupráca s orgánmi pôsobiacimi mimo oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu*

1. Úrad spolupracuje s orgánmi pôsobiacimi mimo oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu *a vymieňa si s nimi informácie a na základe zásady informovania len v prípade potreby a pri zachovávaní dôvernosti s inými vnútroštátnymi orgánmi a subjektmi zodpovednými za zabezpečenie súladu so smernicou 2014/17/EÚ [smernica o spotrebiteľských úveroch], smernicou (EÚ) 2015/2366 [smernica o platobných službách], smernicou 2009/110/ES [smernica o*

*elektronických peniazoch], smernicou 2009/138/ES [Solventnosť II], smernicou 2014/65/EÚ [Mifid II] a nariadením [MiCA] a európskymi orgánmi dohľadu v rámci ich príslušných mandátov.*

2. Úrad uzatvára s orgánmi *pôsobiacimi mimo oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, európskymi orgánmi dohľadu a inými vnútroštátnymi orgánmi a subjektmi príslušnými na zabezpečenie súladu s nariadením [MiCA]* memorandum o porozumení, v ktorom sa vo všeobecnosti stanoví, ako budú spolupracovať a vymieňať si informácie pri plnení úloh dohľadu podľa práva Únie vo vzťahu k vybraným *a iným ako vybraným* povinným subjektom.  
*Ak to úrad považuje za potrebné, môže uzatvoriť s ktorýmkoľvek z iných orgánov uvedených v odseku 1 memorandum o porozumení, v ktorom sa vo všeobecnosti stanoví, ako budú spolupracovať a vymieňať si informácie pri plnení úloh dohľadu podľa práva Únie vo vzťahu k vybraným a iným ako vybraným povinným subjektom.*
- 2a. *Úrad a Európska centrálna banka do ... [12 mesiacov od dátumu nadobudnutia účinnosti tohto nariadenia] uzatvoria memorandum o porozumení, v ktorom sa stanovia praktické spôsoby spolupráce a výmeny informácií pri plnení ich príslušných úloh podľa práva Únie.*
3. Úrad zabezpečuje účinnú spoluprácu a výmenu informácií medzi všetkými *dozornými orgánmi* v rámci systému dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu a príslušnými orgánmi **■** uvedenými v odseku 1, a to aj pokiaľ ide o prístup k akýmkoľvek informáciám a údajom v centrálnej databáze v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu uvedenej v článku 11.

## Článok 79

### *Spolupráca v kontexte **■** partnerstiev pre výmenu informácií v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu*

- 1. *Ak je to relevantné pre plnenie úloh uvedených v oddieloch 3 a 6 kapitoly II, úrad môže uzatvárať dohody o spolupráci s vybranými povinnými subjektmi, ako aj inými povinnými subjektmi vo finančnom a nefinančnom sektore. V uvedených dohodách o spolupráci sa môže stanoviť aj účasť dozorných orgánov, jednotiek FIU, Europolu, orgánov na ochranu údajov na vnútroštátnej úrovni a na úrovni Únie, podľa potreby, a s jednomyselným súhlasom zúčastnených strán aj ďalších príslušných zainteresovaných strán. Úrad zabezpečí, aby tieto dohody o spolupráci boli v súlade s platnými pravidlami ochrany údajov.*
1. Ak je to relevantné z hľadiska plnenia úloh uvedených v kapitole II oddieloch 3 a 6, úrad sa môže zúčastňovať na existujúcich dohodách o spolupráci uzavretých dozornými orgánmi alebo jednotkami FIU v jednom alebo vo viacerých členských štátoch, ak takéto dohody zahŕňajú okrem iného spoluprácu a výmenu informácií medzi uvedenými orgánmi a vybranými povinnými subjektmi, *alebo môže takéto dohody uzatvoriť*. Účasť úradu podlieha súhlasu príslušného **■** orgánu, ktorý takúto dohodu zriadil *a musí byť v súlade s platnými predpismi o ochrane údajov.*
- 1a. *Ak je to relevantné z hľadiska plnenia úloh uvedených v kapitole II oddieloch 3 a 6, úrad sa môže zúčastňovať na podobných dohodách o spolupráci uzavretých*

*Európskou centrálnou bankou alebo inými orgánmi Únie vrátane Europolu, Eurojustu, Európskej prokuratúry, úradu OLAF, Jednotnej rady pre riešenie krízových situácií, európskych orgánov dohľadu, európskeho dozorného úradníka pre ochranu údajov a Európskeho výboru pre ochranu údajov s cieľom predchádzať praniu špinavých peňazí, predikatívnym trestným činom a financovaniu terorizmu a bojovať proti nim.*

#### Článok 80

##### ***Spolupráca s úradom OLAF, Europolom, Eurojustom a Európskou prokuratúrou***

1. Úrad môže uzatvárať dohody o pracovných podmienkach s inštitúciami Únie, decentralizovanými agentúrami Únie a inými orgánmi Únie, ktoré konajú v oblasti presadzovania práva a justičnej spolupráce. Uvedené dohody o pracovných podmienkach môžu byť strategickej alebo technickej povahy a ich cieľom je najmä uľahčenie spolupráce a výmeny informácií medzi ich zmluvnými stranami. Dohody o pracovných podmienkach nie sú základom na povolenie výmeny osobných údajov a nie sú pre Úniu ani jej členské štáty záväzné.
2. Úrad nadviaže a udržiava úzke vzťahy s úradom OLAF, Europolom, Eurojustom a Európskou prokuratúrou. Na tento účel úrad uzatvorí samostatné dohody o pracovných podmienkach s úradom OLAF, Europolom, Eurojustom a Európskou prokuratúrou, v ktorých sa stanovujú podrobnosti ich spolupráce. Cieľom vzťahu je najmä zabezpečiť výmenu strategických informácií a trendov v súvislosti s hrozbami prania špinavých peňazí a financovania terorizmu, ktorým čelí Únia.

***Na tento účel majú Europol, Eurojust a Európska prokuratúra styčných úradníkov v priestoroch úradu, aby sa zabezpečila bezproblémová spolupráca medzi nimi.***

#### Článok 81

##### ***Spolupráca s tretími krajinami a medzinárodnými organizáciami***

1. V záujme dosiahnutia cieľov stanovených v tomto nariadení a bez toho, aby boli dotknuté príslušné právomoci členských štátov a inštitúcií Únie, môže úrad nadviazať kontakty a uzatvárať administratívne dojednania s orgánmi činnými v boji proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu v tretích krajinách, ktoré majú právomoci v oblasti regulácie, dohľadu a pôsobenia jednotiek FIU v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, ako aj s medzinárodnými organizáciami a so správnymi orgánmi tretích krajín. Z uvedených dohôd Únii ani jej členským štátom nevyplývajú právne záväzky a uvedené dohody členským štátom ani ich príslušným orgánom nebránia uzatvárať bilaterálne ***alebo multilaterálne*** dohody s uvedenými tretími krajinami.
2. Úrad ***vypracuje*** vzorové administratívne dojednania s cieľom vytvoriť konzistentné, efektívne a účinné postupy v rámci Únie a posilniť medzinárodnú koordináciu a spoluprácu v boji proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu. Orgány verejnej moci a jednotky FIU vynakladajú maximálne úsilie na dodržiavanie takýchto vzorových dojednaní.



3. Ak sa interakcia viacerých orgánov verejnej moci Únie a jednotiek FIU s orgánmi tretích krajín týka záležitostí patriacich do rozsahu úloh úradu vymedzených v článku 5, úrad má v prípade potreby pri uľahčovaní takejto interakcie vedúcu úlohu. Touto úlohou úradu nie sú dotknuté pravidelné interakcie príslušných orgánov *a jednotiek FIU* s orgánmi tretích krajín.
4. Úrad v rámci svojich právomocí podľa tohto nariadenia a legislatívnych aktov uvedených v článku 1 ods. 2 prispieva k jednotnému, spoločnému, konzistentnému a účinnému zastupovaniu záujmov Únie na medzinárodných fórach, a to aj tým, že pomáha Komisii pri plnení jej úloh súvisiacich s členstvom Komisie vo Finančnej akčnej skupine a podporuje prácu a ciele Egmontskej skupiny finančných spravodajských jednotiek.

### ODDIEL 3

## VŠEOBECNÉ A ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA

#### Článok 82

##### *Prístup k dokumentom*

1. Na dokumenty, ktoré sú v držbe úradu, sa uplatňuje nariadenie (ES) č. 1049/2001.
2. Rozhodnutia, ktoré úrad prijíma podľa článku 8 nariadenia (ES) č. 1049/2001, môžu byť predmetom sťažnosti adresovanej ombudsmanovi alebo predmetom žaloby podanej na Súdny dvor Európskej únie, a to za podmienok stanovených v článku 228, resp. 263 ZFEÚ.
3. Právo na prístup k dokumentom sa nevzťahuje na dôverné informácie, ktoré zahŕňajú:
  - a) informácie alebo údaje úradu, orgánov dohľadu nad finančnými subjektmi alebo povinných subjektov získané pri vykonávaní úloh a činností uvedených v článku 5 ods. 2 a kapitole II oddiele 3;
  - b) všetky operačné údaje úradu a jednotiek FIU alebo informácie týkajúce sa takýchto operačných údajov, ktoré má úrad v dôsledku vykonávania úloh a činností uvedených v článku 5 ods. 5 a kapitole II oddiele 6.
4. Dôverné informácie uvedené v odseku 3 písm. a), ktoré sa týkajú postupu v oblasti dohľadu, sa môžu úplne alebo čiastočne sprístupniť povinným subjektom, ktoré sú stranami takéhoto postupu v rámci dohľadu, s výhradou oprávneného záujmu fyzických a právnických osôb iných ako príslušná strana pri ochrane ich obchodného tajomstva. Tento prístup sa nevzťahuje na interné dokumenty úradu, orgánov dohľadu nad finančnými subjektmi ani na korešpondenciu medzi nimi.
5. Výkonná rada prijíma praktické opatrenia na uplatňovanie nariadenia (ES) č. 1049/2001 a pravidiel týkajúcich sa zverejňovania informácií týkajúcich sa postupov v rámci dohľadu.

## Článok 83

### **Všeobecný jazykový režim**

1. Na úrad sa vzťahuje nariadenie Rady č. 1.
2. Výkonná rada rozhoduje o vnútornom jazykovom režime úradu, ktorý musí byť v súlade s jazykovým režimom priameho dohľadu prijatým podľa článku 27.
3. Prekladateľské služby požadované na fungovanie úradu zabezpečuje Prekladateľské stredisko pre orgány Európskej únie zriadené nariadením Rady (ES) č. 2965/94<sup>1</sup>.

## Článok 84

### **Ochrana údajov**

1. Spracúvanie osobných údajov na základe tohto nariadenia na účely predchádzania praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, ako sa uvádza v článku 53 [Úrad pre publikácie: vložte ďalšie číslo odkazujúce na smernicu o boji proti praniu špinavých peňazí, COM(2021) 423] a v článku 55 [Úrad pre publikácie: vložte ďalšie číslo odkazujúce na nariadenia o boji proti praniu špinavých peňazí, COM(2021) 420], sa považuje za nevyhnutné na plnenie úlohy vykonávanej vo verejnom záujme alebo pri výkone verejnej moci zverenej úradu podľa článku 5 nariadenia (EÚ) 2018/1725 a článku 6 nariadenia (EÚ) 2016/679.

Pri **vykonávaní činností podľa tohto nariadenia a iného uplatniteľného práva Únie**, ktoré majú vplyv na ochranu osobných údajov, úrad **■** konzultuje s európskym dozorným úradníkom pre ochranu údajov **■**. Úrad môže do procesu vypracovania **■** usmernení a odporúčaní **v súlade s článkom 43** takisto prizvať ako pozorovateľov **Európsky výbor pre ochranu údajov a jednotlivé** vnútroštátne orgány na ochranu údajov.

2. Úrad v súlade s článkom 25 nariadenia (EÚ) 2018/1725 **môže prijať** vnútorné pravidlá, ktoré môžu obmedziť uplatňovanie práv dotknutých osôb, ak sú takéto obmedzenia potrebné na plnenie úloh uvedených v článku 53 [smernice o boji proti praniu špinavých peňazí] a článku 55 [nariadenia o boji proti praniu špinavých peňazí].

## Článok 85

### **Zodpovednosť úradu**

1. Úrad v prípade mimozmluvnej zodpovednosti musí v súlade so všeobecnými zásadami spoločnými pre právne poriadky členských štátov nahradiť všetky škody, ktoré spôsobil alebo ktoré spôsobili jeho zamestnanci pri plnení svojich povinností. Právomoc rozhodovať všetky spory týkajúce sa nápravy takejto škody má Súdny dvor Európskej únie.

---

<sup>1</sup> Nariadenie Rady (ES) č. 2965/94 z 28. novembra 1994 o zriadení Prekladateľského strediska pre inštitúcie Európskej únie (Ú. v. ES L 314, 7.12.1994, s. 1).

2. Osobná finančná zodpovednosť a disciplinárna zodpovednosť zamestnancov úradu voči úradu sa riadi príslušnými ustanoveniami uplatňovanými na zamestnancov úradu.

## Článok 86

### *Delegované akty*

1. Komisii sa udeľuje právomoc prijímať delegované akty za podmienok stanovených v tomto článku.
2. Právomoc prijímať delegované akty uvedené v článkoch 25 a 65 sa Komisii udeľuje na dobu neurčitú od [Úrad pre publikácie: vložte dátum = 6 mesiacov od dátumu nadobudnutia účinnosti tohto nariadenia].
3. Právomoc prijímať delegované akty uvedené v článkoch 25 a 65 môže Európsky parlament alebo Rada kedykoľvek odvolať. Rozhodnutím o odvolaní sa ukončuje delegovanie právomoci, ktoré sa v ňom uvádza. Rozhodnutie nadobúda účinnosť dňom nasledujúcim po jeho uverejnení v *Úradnom vestníku Európskej únie* alebo k neskoršiemu dátumu, ktorý je v ňom určený. Nie je ním dotknutá platnosť delegovaných aktov, ktoré už nadobudli účinnosť.
4. Komisia pred prijatím delegovaného aktu konzultuje s odborníkmi určenými jednotlivými členskými štátmi v súlade so zásadami stanovenými v Medziinštitucionálnej dohode z 13. apríla 2016 o lepšej tvorbe práva.
5. Komisia oznamuje delegovaný akt hneď po jeho prijatí súčasne Európskemu parlamentu a Rade.
6. Delegovaný akt prijatý podľa článkov 25 a 65 nadobudne účinnosť, len ak Európsky parlament alebo Rada voči nemu nevzniesli námietky v lehote **troch mesiacov** odo dňa oznámenia uvedeného aktu Európskemu parlamentu a Rade alebo ak pred uplynutím uvedenej lehoty Európsky parlament a Rada informovali Komisiu o svojom rozhodnutí nevzniesť námietky. Na podnet Európskeho parlamentu alebo Rady sa táto lehota predĺži o **tri mesiace**.

## Článok 87

### *Dohoda o sídle a prevádzkové podmienky*

1. Potrebné dojednania o poskytnutí priestorov úradu v členskom štáte, v ktorom sa nachádza jeho sídlo, a o zariadeniach, ktoré má daný členský štát sprístupniť, ako aj osobitné pravidlá uplatňované v danom členskom štáte na zamestnancov úradu a ich rodinných príslušníkov sa stanovujú v dohode o sídle, ktorá sa má uzatvoriť medzi úradom a daným členským štátom ■ po získaní súhlasu výkonnej rady.
2. Hostiteľský členský štát úradu poskytuje čo najlepšie podmienky na zabezpečenie jeho riadneho fungovania vrátane viacjazyčného európsky orientovaného vzdelávania a vhodných dopravných spojení.

**Hodnotenie a preskúmanie**

3. Do 31. decembra 2029 a potom každých päť rokov Komisia posúdi výkonnosť úradu v súvislosti s jeho cieľmi, mandátom a úlohami **na základe objektívnych kritérií, ktoré sa majú uviesť v hodnotiacej správe**. Hodnotenie sa zameriava najmä na:
- a) prípadnú potrebu zmeniť mandát úradu a finančné dôsledky každej takejto zmeny;
  - b) vplyv všetkých činností a úloh úradu v oblasti dohľadu na záujmy Únie ako celku, a najmä účinnosť:
    - i) plnenia úloh a činností v oblasti dohľadu súvisiacich s priamym dohľadom nad vybranými povinnými subjektmi;
    - ii) nepriameho dohľadu nad inými ako vybranými povinnými subjektmi;
    - iii) nepriameho dozoru nad inými povinnými subjektmi;
  - c) vplyv činností **a technológií** súvisiacich s podporou a koordináciou jednotiek FIU **na predchádzanie praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu**, a najmä na koordináciu spoločných analýz cezhraničných činností a transakcií vykonávaných jednotkami FIU **a úspešné opatrenia nadväzujúce na tieto spoločné analýzy pri predchádzaní praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu a boji proti nim**;
  - ca) **vhodnosť rozšírenia rozsahu dohľadu nad nefinančným sektorom, najmä postupov a prahových hodnôt pre kolégiá orgánov dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu v nefinančnom sektore, a zavedenie postupu postupného zavádzania pre nefinančné subjekty podobného postupu stanoveným v článkoch 30 a 30a**;
  - d) nestrannosť, objektivnosť a autonómiu úradu;
  - e) primeranosť mechanizmov riadenia vrátane zloženia výkonnej rady a pravidiel hlasovania v nej, ako aj jej vzťahu voči generálnej rade;
  - f) podľa potreby nákladovú efektívnosť úradu, osobitne pokiaľ ide o jeho jednotlivé zdroje financovania;
  - g) účinnosť mechanizmu opravných prostriedkov proti rozhodnutiam úradu a opatrenia týkajúce sa nezávislosti a zodpovednosti, ktorým úrad podlieha;
  - h) účinnosť dohôd o spolupráci a výmene informácií medzi úradom a orgánmi pôsobiacimi mimo oblasti boja proti praniu špinavých peňazí;
  - i) interakciu medzi úradom a ostatnými dozornými orgánmi a subjektmi Únie vrátane orgánu EBA, Europolu, Eurojustu, úradu OLAF a Európskej prokuratúry;
  - ia) **rozsah priameho dohľadu a kritériá vrátane primeranosti postupov a prahových hodnôt pre priamy výber povinných subjektov pod dohľadom**;
  - j) účinnosť právomocí úradu v oblasti dohľadu a ukladania sankcií;
  - k) účinnosť a konvergenciu postupov dohľadu, ktoré dosiahli dozorné orgány, a úlohu úradu v týchto postupoch.

4. V správe uvedenej v odseku 1 sa ďalej preskúma, či:
  - a) sú zdroje úradu primerané na plnenie jeho povinností;
  - b) je vhodné poveriť úrad dodatočnými úlohami dohľadu týkajúcimi sa povinných subjektov nefinančného sektora, pričom sa ■ špecifikujú druhy subjektov, ktoré by mali podliehať dodatočným úlohám dohľadu;
  - c) je vhodné poveriť úrad dodatočnými úlohami v oblasti podpory a koordinácie práce jednotiek FIU *vrátane mandátu na ďalší rozvoj platformy jednotného kontaktného miesta v rámci siete FIU.net, ktoré povinné subjekty majú využívať na predkladanie správ o podozrivých transakciách a činnosti dotknutým jednotkám FIU*;
  - d) je vhodné udeliť úradu dodatočné právomoci v oblasti ukladania sankcií.
5. Pri každom druhom hodnotení *Komisia dôkladne preskúma* výsledky, ktoré úrad dosiahol so zreteľom na jeho ciele, mandát, ■ úlohy *a právomoci*. *V preskúmaní sa náležite zohľadní účinnosť rámca Únie v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu ako celku a spolupráca úradu s inými orgánmi a agentúrami.*
6. Správa a prípadne všetky sprievodné návrhy sa predkladajú Európskemu parlamentu a Rade.

#### Článok 89

#### *Zmeny nariadenia (EÚ) č. 1093/2010*

Nariadenie (EÚ) č. 1093/2010 sa mení takto:

1. Článok 1 sa mení takto:
  - a) V odseku 2 sa vypúšťa druhý pododsek;
  - b) V odseku 5 sa vypúšťa písmeno h).
2. Článok 4 sa mení takto:
  - a) Bod 1a sa vypúšťa;
  - b) V bode 2 sa vypúšťa bod iii).
3. V článku 8 ods. 1 sa vypúšťa písmeno l).
4. Články 9a a 9b sa vypúšťajú.
5. V článku 17 sa odsek 6 nahrádza takto:

„6. Bez toho, aby boli dotknuté právomoci Komisie podľa článku 258 ZFEÚ, ak príslušný orgán nedodrží formálne stanovisko uvedené v odseku 4 tohto článku v lehote, ktorá sa v ňom stanovuje, a ak je potrebné včas napraviť takéto nedodržanie, aby sa zachovali alebo obnovili neutrálne podmienky hospodárskej súťaže na trhu alebo zabezpečilo riadne fungovanie a integrita finančného systému, môže orgán pre bankovníctvo v prípade, že sa príslušné požiadavky legislatívnych aktov uvedených v článku 1 ods. 2 tohto nariadenia priamo vzťahujú na finančné inštitúcie, prijať individuálne rozhodnutie určené finančnej inštitúcii [?], v ktorom ju požiada o prijatie

všetkých potrebných opatrení na dodržiavanie jej povinností vyplývajúcich z práva Únie vrátane zastavenia akejkoľvek činnosti.

Rozhodnutie orgánu pre bankovníctvo musí byť v súlade s formálnym stanoviskom, ktoré vydáva Komisia v súlade s odsekom 4.

6. V článku 19 sa odsek 4 nahrádza takto:

„4. Bez toho, aby boli dotknuté právomoci Komisie podľa článku 258 ZFEÚ, ak príslušný orgán nedodrží rozhodnutie orgánu pre bankovníctvo, a tým nezabezpečí, aby finančná inštitúcia spĺňala požiadavky, ktoré sa na ňu priamo vzťahujú v zmysle legislatívnych aktov uvedených v článku 1 ods. 2 tohto nariadenia, orgán pre bankovníctvo môže prijať individuálne rozhodnutie určené finančnej inštitúcii, v ktorom ju požiada o prijatie všetkých potrebných opatrení na dodržiavanie jej povinností vyplývajúcich z práva Únie vrátane zastavenia akejkoľvek činnosti.“

7. V článku 33 ods. 1 sa vypúšťa druhý pododsek.

8. V článku 40 ods. 1 sa dopĺňa toto písmeno g):

„g) jedného nehlasujúceho zástupcu Úradu pre boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu.“

9. V článku 81 sa vypúšťa odsek 2b.

#### *Článok 90*

##### ***Zmeny nariadenia (EÚ) č. 1094/2010***

Nariadenie (EÚ) č. 1094/2010 sa mení takto:

1. V článku 1 ods. 2 sa druhý pododsek vypúšťa.

2. V článku 40 ods. 1 sa dopĺňa toto písmeno:

„f) jedného nehlasujúceho zástupcu Úradu pre boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu.“

3. V článku 54 sa vypúšťa odsek 2a.

#### *Článok 91*

##### ***Zmeny nariadenia (EÚ) č. 1095/2010***

Nariadenie (EÚ) č. 1095/2010 sa mení takto:

1. V článku 1 ods. 2 sa druhý pododsek vypúšťa.

2. V článku 40 ods. 1 sa dopĺňa toto písmeno:

„f) jedného nehlasujúceho zástupcu Úradu pre boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu.“

3. V článku 54 sa vypúšťa odsek 2a.

## Článok 92

### **Začiatok činnosti úradu**

Komisia je zodpovedná za zriadenie a počiatočné fungovanie úradu do dátumu, keď úrad začne svoju činnosť, t. j. do 1. januára 2024 v súlade s článkom 93. Na tento účel:

- a) môže Komisia určiť úradníka Komisie, aby konal ako dočasný výkonný riaditeľ a vykonával povinnosti pridelené výkonnému riaditeľovi, až kým úrad nebude schopný plniť svoj vlastný rozpočet a kým sa výkonný riaditeľ neujme svojich povinností po tom, ako ho výkonná rada vymenuje v súlade s článkom 58;
- b) odchylné od článku 53 ods. 4 a do prijatia rozhodnutia uvedeného v článku 58 dočasný výkonný riaditeľ vykonáva právomoci menovacieho orgánu;
- c) môže Komisia ponúknuť úradu pomoc, a to najmä vysielaním svojich úradníkov na vykonávanie činností úradu v zodpovednosti dočasného výkonného riaditeľa alebo výkonného riaditeľa;
- d) môže dočasný výkonný riaditeľ povoľovať všetky platby kryté rozpočtovými prostriedkami zahrnutými do rozpočtu úradu po schválení výkonnou radou a môže uzatvárať zmluvy vrátane pracovných zmlúv po prijatí plánu pracovných miest úradu.

## Článok 93

### **Nadobudnutie účinnosti a uplatňovanie**

Toto nariadenie nadobúda účinnosť dvadsiatym dňom po jeho uverejnení v *Úradnom vestníku Európskej únie*.

Uplatňuje sa od 1. januára **2025**.

Články 1, 4, 38, 42, 43, 44, 46, 56, 58, 86 a 87 sa však uplatňujú od 1. januára **2024**.

Toto nariadenie je záväzné v celom rozsahu a priamo uplatniteľné vo všetkých členských štátoch.

V Bruseli

*Za Európsky parlament  
predsedníčka*

*Za Radu  
predseda*

## **PRÍLOHA I**

### **Zoznam koeficientov súvisiacich s prir'azujúcimi a poľahčujúcimi faktormi na účely uplatňovania článku**

Zoznam koeficientov súvisiacich s prir'azujúcimi a poľahčujúcimi faktormi na účely uplatňovania článku 20.

Ďalej uvedené koeficienty sú uplatniteľné kumulatívnym spôsobom na základné výšky uvedené v článku 20 ods. 6 na základe každého z týchto prir'azujúcich a poľahčujúcich faktorov:

#### **I. Korekčné koeficienty súvisiace s prir'azujúcimi faktormi:**

- 1. Ak bolo porušenie spáchané opakovane, za každý prípad opakovaného porušenia sa uplatňuje dodatočný koeficient 1,1.
- 2. Ak bolo porušenie páchané počas obdobia dlhšieho ako šesť mesiacov, uplatňuje sa koeficient 1,5.
- 3. Ak sa porušením zistili systémové nedostatky v organizácii vybraného povinného subjektu, najmä v jeho postupoch, systémoch riadenia alebo vo vnútorných kontrolách, uplatňuje sa koeficient 2,2.
- 4. Ak bolo porušenie spáchané úmyselne, uplatňuje sa koeficient 3.
- 5. Ak sa od zistenia porušenia neprijalo nápravné opatrenie, uplatňuje sa koeficient 1,7.
- 6. Ak vrcholový manažment vybraného povinného subjektu nespolupracoval s úradom pri vyšetrowaní, uplatňuje sa koeficient 1,5.

#### **II. Korekčné koeficienty súvisiace s poľahčujúcimi faktormi:**

- 1. Ak vrcholový manažment vybraného povinného subjektu môže preukázať, že prijal všetky opatrenia potrebné na zabránenie danému porušeniu, uplatňuje sa koeficient 0,7.
- 2. Ak vybraný povinný subjekt rýchlo, účinne a v úplnosti informoval úrad o porušení, uplatňuje sa koeficient 0,4.
- 3. Ak vybraný povinný subjekt dobrovoľne prijal opatrenia, aby zabezpečil, že sa v budúcnosti podobné porušenie nemôže spáchať, uplatňuje sa koeficient 0,6.



## **PRÍLOHA II**

### **Zoznam priamo uplatniteľných požiadaviek uvedených v článku 21 ods. 1 a 3**

1. Požiadavky súvisiace s náležitou starostlivosťou vo vzťahu ku klientovi uvedené v článku 21 ods. 3 písm. a) a b) sú požiadavky podľa: článkov 15, 16, 17, 18, 19, 20, 21, 27, 28, 30, 31, 32, 34, 36 a 37 [nariadenia o boji proti praniu špinavých peňazí].

Požiadavky súvisiace so skupinovými politikami a postupmi uvedené v článku 21 ods. 3 písm. a) sú požiadavky podľa: článkov 13 a 14 [nariadenia o boji proti praniu špinavých peňazí].

Požiadavky súvisiace s ohlasovacími povinnosťami uvedené v článku 23 ods. 3 písm. a) a b) sú požiadavky podľa: článkov 50, 51 a 52 [nariadenia o boji proti praniu špinavých peňazí] a článkov 9, 13 a 18 [prepracovaného znenia nariadenia o prevodoch finančných prostriedkov].

Požiadavky súvisiace s vnútornými politikami, kontrolami a postupmi uvedené v článku 23 ods. 3 písm. b) sú požiadavky podľa: článkov 7, 8, 9, 38, 39 a 40 [nariadenia o boji proti praniu špinavých peňazí].

Ostatné požiadavky uvedené v článku 23 ods. 3 písm. c) a d) sú požiadavky podľa: článkov 54, 56, 57 a 58 [nariadenia o boji proti praniu špinavých peňazí] a článkov 7, 8, 10, 11, 12, 14, 16, 17, 19, 21 [nariadenia o prevodoch finančných prostriedkov].