EURÓPSKA
KOMISIA

V Bruseli 20. 7. 2021
COM(2021) 421 final

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)

{SWD(2021) 190, 191} - {SEC(2021) 391}

DÔVODOVÁ SPRÁVA

1. KONTEXT NÁVRHU

• Dôvody a ciele návrhu

Pranie špinavých peňazí a financovanie terorizmu predstavujú vážnu hrozbu pre integritu hospodárstva a finančného systému EÚ, ako aj pre bezpečnosť jej občanov. Podľa odhadov Europolu sa približne 1 % ročného hrubého domáceho produktu EÚ „využíva pri podozrivých finančných činnostiach“[1]. Po niekoľkých významných prípadoch údajného prania špinavých peňazí, ku ktorým došlo v úverových inštitúciách EÚ, Komisia v júli 2019 prijala súbor dokumentov[2], v ktorých sa analyzovala účinnosť a efektívnosť režimu EÚ na boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu v jeho vtedajšej podobe, a dospela k záveru, že sú potrebné reformy, a to aj v oblastiach dohľadu a spolupráce medzi finančnými spravodajskými jednotkami (ďalej len „FIU“). V tejto súvislosti sa v Stratégii EÚ pre bezpečnostnú úniu na roky 2020 – 2025[3] zdôrazňoval význam posilnenia rámca EÚ pre boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu s cieľom chrániť Európanov pred terorizmom a organizovanou trestnou činnosťou.

Komisia 7. mája 2020 predložila akčný plán v oblasti komplexnej politiky Únie na predchádzanie praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu[4]. V uvedenom akčnom pláne sa Komisia zaviazala prijať opatrenia na posilnenie pravidiel EÚ v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, pričom určila šesť priorít alebo pilierov:

1. zabezpečenie účinného vykonávania existujúceho rámca EÚ v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu;
2. vytvorenie jednotného súboru pravidiel EÚ pre oblasť boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu;
3. realizácia dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu na úrovni EÚ;
4. zriadenie podporného a koordinačného mechanizmu pre finančné spravodajské jednotky;
5. presadzovanie ustanovení trestného práva na úrovni EÚ a zlepšenie výmeny informácií a
6. posilnenie medzinárodného rozmeru rámca EÚ v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu.

Účelom tohto legislatívneho návrhu je vykonať opatrenia č. 3 a 4 uvedeného akčného plánu, kým cieľom dvoch sprievodných legislatívnych návrhov je vykonať opatrenie č. 2 a prispieť k opatreniu č. 6. Opatrenia č. 1 a 5 si nevyžadujú legislatívne opatrenia.

---

[1] Europol, *From suspicion to action: Converting financial intelligence into greater operational impact* (Od podozrenia k akcii: Premena finančných spravodajských informácií na väčší operačný vplyv), 2017.

[2] Oznámenie Komisie – Smerom k lepšiemu vykonávaniu rámca EÚ pre boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu [COM(2019) 360 final], správa Komisie o posúdení nedávnych prípadov údajného prania špinavých peňazí týkajúcich sa úverových inštitúcií EÚ [COM(2019) 373 final] a iné správy.

[3] COM(2020) 605 final.

[4] Oznámenie Komisie o akčnom pláne v oblasti komplexnej politiky Únie na predchádzanie praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu [2020/C 164/06; C(2020) 2800; Ú. v. EÚ C 164, 13.5.2020, s. 21 – 33: https://eur-lex.europa.eu/legal-content/SK/TXT/?uri=CELEX:52020XC0513(03)].

Európsky parlament a Rada podporili zavedenie dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu na úrovni EÚ a podporného a koordinačného mechanizmu pre finančné spravodajské jednotky:

Európsky parlament vo svojom uznesení z 10. júla 2020 o komplexnej politike Únie na predchádzanie praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu[5] privítal akčný plán Komisie a jej zámer predstaviť orgán dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu na úrovni EÚ a koordinačný a podporný mechanizmus EÚ pre jednotky FIU. Európsky parlament ďalej vyzval Komisiu, aby zvážila vytvorenie koordinačného a podporného mechanizmu EÚ v podobe finančnej spravodajskej jednotky EÚ a zabezpečila, aby sa povinnosti orgánu dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu vzťahovali na finančné a nefinančné povinné subjekty s právomocami priameho dohľadu nad určitými povinnými subjektmi v závislosti od ich veľkosti alebo rizika, ktoré predstavujú, ako aj dohľadu nad uplatňovaním pravidiel EÚ vnútroštátnymi orgánmi dohľadu, a požadoval jasné rozdelenie príslušných právomocí orgánov dohľadu EÚ a vnútroštátnych orgánov dohľadu, ako aj rozpočtovú a funkčnú nezávislosť orgánu dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu na úrovni EÚ a finančnej spravodajskej jednotky EÚ. V tejto súvislosti Európsky parlament poznamenal, že navrhované rozpočtové a ľudské zdroje nepostačujú na poskytnutie úplnej podpory vyšetrovaniam súvisiacim s bojom proti praniu špinavých peňazí a existujúcim koordinačným mechanizmom, a dospel k záveru, že na boj proti praniu špinavých peňazí by sa malo vyčleniť viac ľudských a finančných zdrojov.

Rada rovnako vyjadrila podporu akčnému plánu Komisie vo svojich záveroch o boji proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu z 5. novembra 2020[6]. Komisiu okrem iného vyzvala, aby uprednostnila zriadenie dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu na úrovni EÚ a koordinačného a podporného mechanizmu pre jednotky FIU. Orgánu dohľadu EÚ v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu by mali byť udelené právomoci, ktoré sa budú uplatňovať len na základe zohľadnenia miery rizika[7]. Úrad by mal mať možnosť podporovať vnútroštátne orgány a presadzovať konvergenciu dohľadu, a to aj v nefinančnom sektore. Na splnenie svojej úlohy priameho dohľadu by mal zriadiť spoločné dohliadacie tímy, vykonávať všeobecné kontroly a ukladať opatrenia dohľadu a administratívne sankcie, pričom by mal rešpektovať osobitosti vnútroštátnych systémov a mechanizmov presadzovania. Nový orgán dohľadu by mal mať nezávislú a autonómnu riadiacu štruktúru a mal by spolupracovať s ďalšími príslušnými orgánmi EÚ a vnútroštátnymi orgánmi. Pokiaľ ide o zriadenie

---

5 Uznesenie Európskeho parlamentu z 10. júla 2020 o komplexnej politike Únie na predchádzanie praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu – akčnom pláne Komisie a ďalšom nedávnom vývoji [2020/2686(RSP)], P9_TA(2020)0204; https://www.europarl.europa.eu/doceo/document/TA-9-2020-0204_SK.html.

6 https://data.consilium.europa.eu/doc/document/ST-12608-2020-INIT/sk/pdf.

7 Rozsah dohľadu orgánu dohľadu EÚ v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu by sa mal v tejto fáze zamerať na: okrem iného úverové inštitúcie, platobné inštitúcie, zmenárne, inštitúcie elektronických peňazí, poskytovateľov služieb virtuálnych aktív, na ktorých sa vzťahujú odporúčania FATF, a to s možnosťou posúdiť v budúcnosti rozšírenie dohľadu na iné rizikové povinné subjekty, ale aj s ohľadom na homogénnejšiu povahu finančného sektora a vysokú úroveň harmonizácie, pokiaľ ide o prudenciálne požiadavky, v porovnaní s nefinančným sektorom. V rámci dohľadu EÚ založeného na hodnotení rizika by sa mali zohľadniť tieto parametre: riziko vyplývajúce z povahy podnikania povinného subjektu – najmä jeho klientskej základne, produktov, distribučných kanálov, geografickej expozície a zo zohľadnenia cezhraničných aspektov; vznikajúce riziká spojené s vyvíjajúcimi sa distribučnými metódami, najmä výzvy v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, ktoré pramenia z digitalizácie finančných služieb, ako aj dôsledky v prípade naplnenia týchto rizík.

koordinačného a podporného mechanizmu pre jednotky FIU, Rada navrhla, aby nový úrad zohrával ústrednú úlohu pri posilňovaní a uľahčovaní spoločnej analýzy medzi jednotkami FIU, podpore analýz jednotiek FIU a podpore výmen a budovania kapacít medzi jednotkami FIU, ako aj s ďalšími príslušnými orgánmi. Riadenie koordinačného a podporného mechanizmu by malo byť založené na riadení, do ktorého sú v plnej miere zapojené jednotky FIU a ktoré rešpektuje hlavné úlohy a povinnosti jednotiek FIU v oblasti operačnej nezávislosti a autonómie, ako aj bezpečnosti a dôvernosti finančných spravodajských informácií.

Týmto návrhom sa zriaďuje **Úrad pre boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu (ďalej len „AMLA“ alebo „úrad“)**. Tento nový európsky úrad je nevyhnutný na riešenie súčasných nedostatkov dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu v Únii: dohľad v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu v rámci EÚ v súčasnosti prebieha na úrovni členských štátov. Jeho kvalita a účinnosť sú nevyvážené z dôvodu výrazných rozdielov v zdrojoch a postupoch v jednotlivých členských štátoch[8]. Ako vyplýva z nedávnych prípadov údajného prania špinavých peňazí týkajúcich sa úverových inštitúcií EÚ, prístup k cezhraničným situáciám nie je konzistentný. V správe Európskeho orgánu pre bankovníctvo (EBA) o prístupoch príslušných orgánov k dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu[9] sa potvrdilo, že napriek pokroku nie všetky príslušné orgány dokážu účinne spolupracovať s domácimi a medzinárodnými zainteresovanými stranami. Líšia sa aj metódy identifikácie rizík a uplatňovania prístupu k dohľadu založeného na hodnotení rizika. Hoci niektoré riziká sú naďalej svojou povahou vnútroštátne, iné sú horizontálne alebo môžu mať dosah na celý finančný systém Únie. Členské štáty zdôraznili potrebu spoločnej a konzistentnej metodiky posudzovania a identifikácie rizík v odpovediach na cielený dotazník, ktorý rozoslala Komisia v rámci verejných konzultácií spustených v čase prijatia akčného plánu 7. mája 2020[10]. Okrem už opísaných rozdielov v právomociach v oblasti dohľadu orgán EBA takisto poznamenal, že vnútroštátne orgány dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu nemusia byť vždy ochotné využiť celý súbor dostupných právomocí. To vedie nielen k neprimeranému dohľadu na vnútroštátnej úrovni, ale aj k nedostatočnému dohľadu nad odborníkmi poskytujúcimi služby cezhranične, čo vytvára riziká pre celý jednotný trh. Tieto zistenia boli vo všeobecnosti potvrdené aj v najnovšej správe Európskeho dvora audítorov[11].

S cieľom odstrániť tieto nedostatky sa úrad stane **ústredným prvkom integrovaného systému dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu**, ktorý bude pozostávať zo samotného úradu a z vnútroštátnych orgánov s mandátom na vykonávanie dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu (ďalej len „dozorné orgány“). Priamym dohľadom a prijímaním rozhodnutí vo vzťahu k niektorým z najrizikovejších cezhraničných povinných subjektov finančného sektora bude úrad priamo prispievať k predchádzaniu praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu v Únii. V posledných rokoch sa vo verejnej sfére diskutovalo o niekoľkých incidentoch nedostatočného vykonávania zo strany firiem a/alebo nedostatku vhodných protiopatrení prijatých orgánmi dohľadu. Zavedením priameho európskeho dohľadu nad subjektmi, ktoré predstavujú vysoké riziko prania špinavých peňazí a financovania terorizmu, sa tieto medzery

---

8 Podrobnosti sú uvedené v sprievodnom posúdení vplyvu. [Úrad pre publikácie: vložte odkaz na SWD(2021) 190].

9 EBA/Rep/2020/06, dostupné na adrese https://eba.europa.eu/file/744071/download?token=Tf9XDqWX.

10 Zdroj nie je verejne dostupný.

11 Osobitná správa Európskeho dvora audítorov s názvom Úsilie EÚ v boji proti praniu špinavých peňazí v bankovom sektore je roztrieštené a vykonávanie je nedostatočné: https://www.eca.europa.eu/Lists/ECADocuments/SR21_13/SR_AML_SK.pdf.

odstránia, a to najmä pokiaľ ide o cezhraničný dohľad. Úrad bude zároveň koordinovať vnútroštátne dozorné orgány a pomáhať im so zvyšovaním ich účinnosti pri presadzovaní jednotného súboru pravidiel a zabezpečovaní homogénnych a vysoko kvalitných noriem dohľadu, prístupov a metodík posudzovania rizika.

Všetky nedávne závažné prípady prania špinavých peňazí ohlásené v EÚ mali cezhraničný rozmer. Odhaľovanie týchto finančných pohybov sa však ponecháva na vnútroštátne jednotky FIU a spoluprácu medzi nimi. Hoci je to odrazom operačnej nezávislosti a autonómie jednotiek FIU, neexistencia spoločnej štruktúry na podporu tejto spolupráce vedie k situáciám, v ktorých sa pre nedostatok spoločných nástrojov či zdrojov nevykonávajú spoločné analýzy. Tieto rozdiely bránia cezhraničnej spolupráci, a tým znižujú schopnosť včas a účinne odhaľovať pranie špinavých peňazí a financovanie terorizmu. Výsledkom je roztrieštený prístup, ktorý je vystavený zneužitiu na pranie špinavých peňazí a financovanie terorizmu a v rámci ktorého nemožno včas identifikovať trendy a typológie na úrovni Únie[12].

Nový úrad by mal takisto zohrávať kľúčovú úlohu pri zlepšovaní výmeny informácií a spolupráce medzi jednotkami FIU. Úrad bude slúžiť ako podporné a koordinačné centrum, ktoré im bude okrem iného pomáhať pri práci na spoločných analýzach správ o podozrivých transakciách a správ o podozrivej činnosti s významným cezhraničným dosahom a poskytovať stabilný hosting platformy FIU.net. Okrem toho úrad umožní vypracovanie spoločných vzorov a štandardov ohlasovania, ktoré majú používať finančné spravodajské jednotky EÚ.

V neposlednom rade bude mať úrad právomoc navrhovať regulačné a vykonávacie technické predpisy, usmernenia a odporúčania v rozsahu svojich úloh, ako aj poskytovať poradenstvo a podnety Komisii a spoluzákonodarcom v súvislosti s mnohými aspektmi politiky v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu vrátane rizík spojených s jurisdikciami mimo Únie.

- **Súlad s existujúcimi ustanoveniami v tejto oblasti politiky**

Súčasný právny rámec pre boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu v Únii pozostáva zo smernice o boji proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu[13] a z nariadenia o prevodoch finančných prostriedkov[14]. K tomuto návrhu sú priložené ďalšie tri návrhy na zmenu uplatniteľných právnych predpisov EÚ v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu:

i) nové nariadenie, ktorým sa vytvára jednotný súbor pravidiel na boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu;

ii) nová smernica o boji proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, ktorou sa dopĺňa uvedené nariadenie, a

iii) prepracované znenie nariadenia 2015/847 o údajoch sprevádzajúcich prevody finančných prostriedkov.

Tento balík štyroch legislatívnych návrhov sa považuje za jeden súdržný celok pri vykonávaní akčného plánu Komisie v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu

---

12 Podrobnosti sú uvedené v sprievodnom posúdení vplyvu [Úrad pre publikácie: vložte odkaz na SWD(2021) 190].

13 Smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2015/849 z 20. mája 2015 o predchádzaní využívaniu finančného systému na účely prania špinavých peňazí alebo financovania terorizmu zmenená smernicou Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2018/843 (Ú. v. EÚ L 156, 19.6.2018, s. 43 – 74).

14 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 (Text s významom pre EHP) (Ú. v. EÚ L 141, 5.6.2015, s. 1 – 18).

zo 7. mája 2020, čím sa v Únii vytvára nový a prísnejší rámec presadzovania pravidiel v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu.

Tým, že sa v nariadení stanovia priamo uplatniteľné pravidlá v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, ktoré budú podrobnejšie než v aktuálnej smernici o boji proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, sa nielen podporí konvergencia postupov dohľadu a presadzovania v členských štátoch, ale stanovia sa aj pravidlá, na základe ktorých bude úrad môcť pôsobiť ako orgán priameho dohľadu nad určitými vybranými povinnými subjektmi. V oblasti nepriameho dohľadu a koordinácie a podpory jednotiek FIU obsahujú návrhy priložené k tomuto návrhu ustanovenia, ktorými sa úrad splnomocňuje vypracúvať rôzne regulačné a vykonávacie technické predpisy a prijímať usmernenia a odporúčania, čím sa stanovuje jeho vymedzená úloha a funkcia. Kľúčovou funkciou v novej koncepcii presadzovania práva v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu bude aj podpora dozorných orgánov a jednotiek FIU zo strany úradu pri posudzovaní a analýzach rizík. Úrad bude podporovať aj politiku Únie týkajúcu sa tretích krajín, pokiaľ ide o hrozby prania špinavých peňazí a financovania terorizmu z krajín mimo Únie. V tomto smere bude úrad spolupracovať s príslušnými útvarmi Komisie, Európskou službou pre vonkajšiu činnosť (ESVČ) a orgánmi a agentúrami EÚ.

- **Súlad s ostatnými politikami Únie**

Hoci právomoci úradu budú obmedzené na rozsah pôsobnosti právnych predpisov EÚ v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, uvedené právne predpisy samotné na seba nadväzujú a sú v súlade s inými právnymi predpismi v oblasti finančných služieb a trestného práva. Patria medzi ne právne predpisy EÚ o platbách a prevodoch finančných prostriedkov (napr. smernica o platobných službách, smernica o platobných účtoch a smernica o elektronickom peňažníctve[15]). Pokiaľ ide o jednotky FIU, zohľadnila sa aj smernica uľahčujúca využívanie finančných informácií na predchádzanie určitým trestným činom, ich odhaľovanie, vyšetrovanie alebo stíhanie[16]. Právomoci úradu v oblasti virtuálnych aktív sú v súlade s balíkom v oblasti digitálnych financií, ktorý Komisia uverejnila 24. septembra 2020.

V ustanoveniach návrhu nariadenia sa na tento účel stanovuje dobrá spolupráca medzi úradom a inými príslušnými decentralizovanými agentúrami EÚ a ďalšími orgánmi EÚ a vnútroštátnymi orgánmi, medzi ktoré patrí Agentúra Európskej únie pre spoluprácu v oblasti presadzovania práva (Europol), Európsky úrad pre boj proti podvodom (OLAF), Európska prokuratúra, jednotný mechanizmus dohľadu na úrovni Únie a rôzne vnútroštátne orgány vrátane orgánov prudenciálneho dohľadu nad finančnými inštitúciami. S cieľom zlepšiť dohľad a presadzovanie práva vo všetkých sektoroch by mal úrad umožniť účinnú výmenu informácií medzi uvedenými orgánmi a vytvoriť synergie s týmito orgánmi, ak by to mohlo zlepšiť úspešný boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu.

2. PRÁVNY ZÁKLAD, SUBSIDIARITA A PROPORCIONALITA

- **Právny základ**

Návrh vychádza z článku 114 ZFEÚ, rovnakého právneho základu ako súčasný právny rámec v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu. Článok 114 sa v súvislosti s právnymi predpismi v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu považuje za vhodný, keďže na jednej strane by rozdielny vývoj vnútroštátnych

[15] Smernice (EÚ) 2015/2366, (EÚ) 2014/92 a (EÚ) 2009/110.

[16] Smernica (EÚ) 2019/1153.

právnych predpisov mohol narušiť riadne fungovanie vnútorného trhu a na druhej strane by sa páchatelia skutkov prania špinavých peňazí a financovania terorizmu mohli pokúsiť zneužiť voľný pohyb kapitálu a slobodu poskytovania finančných služieb, čo by viedlo k hospodárskym stratám, narušeniu fungovania jednotného trhu a poškodeniu dobrého mena na úrovni Únie.

Z ustálenej judikatúry vyplýva, že na základe posúdenia zákonodarcu EÚ konajúceho podľa článku 114 ZFEÚ sa môže zdať, že je potrebné vytvoriť orgán Únie, ktorého úlohou bude prispievať k uskutočňovaniu procesu aproximácie[17].

- **Subsidiarita (v prípade inej ako výlučnej právomoci)**

V balíku Komisie v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu z roku 2019[18], ktorý pozostáva z oznámenia a zo štyroch správ, sa zdôraznilo, ako páchatelia trestných činov využívajú rozdiely vo vnútroštátnom vykonávaní európskeho režimu boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu v jednotlivých členských štátoch. Vzhľadom na cezhraničný charakter prania špinavých peňazí a financovania terorizmu je na predchádzanie týmto trestným činom nevyhnutná dobrá spolupráca medzi vnútroštátnymi orgánmi dohľadu a jednotkami FIU. Mnohé subjekty podliehajúce povinnostiam v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu vykonávajú cezhraničné činnosti a rôznorodosť prístupov dozorných orgánov a jednotiek FIU bráni príslušným subjektom v uplatňovaní optimálnych postupov boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu na úrovni skupiny. Na riešenie týchto cezhraničných problémov a maximalizáciu schopnosti finančného systému EÚ predchádzať praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu a odhaľovať ich treba rozsiahlejšiu koordináciu na úrovni Únie vrátane zložky priameho dohľadu EÚ nad niektorými najrizikovejšími subjektmi.

- **Proporcionalita**

Vzhľadom na cezhraničný charakter prania špinavých peňazí a financovania terorizmu sú na dosiahnutie intenzívnejšej spolupráce medzi orgánmi dohľadu a jednotkami FIU potrebné posilnené opatrenia na úrovni Únie. Ako sa však uvádza v posúdení vplyvu, ktoré je sprievodným dokumentom k tomuto návrhu, možnosti podrobenia všetkých veľkých alebo cezhraničných finančných inštitúcií dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu na úrovni EÚ a vytvorenia jednotky FIU na úrovni EÚ boli zamietnuté ako neprimerané.

- **Výber nástroja**

Požadovaným nástrojom na vytvorenie novej agentúry EÚ je nariadenie Európskeho parlamentu a Rady.

3. VÝSLEDKY HODNOTENÍ *EX POST*, KONZULTÁCIÍ SO ZAINTERESOVANÝMI STRANAMI A POSÚDENÍ VPLYVU

- **Hodnotenia *ex post*/kontroly vhodnosti existujúcich právnych predpisov**

Vzhľadom na niekoľko nedávnych legislatívnych zmien sa zatiaľ neuskutočnilo úplné hodnotenie *ex post* súčasného režimu EÚ na boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu a vykonávania právomocí Európskeho orgánu pre bankovníctvo v oblasti boja proti

[17] Vec C-217/04, Spojené kráľovstvo/Parlament a Rada, EU:C:2006:279, bod 44 a vec C-270/12, Spojené kráľovstvo/Parlament a Rada, EU:C:2014:18, bod 104.

[18] https://ec.europa.eu/info/publications/190724-anti-money-laundering-terrorism-financing-communication_en.

praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, ktoré prevzal na začiatku roka 2020[19]. Štvrtá smernica o boji proti praniu špinavých peňazí bola prijatá 20. mája 2015, pričom lehota na transpozíciu členskými štátmi bola do 26. júna 2017. Piata smernica o boji proti praniu špinavých peňazí[20] bola prijatá 30. mája 2018, pričom lehota na transpozíciu bola do 10. januára 2020. Kontrola transpozície stále prebieha. Ako hodnotenie účinnosti režimu EÚ na boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu v jeho vtedajšej podobe však slúži oznámenie Komisie z júla 2019 a uvedené sprievodné správy.

- **Konzultácie so zainteresovanými stranami**

Konzultačná stratégia týkajúca sa akčného plánu Komisie v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu pozostávala z viacerých zložiek:

– konzultácie o pláne, ktorým sa oznamuje akčný plán Komisie. Tieto konzultácie prebiehali od 11. februára do 12. marca 2020 na portáli Komisie Vyjadrite svoj názor a príspevok do nich poskytlo 42 rôznych zainteresovaných strán,

– verejné konzultácie o opatreniach navrhnutých v akčnom pláne otvorené širokej verejnosti a všetkým skupinám zainteresovaných strán, ktoré sa spustili 7. mája 2020 a prebiehali do 26. augusta. Prijalo sa v rámci nich 202 oficiálnych príspevkov,

– cielené konzultácie s členskými štátmi a príslušnými orgánmi činnými v boji proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu. Členské štáty mali možnosť vyjadriť svoje stanovisko na rôznych zasadnutiach skupiny expertov na problematiku boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu a finančné spravodajské jednotky EÚ prispeli na stretnutiach platformy FIU a prostredníctvom písomných dokumentov,

– žiadosť o poradenstvo adresovaná v marci 2020 Európskemu orgánu pre bankovníctvo. orgán EBA svoje stanovisko poskytol 10. septembra 2020,

– stanovisko európskeho dozorného úradníka pre ochranu údajov k akčnému plánu Komisie vydané 23. júla 2020,

– konferencia na vysokej úrovni, ktorú zorganizovala Komisia 30. septembra 2020 a na ktorej sa stretli zástupcovia vnútroštátnych orgánov a orgánov EÚ, poslanci Európskeho parlamentu, zástupcovia súkromného sektora a občianskej spoločnosti a akademická obec.

Spätná väzba zainteresovaných strán k akčnému plánu bola vo všeobecnosti veľmi pozitívna, pričom väčšina podporila orgán dohľadu EÚ s právomocami vzťahujúcimi sa na všetky povinné subjekty, finančné i nefinančné, a s právomocami priameho dohľadu nad aspoň niektorými povinnými subjektmi finančného sektora.

- **Získavanie a využívanie expertízy**

Komisia sa pri príprave tohto návrhu spoľahla na kvalitatívne a kvantitatívne dôkazy zozbierané z uznávaných zdrojov vrátane technického poradenstva Európskeho orgánu pre

[19] Udelené orgánu EBA nariadením (EÚ) 2019/2175 (nariadenie o preskúmaní európskych orgánov dohľadu).

[20] Smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2018/843 z 30. mája 2018, ktorou sa mení smernica (EÚ) 2015/849 o predchádzaní využívaniu finančného systému na účely prania špinavých peňazí alebo financovania terorizmu.

bankovníctvo. Informácie o presadzovaní pravidiel v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí sa získali aj od členských štátov prostredníctvom dotazníkov a v skupine expertov na problematiku boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu.

- **Posúdenie vplyvu**

K tomuto návrhu je priložené posúdenie vplyvu[21], ktoré bolo predložené výboru pre kontrolu regulácie 6. novembra 2020 a schválené 4. decembra 2020. Rovnaké posúdenie vplyvu je priložené aj k dvom ďalším legislatívnym návrhom, ktoré sa predkladajú spolu s týmto návrhom, a to k návrhu nariadenia o boji proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu a k prepracovanému zneniu smernice 2015/849 o boji proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu. Výbor pre kontrolu regulácie vo svojom kladnom stanovisku navrhol k posúdeniu vplyvu rôzne zlepšenia týkajúce sa prezentácie, ktoré boli následne zapracované.

V posúdení vplyvu Komisia osobitne zvážila možnosti politiky týkajúce sa zlepšenia účinnosti a konzistentnosti dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a zvýšenia úrovne spolupráce a výmeny informácií medzi jednotkami FIU.

Pokiaľ ide o dohľad, zvažovali sa tieto možnosti:

1. dohľad v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí by sa naďalej vykonával na vnútroštátnej úrovni, pričom Európsky orgán pre bankovníctvo by bol zodpovedný za dozor nad týmto dohľadom vo finančnom sektore (základný scenár);
2. zavedenie nepriameho dozoru nad všetkými povinnými subjektmi;
3. právomoci priameho dohľadu nad vybranými rizikovými povinnými subjektmi vo finančnom sektore, na ktoré sa vzťahujú požiadavky v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, a nepriamy dozor nad všetkými ostatnými subjektmi;
4. priamy dohľad v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí na úrovni EÚ nad všetkými povinnými subjektmi.

Z výsledku posúdenia vplyvu vyplýva, že preferovanou možnosťou je 3. možnosť, t. j. kombinácia právomocí priameho a nepriameho dohľadu v rámci orgánu dohľadu na úrovni EÚ v podobe decentralizovanej agentúry.

Pokiaľ ide o spoluprácu a výmenu informácií medzi jednotkami FIU, zvažovali sa tieto možnosti:

1. finančné spravodajské jednotky by naďalej spolupracovali v rámci platformy finančných spravodajských jednotiek EÚ, ktorá by sa klasifikovala ako sieť (základný scenár);

[21] Pracovný dokument útvarov Komisie SWD(2021) 190 – správa o posúdení vplyvu, ktorá je sprievodným dokumentom k balíku legislatívnych návrhov Komisie týkajúcich sa boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu a presadzovania práva, ktorý zahŕňa: návrh nariadenia o boji proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, ktorým sa takisto mení existujúce nariadenie o prevodoch finančných prostriedkov (nariadenie 2015/847), návrh na zmenu smernice 2015/849 o boji proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, návrh nariadenia, ktorým sa zriaďuje Úrad EÚ pre boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu vo forme regulačnej agentúry, návrh na zmenu smernice 2019/1153, ktorou sa uľahčuje využívanie finančných a iných informácií na predchádzanie určitým trestným činom, ich odhaľovanie, vyšetrovanie alebo stíhanie.

2. transformácia platformy finančných spravodajských jednotiek EÚ na komitologický výbor, pričom za prijímanie vykonávacích aktov vymedzujúcich normy pre jednotky FIU by bola zodpovedná Komisia;

3. platforma finančných spravodajských jednotiek EÚ by sa stala mechanizmom EÚ s právomocou vydávať usmernenia a technické predpisy, organizovať spoločné analýzy a odbornú prípravu a vykonávať analýzu trendov a rizík;

4. platforma finančných spravodajských jednotiek EÚ by sa stala jednotkou FIU na úrovni EÚ, ktorá by nahradila vnútroštátne jednotky FIU.

Preferovanou možnosťou je 3. možnosť, t. j. koordinačný a podporný mechanizmus pre jednotky FIU na úrovni EÚ ako súčasť orgánu EÚ.

Spojenie všetkých týchto úloh do nového úradu je nevyhnutným krokom na zabezpečenie riadneho fungovania nového orgánu, keďže tento orgán bude spolupracovať s rôznymi zainteresovanými stranami z finančného a nefinančného sektora a koordinovať rôzne funkcie dohľadu a finančného spravodajstva. Po dôkladnej analýze[22] bola možnosť prideliť nové úlohy existujúcim orgánom (napríklad Európskemu orgánu pre bankovníctvo) zamietnutá z viacerých dôvodov. V súvislosti s vykonávaním niektorých súčasných právomocí orgánu EBA, najmä tých, ktoré súvisia s presadzovaním, sa vyskytli ťažkosti v dôsledku osobitostí modelu riadenia orgánu EBA: orgán EBA by musel mať dvojaký model rozhodovania – jeden na účely existujúcich funkcií, ktoré sa netýkajú boja proti praniu špinavých peňazí, a druhý výlučne na úlohy v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí. Okrem toho by synergické účinky boli veľmi obmedzené, keďže orgán EBA nemá skúsenosti s priamym dohľadom nad subjektmi a musel by nadobudnúť príslušné odborné znalosti v prípade finančného, ako aj nefinančného sektora. Je to aj v súlade so zisteniami verejných konzultácií, ktoré odhalili nízku podporu toho, aby sa Európsky orgán pre bankovníctvo stal budúcim orgánom dohľadu EÚ v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu. Hoci jedna tretina respondentov nevyjadrila žiadny názor, orgán EBA podporilo len 19 % z tých, ktorí názor vyjadrili.

Okrem toho vzhľadom na novú povahu úloh podporného a koordinačného mechanizmu pre jednotky FIU a skutočnosť, že žiadny existujúci orgán Únie nemá primeraný právny mandát na vykonávanie takýchto úloh, by v prípade podporného a koordinačného mechanizmu pre jednotky FIU pravdepodobne bola potrebná nová osobitná agentúra[23]. Kombináciou oboch funkcií (dohľad a koordinácia jednotiek FIU) v rámci nového úradu by sa v porovnaní s dvoma agentúrami mali dosiahnuť úspory nákladov a možno očakávať synergie. Zriadenie jedného úradu na boj proti praniu špinavých peňazí na úrovni Únie, ktorý by inštitucionálne zastrešoval rôzne fázy a prvky účinného boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, sa zdá ako jediná politická reakcia, ktorá môže naplniť výzvu na komplexnú politiku EÚ v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu.

- **Regulačná vhodnosť a zjednodušenie**

Tento návrh je iniciatívou na vytvorenie novej agentúry EÚ a nezrušuje ani nezjednodušuje žiadne platné právne predpisy. Skúmalo sa, či by existujúce agentúry EÚ dokázali prevziať celý rad úloh navrhnutých v súvislosti s novým úradom na boj proti praniu špinavých peňazí, a dospelo sa k záveru, že z právnych a iných dôvodov by to nebolo možné. Pokiaľ ide o zjednodušenie, možno poznamenať, že vysokorizikové cezhraničné finančné subjekty, nad

[22] Pozri sprievodné posúdenie vplyvu [Úrad pre publikácie: vložte odkaz na SWD(2021) 190].

[23] Ďalšie úvahy o podpornom a koordinačnom mechanizme pre jednotky FIU sú uvedené v sprievodnom posúdení vplyvu [Úrad pre publikácie: vložte odkaz na SWD(2021) 190].

ktorými bude vykonávať priamy dohľad úrad EÚ na boj proti praniu špinavých peňazí, už nebudú musieť komunikovať s viacerými orgánmi dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí v rôznych členských štátoch, čím sa pre ne zjednoduší dohľad v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí. Vytvorenie koordinačného mechanizmu pre jednotky FIU takisto zjednoduší a uľahčí spoluprácu medzi jednotkami FIU.

- **Základné práva**

EÚ je odhodlaná zaistiť prísne normy ochrany základných práv. Úrad bude ako orgán EÚ podliehať príslušnému nariadeniu o ochrane údajov[24] v rozsahu, v akom môže spracúvať akékoľvek osobné údaje.

4. VPLYV NA ROZPOČET

Úrad bude novovytvorenou decentralizovanou agentúrou Únie, ktorá bude čiastočne financovaná z rozpočtu EÚ a čiastočne z poplatkov vyberaných od povinných subjektov, nad ktorými bude úrad vykonávať priamy alebo nepriamy dohľad. Metodika výberu subjektov podliehajúcich poplatkom a metodika určovania samotných poplatkov sa stanoví v delegovanom akte Komisie.

Potrebné ľudské a rozpočtové zdroje úradu sa určujú na základe jeho úloh. Okrem úloh ústrednej správy a riadenia patria tieto úlohy do troch hlavných kategórií:

i) priamy dohľad nad určitými vybranými povinnými subjektmi finančného sektora;

ii) nepriamy dohľad nad povinnými subjektmi finančného i nefinančného sektora prostredníctvom dozoru nad orgánmi dohľadu alebo samoregulačnými orgánmi a

iii) koordinačný a podporný mechanizmus pre finančné spravodajské jednotky EÚ.

Predpokladá sa, že počet zamestnancov úradu (všetkých kategórií dokopy) pri plnom obsadení zamestnaneckých miest na prevádzkovej úrovni bude 250.

Úrad prevezme aj správu dvoch existujúcich infraštruktúr: i) databázy v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, ktorú v súčasnosti spravuje Európsky orgán pre bankovníctvo[25], a ii) bezpečnej komunikačnej siete pre jednotky FIU – FIU.net[26]. Tieto dve infraštruktúry sú už financované z rozpočtu EÚ. Ich celkový vplyv na rozpočet EÚ by sa preto mal zmeniť len v rozsahu, v akom sa vyvinú dodatočné funkcie a iné zlepšenia.

Celkové ročné výdavky úradu pri plnej prevádzke sa vypočítali na 45,6 milióna EUR, z čoho približne tri štvrtiny by sa mali podľa očakávaní financovať z poplatkov od povinných subjektov. Úrad sa zriadi na začiatku roka 2023 a priamy dohľad sa začne začiatkom roka 2026 – úrad preto dosiahne plnú kapacitu zdrojov na konci roka 2025 a rok 2026 bude prvým rokom, v ktorom úrad bude mať plnú kapacitu zdrojov počas celého kalendárneho roka.

---

[24] Nariadenie (EÚ) 2018/1725 o ochrane fyzických osôb pri spracúvaní osobných údajov inštitúciami, orgánmi, úradmi a agentúrami Únie a o voľnom pohybe takýchto údajov.

[25] Táto databáza bola vytvorená nariadením (EÚ) 2019/2175 (nariadenie o preskúmaní európskych orgánov dohľadu), ktorým sa zároveň rozšírila právomoc orgánu EBA v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu.

[26] Hosting siete FIU.net zabezpečuje od roku 2016 Europol, no pred septembrom 2021 sa má táto úloha až do vytvorenia úradu dočasne presunúť na Komisiu. To nadväzuje na rozhodnutie európskeho dozorného úradníka pre ochranu údajov z decembra 2019, podľa ktorého zabezpečovanie hostingu siete FIU.net presahuje mandát Europolu, pokiaľ ide o spracúvanie osobných údajov.

Finančný a rozpočtový vplyv tohto návrhu je podrobne vysvetlený v legislatívnom finančnom výkaze, ktorý je prílohou k tomuto návrhu.

5. ĎALŠIE PRVKY

- **Plány vykonávania, spôsob monitorovania, hodnotenia a podávania správ**

Úrad bude novovytvorenou decentralizovanou agentúrou Únie, ktorá bude čiastočne financovaná z rozpočtu EÚ a čiastočne z poplatkov vyberaných od povinných subjektov, nad ktorými bude úrad vykonávať priamy alebo nepriamy dohľad. Metodika výberu subjektov podliehajúcich poplatkom a metodika určovania samotných poplatkov sa stanoví v delegovanom akte Komisie.

Potrebné ľudské a rozpočtové zdroje úradu sa určujú na základe jeho úloh. Okrem úloh ústrednej správy a riadenia patria tieto úlohy do troch hlavných kategórií:

priamy dohľad nad určitými vybranými povinnými subjektmi finančného sektora;

nepriamy dohľad nad povinnými subjektmi finančného i nefinančného sektora prostredníctvom dozoru nad orgánmi dohľadu alebo samoregulačnými orgánmi a

koordinačný a podporný mechanizmus pre finančné spravodajské jednotky EÚ.

Predpokladá sa, že počet zamestnancov úradu (všetkých kategórií dokopy) pri plnom obsadení zamestnaneckých miest na prevádzkovej úrovni bude 250.

Úrad prevezme aj správu dvoch existujúcich infraštruktúr: i) databázy v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, ktorú v súčasnosti spravuje Európsky orgán pre bankovníctvo[27], a ii) bezpečnej komunikačnej siete pre jednotky FIU – FIU.net[28]. Tieto dve infraštruktúry sú už financované z rozpočtu EÚ. Ich celkový vplyv na rozpočet EÚ by sa preto mal zmeniť len v rozsahu, v akom sa vyvinú dodatočné funkcie a iné zlepšenia.

Celkové ročné výdavky úradu pri plnej prevádzke sa vypočítali na 45,6 milióna EUR, z čoho približne tri štvrtiny by sa mali podľa očakávaní financovať z poplatkov od povinných subjektov. Úrad sa zriadi na začiatku roka 2023 a priamy dohľad sa začne začiatkom roka 2026 – úrad preto dosiahne plnú kapacitu zdrojov na konci roka 2025 a rok 2026 bude prvým rokom, v ktorom úrad bude mať plnú kapacitu zdrojov počas celého kalendárneho roka.

Finančný a rozpočtový vplyv tohto návrhu je podrobne vysvetlený v legislatívnom finančnom výkaze, ktorý je prílohou k tomuto návrhu.

- **Podrobné vysvetlenie konkrétnych ustanovení návrhu**

Úrad bude orgánom s právnou subjektivitou v podobe decentralizovanej agentúry EÚ. Bude konať v rozsahu pôsobnosti právnych predpisov EÚ v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu vrátane nového nariadenia o boji proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, ktoré Komisia navrhuje spolu s týmto návrhom, zmien aktuálnej smernice (EÚ) 2015/849 a zmien nariadenia (EÚ) 2015/847. Jeho cieľom je

[27] Táto databáza bola vytvorená nariadením (EÚ) 2019/2175 (nariadenie o preskúmaní európskych orgánov dohľadu), ktorým sa zároveň rozšírila právomoc orgánu EBA v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu.

[28] Hosting siete FIU.net zabezpečuje od roku 2016 Europol, no pred septembrom 2021 sa má táto úloha až do vytvorenia úradu dočasne presunúť na Komisiu. To nadväzuje na rozhodnutie európskeho dozorného úradníka pre ochranu údajov z decembra 2019, podľa ktorého zabezpečovanie hostingu siete FIU.net presahuje mandát Europolu, pokiaľ ide o spracúvanie osobných údajov.

predchádzať praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu v Únii tým, že prispieva k posilnenému dohľadu a lepšej spolupráci medzi jednotkami FIU a dozornými orgánmi. Rozhodnutie o sídle úradu by sa malo prijať v súlade s príslušnými ustanoveniami spoločného prístupu Európskeho parlamentu, Rady EÚ a Európskej komisie k decentralizovaným agentúram[29].

- **Úlohy a právomoci úradu (články 5 až 44)**

Úlohy úradu možno rozdeliť do piatich oblastí:

i) Pokiaľ ide o vybrané povinné subjekty, úrad zabezpečí celoskupinové plnenie požiadaviek stanovených v smernici/nariadení o boji proti praniu špinavých peňazí 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 vykonáva preskúmania a posúdenia na účely dohľadu na úrovni samostatného subjektu a na celoskupinovej úrovni, zúčastňuje sa na celoskupinovom dohľade a vypracúva a priebežne aktualizuje systém na posudzovanie rizík a zraniteľných miest vybraných povinných subjektov.

ii) Pokiaľ ide o orgány dohľadu nad finančnými subjektmi, úrad vykonáva pravidelné preskúmania s cieľom zabezpečiť, aby všetky orgány dohľadu nad finančnými subjektmi mali primerané zdroje a právomoci potrebné na plnenie svojich úloh. Uľahčuje fungovanie kolégií a prispieva ku konvergencii postupov dohľadu a k podpore prísnych noriem dohľadu. Koordinuje výmeny zamestnancov a informácií medzi orgánmi dohľadu nad finančnými subjektmi v Únii a poskytuje pomoc orgánom dohľadu.

iii) Pokiaľ ide o orgány dohľadu nad nefinančnými subjektmi vrátane prípadných samoregulačných orgánov, úrad koordinuje partnerské preskúmania noriem a postupov dohľadu a od orgánov dohľadu nad nefinančnými subjektmi vyžaduje, aby vyšetrovali možné porušenia požiadaviek vzťahujúcich sa na povinné subjekty a aby v súvislosti s takýmito porušeniami zvážili uloženie sankcií alebo nápravných opatrení. Vykonáva pravidelné preskúmania a poskytuje pomoc orgánom dohľadu. Ak sa dohľad nad konkrétnymi sektormi deleguje na vnútroštátnej úrovni na samoregulačné orgány, úrad plní vo vzťahu k verejným orgánom vykonávajúcim dozor nad činnosťou takýchto samoregulačných orgánov úlohy stanovené v prvom pododseku.

iv) Pokiaľ ide o jednotky FIU v členských štátoch, úrad zohráva významnú úlohu pri realizácii spoločných analýz jednotkami FIU, t. j. pri identifikácii relevantných prípadov a vývoji vhodných metód na spoločné analýzy cezhraničných prípadov. Okrem toho jednotkám FIU sprístupní služby a nástroje IT a umelej inteligencie na bezpečnú výmenu informácií, a to aj tým, že bude zabezpečovať hosting siete FIU.net. Úrad podporuje odborné znalosti o odhaľovaní, analýze a metódach šírenia podozrivých transakcií, poskytuje špecializovanú odbornú prípravu a pomoc jednotkám FIU a pripravuje a koordinuje posúdenia hrozieb.

v) Všeobecné právomoci úradu, ktoré sa týkajú všetkých uvedených úloh, budú zahŕňať právomoc prijímať regulačné technické predpisy a vykonávacie

[29] https://europa.eu/european-union/sites/europaeu/files/docs/body/joint_statement_and_common_approach_2012_sk.pdf.

technické predpisy, ak je to stanovené v uplatniteľných právnych predpisoch v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, a rozsiahlu právomoc prijímať usmernenia alebo odporúčania určené povinným subjektom, orgánom dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu alebo jednotkám FIU. V súvislosti s priamym dohľadom má úrad právomoc prijímať záväzné rozhodnutia a administratívne opatrenia a ukladať peňažné sankcie voči povinným subjektom podliehajúcim priamemu dohľadu. V súvislosti s nepriamym dohľadom má úrad vo vzťahu k dozorným orgánom pre finančné a nefinančné subjekty okrem iného právomoc vydávať výzvy konať a pokyny týkajúce sa výkonu ich vlastných právomocí v oblasti dohľadu.

- **Priamy dohľad nad vybranými povinnými subjektmi finančného sektora (články 12 až 27)**

Úrad bude orgánom dohľadu nad obmedzeným počtom najrizikovejších cezhraničných povinných subjektov finančného sektora (ďalej len „vybrané povinné subjekty“). Okrem toho existuje postup, na základe ktorého môže od vnútroštátnych dozorných orgánov prevziať dohľad nad ktorýmkoľvek povinným subjektom finančného sektora v núdzových situáciách, ak existujú náznaky porušenia právnych predpisov v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, ktoré dozorný orgán efektívne a primerane nerieši. Pravidelný výber subjektov na priamy dohľad sa bude uskutočňovať každé tri roky na základe objektívnych kritérií. Na účely výberu musia subjekty vykonávať činnosti v minimálnom počte členských štátov a aspoň v určitom počte týchto členských štátov ich dozorný orgán musí na základe harmonizovanej metodiky posudzovania rizík zaradiť do kategórie s najvyšším rizikom.

Úrad môže prevziať dohľad nad samostatným povinným subjektom finančného sektora, ak sa vyskytnú problémy týkajúce sa plnenia uplatniteľných požiadaviek na úrovni daného subjektu a príslušný dozorný orgán neprijme primerané opatrenia na včasné riešenie nesplnenia povinnosti. Prevzatie sa môže uskutočniť len na základe postupu, ktorý sa ukončí rozhodnutím Komisie potvrdzujúcim prevzatie. Tomu by predchádzal príkaz dozornému orgánu zo strany úradu, aby prijal konkrétne opatrenia na nápravu zistených nedostatkov na úrovni daného povinného subjektu, pričom vnútroštátny orgán by takéto opatrenia neprijal v stanovenej lehote a úrad by túto vec predložil Komisii a požiadal by o rozhodnutie o prenesení právomoci dohľadu. Dohľad nad vybranými povinnými subjektmi podliehajúcimi priamemu dohľadu budú vykonávať spoločné dohliadacie tímy pod vedením úradu, no zapojení budú aj zamestnanci vnútroštátnych dozorných orgánov. Súčasťou dohľadu budú návštevy na mieste. Úrad bude mať právomoc adresovať takýmto vybraným povinným subjektom záväzné rozhodnutia a ukladať právnym subjektom administratívne sankcie do maximálnej výšky 10 % obratu alebo 10 miliónov EUR podľa toho, ktorá suma je vyššia.

- **Nepriamy dohľad nad inými ako vybranými povinnými subjektmi (články 25 až 27) a nefinančnými povinnými subjektmi (články 28 až 29)**

Úloha, ktorú bude úrad vykonávať v oblasti nepriameho dohľadu, bude pozostávať z koordinácie vnútroštátnych orgánov dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu vrátane samoregulačných orgánov v niektorých členských štátoch v prípade určitých nefinančných povinných subjektov a z dozoru nad nimi. Partnerské preskúmania a tematické preskúmania budú dôležitými nástrojmi na identifikáciu osvedčených a menej osvedčených postupov a zaistenie prísnych noriem dohľadu v celej Únii. Úrad bude mať právomoc adresovať usmernenia, stanoviská a odporúčania vnútroštátnym orgánom dohľadu a samoregulačným orgánom.

- **Koordinačný a podporný mechanizmus pre finančné spravodajské jednotky (články 33 až 37)**

Úrad bude mať právomoc prijímať prostredníctvom vykonávacích technických predpisov záväzné vzory a predlohy na ohlasovanie podozrivých transakcií a podozrivých činností zo strany povinných subjektov jednotkám FIU, čím sa uľahčí rýchlejšia a efektívnejšia spolupráca a výmena informácií medzi jednotkami FIU. Bude podporovať spoločné analýzy určitých cezhraničných podozrivých transakcií a činností a podieľať sa na ich organizácii. Bude vykonávať preskúmania uskutočňovania, metód a postupov vykonávania takýchto spoločných analýz s cieľom neustále zvyšovať ich účinnosť. Napokon bude zabezpečovať hosting a riadenie siete FIU.net – bezpečnej komunikačnej siete medzi jednotkami FIU.

- **Organizácia a riadenie úradu (články 45 až 63)**

Úrad bude pozostávať z dvoch kolektívnych riadiacich orgánov, a to z výkonnej rady zloženej z piatich nezávislých členov na plný úväzok a predsedu úradu a z generálnej rady zloženej zo zástupcov členských štátov. Generálna rada bude mať na riešenie rôznych úloh zverených úradu dve alternatívne zloženia: zloženie dozorných orgánov s vedúcimi pracovníkmi orgánov verejnej moci zodpovedných za dohľad v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a zloženie jednotiek FIU s vedúcimi pracovníkmi jednotiek FIU v členských štátoch. Obom zloženiam generálnej rady predsedá predseda úradu.

Generálna rada prijme v náležitom zložení v závislosti od danej veci všetky regulačné nástroje, návrhy regulačných a technických vykonávacích predpisov, usmernenia a odporúčania. Generálna rada v zložení dozorných orgánov môže takisto pred prijatím konečného rozhodnutia výkonnou radou poskytnúť svoje stanovisko ku každému rozhodnutiu vo vzťahu k vybraným povinným subjektom, ktoré sú pod priamym dohľadom, vypracovanému spoločným dohliadacím tímom.

Výkonná rada bude riadiacim orgánom úradu. Bude prijímať všetky rozhodnutia voči jednotlivým povinným subjektom alebo jednotlivým dozorným orgánom v prípade, že úrad koná ako orgán priameho dohľadu nad vybranými povinnými subjektmi alebo ako orgán nepriameho dohľadu nad inými ako vybranými povinnými subjektmi alebo nad nefinančnými povinnými subjektmi, pričom má osobitné právomoci v oblasti dozoru nad ich dozornými orgánmi. Výkonná rada bude takisto prijímať rozhodnutia týkajúce sa návrhu rozpočtu a iných záležitostí súvisiacich so správou, s prevádzkou a fungovaním úradu. V súvislosti s týmito osobitnými rozhodnutiami má zástupca Komisie hlasovacie právo.

Úrad bude mať predsedu a výkonného riaditeľa. Predseda bude zastupovať úrad a zodpovedá za prípravu práce generálnej rady a výkonnej rady. Výkonný riaditeľ bude mať na starosti každodennú správu úradu a bude administratívne zodpovedný za plnenie rozpočtu, zdroje, zamestnancov a obstarávanie v úrade. Predseda úradu a výkonný riaditeľ sa vyberú na základe individuálnych výberových konaní.

Bude existovať administratívny revízny výbor, ktorý sa bude zaoberať odvolaniami proti záväzným rozhodnutiam úradu určeným povinným subjektom pod jeho priamym dohľadom; proti rozhodnutiam administratívneho revízneho výboru sa bude možné odvolať na Súdnom dvore Európskej únie. Administratívny revízny výbor bude zložený z osôb s výbornou povesťou, ktoré budú poverené vypočúvaním správnych odvolaní vybraných povinných subjektov v súvislosti so záväznými rozhodnutiami, ktoré im adresoval úrad. Administratívny revízny výbor môže navrhnúť zmenu alebo nahradenie pôvodného rozhodnutia výkonnej rady, ktoré je predmetom správneho odvolania. Výkonná rada zohľadní stanovisko administratívneho revízneho výboru, ale nie je ním viazaná.

- **Finančné ustanovenia (články 64 až 72)**

Úrad vypracuje na schválenie rozpočtovým orgánom ročný rozpočet, ktorý musí byť vyrovnaný. Prijme interné finančné pravidlá a opatrenia na boj proti podvodom. Európsky dvor audítorov sa vyjadrí k návrhu rozpočtu a bude mať právomoc vykonávať audit úradu. Európsky parlament udelí rovnako ako v prípade ostatných decentralizovaných agentúr rozpočtové absolutórium.

Príjmy úradu budú pochádzať z rozpočtu EÚ, ako aj z poplatkov vyberaných od určitých vybraných a iných ako vybraných povinných subjektov finančného sektora. Poplatky vyberané od vybraných a iných ako vybraných povinných subjektov budú zodpovedať nákladom, ktoré vzniknú úradu v súvislosti s priamym a nepriamym dohľadom nad povinnými subjektmi finančného sektora. V delegovanom akte Komisie sa určí podskupina povinných subjektov podliehajúcich poplatkom a stanoví sa metodika výpočtu poplatkov v prípade každého povinného subjektu.

- **Služobný poriadok (články 73 až 76) a spolupráca (články 77 až 81)**

Úrad bude uplatňovať služobný poriadok a podmienky zamestnávania ostatných zamestnancov (PZOZ), a to aj pokiaľ ide o služobné tajomstvo a výsady a imunity. Pravidlami ochrany údajov a prístupu k dokumentom sa stanoví povinnosť úzko spolupracovať s európskym dozorným úradníkom pre ochranu údajov a Európskym výborom pre ochranu údajov.

Od úradu sa vyžaduje, aby v dobrej viere spolupracoval s príslušnými externými orgánmi vrátane orgánov EÚ (Europol, európske orgány dohľadu, jednotný mechanizmus dohľadu a Európska prokuratúra), ďalšími relevantnými vnútroštátnymi príslušnými orgánmi, ako sú prudenciálne orgány, orgány pre riešenie krízových situácií a orgány pre systémy ochrany vkladov, a prípadne s orgánmi tretích krajín.

- **Záverečné ustanovenia (články 82 až 93)**

Európskemu orgánu pre bankovníctvo sa odoberajú právomoci v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu a prenášajú sa na úrad.

Úrad sa zriadi na začiatku roka 2023 a činnosť priameho dohľadu sa začne na začiatku roka 2026. Do decembra 2029 sa uskutoční hodnotenie.

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)

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 Európskeho hospodárskeho a sociálneho výboru[1],

so zreteľom na stanovisko európskeho dozorného úradníka pre ochranu údajov[2],

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 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.

(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

[1] Ú. v. EÚ C …, …, s. ….
[2] [doplniť odkaz] Ú. v. EÚ C …, …, s. ….

terorizmu (ďalej len „úrad“). Vytvorenie tohto nového úradu má zásadný význam, pokiaľ ide o zabezpečenie efektívneho a primeraného dohľadu nad povinnými subjektmi s vysokým inherentným rizikom prania špinavých peňazí/financovania terorizmu, posilnenie spoločných prístupov dohľadu v prípade iných ako vybraných povinných subjektov a uľahčenie spoločných analýz a spolupráce medzi finančnými spravodajskými jednotkami (ďalej len „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 [vložte odkaz – návrh šiestej smernice o boji proti praniu špinavých 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 spĺňať povinné subjekty, a podporujúci inštitucionálny rámec Únie v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu.

(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, 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 koordinačný 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[3].

(7) Medzi úradom a hostiteľským členským štátom by sa mala uzavrieť dohoda o sídle, v ktorej by sa stanovili podmienky zriadenia sídla a výhody, ktoré daný členský štát udeľuje úradu a jeho zamestnancom.

(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 mali primerané zdroje a právomoci potrebné na plnenie svojich úloh. Mal by uľahčovať fungovanie kolégií orgánov dohľadu v oblasti boja proti praniu

[3] https://europa.eu/european-union/sites/default/files/docs/body/joint_statement_and_common_approach_2012_sk.pdf.

špinavých peňazí a prispievať ku konvergencii postupov dohľadu a k podpore prísnych noriem dohľadu. Pokiaľ ide o orgány dohľadu nad nefinančnými subjektmi vrátane prípadných samoregulačných orgánov, úrad by mal koordinovať partnerské preskúmania noriem a postupov dohľadu a od orgánov dohľadu nad nefinančnými subjektmi vyžadovať, aby vyšetrovali možné porušenia požiadaviek v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu. Úrad by mal navyše koordinovať vykonávanie spoločných analýz 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 profilu inherentného rizika povinných subjektov, by mali byť podrobne opísané v priamo uplatniteľných záväzných regulačných opatreniach – regulačných alebo vykonávacích technických predpisoch. Na ďalšie aspekty, ktoré si vyžadujú viac priestoru na voľné uváženie orgánov dohľadu, ako sú prístupy k posudzovaniu profilu reziduálneho rizika a vnútorné kontroly v povinných subjektoch, by sa mali vzťahovať nezáväzné usmernenia, odporúčania a stanoviská úradu. 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 pranía 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 vysoko kvalitné 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. 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. 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[4].

(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 obmedziť na interakciu s príslušnými dozornými orgánmi a nemala by zahŕňať žiadnu priamu interakciu s inými ako vybranými povinnými subjektmi. 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 ich dodržiavaniu predpisov. 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. Na tento účel 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 selektívne sprístupniť ktorémukoľvek dozornému orgánu v rámci systému. Tieto údaje by sa mali vzťahovať aj na postupy odnímania povolení, posúdenia odbornosti a vhodnosti akcionárov a členov jednotlivých povinných

[4] 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).

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 štatistické informácie o dozorných orgánoch a iných orgánoch verejnej moci zapojených do dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu. 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 nedodržiavania predpisov zo strany iných ako vybraných povinných subjektov. V zmysle článku 24 nariadenia Rady (EÚ) 2017/1939[5] 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[6] úrad bezodkladne zašle úradu OLAF všetky informácie týkajúce sa možných prípadov podvodu, korupcie alebo akýchkoľvek iných protiprávnych činov poškodzujúcich finančné záujmy Únie.

(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 zvážiť predovšetkým dve kategórie: vysokorizikové cezhraničné úverové a finančné inštitúcie s činnosťou v značnom počte členských štátov, ktoré sa pravidelne vyberajú, a vo výnimočných prípadoch akýkoľvek subjekt, ktorého závažné porušenia uplatniteľných požiadaviek nie sú dostatočne alebo včas riešené jeho vnútroštátnym orgánom dohľadu. Tieto subjekty by patrili do kategórie „vybrané povinné subjekty“.

(16) Prvá kategória úverových a finančných inštitúcií 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. Do výberového procesu by sa mali zahrnúť len veľké komplexné finančné skupiny prítomné vo viacerých členských štátoch, nad ktorými by sa mohol vykonávať efektívnejší dohľad na úrovni Únie. Pokiaľ ide o úverové inštitúcie, minimálna cezhraničná prítomnosť na účely zahrnutia do výberového procesu by mala byť založená na počte dcérskych podnikov a pobočiek v rôznych členských štátoch, pretože rizikové bankové činnosti značného objemu si vyžadujú miestnu prítomnosť v podobe organizačnej jednotky. Iné subjekty finančného sektora môžu, naopak, prostredníctvom priameho poskytovania služieb vykonávať činnosti, ktoré môžu byť z hľadiska prania špinavých peňazí a financovania terorizmu dostatočne rizikové, napríklad prostredníctvom siete agentov, ale nemusia mať zriadené dcérske podniky ani pobočky vo veľkom počte členských štátov. Uplatňovanie rovnakých cezhraničných kritérií, t. j. kritérií týkajúcich sa slobody usadiť sa, by preto viedlo k tomu, že by sa z rozsahu pôsobnosti vyradili veľké subjekty finančného sektora, ktoré môžu mať značne rizikový profil vo viacerých členských štátoch bez toho, aby tam boli usadené. Keďže objem činností prostredníctvom priameho poskytovania

[5] Nariadenie Rady (EÚ) 2017/1939 z 12. októbra 2017, ktorým sa vykonáva posilnená spolupráca na účely zriadenia Európskej prokuratúry (Ú. v. EÚ L 283, 31.10.2017, s. 1).

[6] Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ, Euratom) č. 883/2013 z 11. septembra 2013 o vyšetrovaniach 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).

služieb je vo všeobecnosti menší ako objem činností vykonávaných v pobočke alebo dcérskom podniku, je vhodné zohľadniť len skupiny, ktoré sú usadené aspoň v dvoch členských štátoch, ale poskytujú služby priamo alebo prostredníctvom siete agentov v najmenej ôsmich ďalších členských štátoch.

(17) S cieľom zabezpečiť, aby sa na úrovni Únie vykonával priamy dohľad len nad najrizikovejšími povinnými subjektmi spomedzi subjektov so značnými cezhraničnými operáciami, by sa malo harmonizovať posudzovanie ich inherentného rizika. V súčasnosti existujú rôzne vnútroštátne prístupy a dozorné orgány používajú na posúdenie a klasifikáciu inherentného 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 stanoví harmonizovaná metodika a referenčné hodnoty na zaradenie inherentného rizika prania špinavých peňazí a financovania terorizmu do kategórie nízkeho, stredného, podstatného alebo vysokého rizika. Metodika by mala byť prispôsobená konkrétnym druhom rizík, a preto by mala 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]. Uvedená metodika by mala byť dostatočne podrobná a mali by sa ňou 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 svoj vlastný profil inherentného rizika klasifikovaný 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 úradu 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. Pokiaľ ide o úverové inštitúcie, cezhraničný aspekt by sa mal riešiť zahrnutím tých úverových inštitúcií, ktoré sú klasifikované ako vysokorizikové aspoň v štyroch členských štátoch, pričom aspoň v jednom z týchto štyroch členských štátov bol daný subjekt predmetom dozorného alebo iného verejného vyšetrovania pre závažné porušenia požiadaviek v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu. Pokiaľ ide o iné finančné inštitúcie, cezhraničný aspekt by sa mal riešiť zahrnutím tých finančných inštitúcií, ktoré sú klasifikované ako vysokorizikové aspoň v jednom členskom štáte, v ktorom sú usadené, a najmenej v piatich ďalších členských štátoch, v ktorých pôsobia prostredníctvom priameho poskytovania služieb.

(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 metodikou inherentného rizika. Preto je dôležité, aby na začiatku každého výberového obdobia príslušné orgány dohľadu nad finančnými subjektmi 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 rizika, do ktorej finančná inštitúcia patrí v rámci ich jurisdikcie v súlade s metodikou stanovenou 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 pridelil 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. V záujme primeraného pochopenia možných vnútroštátnych špecifík by mal byť vedúci tímu (ďalej len „koordinátor spoločného dohliadacieho tímu“) usadený v členskom štáte, v ktorom má vybraný subjekt svoje ústredie. Úrad by mal byť zodpovedný za zriadenie a zloženie spoločného dohliadacieho tímu a miestne orgány dohľadu by mali zabezpečiť, aby bol do tímu vymenovaný dostatočný počet ich zamestnancov, pričom sa zohľadní rizikový profil vybraného subjektu v ich jurisdikcii.

(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.

(25) Okrem právomocí v oblasti dohľadu a s cieľom zabezpečiť dodržiavanie predpisov by mal mať úrad v prípadoch závažného porušenia priamo uplatniteľných požiadaviek možnosť uložiť vybraným povinným subjektom administratívne peňažné sankcie. 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 priťažujúce 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 preskúmavať 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 vysoko kvalitné. Mal by preto vykonávať posúdenia stavu konvergencie dohľadu a uverejňovať správy so svojimi zisteniami. Úrad by mal byť

splnomocnený vydávať usmernenia a odporúčania určené povinným subjektom, ako aj dozorným orgánom s cieľom zabezpečiť harmonizované postupy dohľadu na vysokej úrovni v celej Únii.

(28) Určité povinné subjekty vo finančnom sektore, ktoré nespĺňajú požiadavky na pravidelný výber, by stále mohli mať profil s vysokým inherentným 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 porušeniam požiadaviek v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu. Ak existujú náznaky možného závažného 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 vo väčšine prípadov 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 porušeniam na úrovni subjektu už došlo. V uvedených prípadoch by úrad mal mať možnosť požiadať miestny orgán dohľadu, aby prijal osobitné opatrenia na nápravu situácie, vrátane žiadosti o vydanie finančných sankcií. Aby sa zabránilo naplneniu rizík prania špinavých peňazí a terorizmu, lehota na prijatie opatrení na vnútroštátnej úrovni by mala byť dostatočne krátka.

(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 do jedného mesiaca prijať rozhodnutie o prenesení právomocí a úloh dohľadu nad subjektom na úrad.

(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 zverejňovať 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. Samoregulačné orgány by mali mať v jednotlivých prípadoch možnosť zúčastňovať sa na partnerských preskúmaniach v prípade, že vyjadrili ochotu zúčastniť sa.

(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.

(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 navrhovať, koordinovať a podporovať spoločné analýzy cezhraničných podozrivých transakcií alebo činností. Spoločné analýzy by sa mali začať vtedy, keď treba vykonať práve takéto spoločné analýzy podľa príslušných ustanovení práva Únie. 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 a informácie vrátane údajov a informácií týkajúcich sa analyzovaných prípadov.

(33) V záujme zlepšenia účinnosti spoločných analýz by mal mať úrad možnosť iniciovať preskúmania metód, postupov a vykonávania 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 dobrovoľne 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. 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.

(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 v spolupráci s členskými štátmi systém priebežne aktualizovať. Na tento účel by mal úrad zabezpečiť, aby sa pri vývoji siete FIU.net vždy používali najvyspelejšie dostupné špičkové technológie, a to na základe analýzy nákladov a prínosov.

(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.

(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 zložitosť 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 dohliadacie 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 predsedať 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 generálna rada na základe užšieho zoznamu Komisie. 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 objektívnosť 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. Keď výkonná rada prijíma rozhodnutia týkajúce sa nakladania s rozpočtom, verejného obstarávania, náboru a auditu úradu, mal by sa vyžadovať súhlas Komisie, keďže časť financovania úradu sa poskytne z rozpočtu Únie.

(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. Na zabezpečenie správneho finančného riadenia úradu by sa mal vyžadovať súhlas Komisie v prípade rozhodnutí týkajúcich sa rozpočtu, správy a náboru. Členov výkonnej rady s hlasovacím právom by s výnimkou predsedu mala vybrať generálna rada na základe užšieho zoznamu zostaveného Komisiou.

(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) Výkonného riaditeľa úradu by mala vymenovať výkonná rada na základe užšieho zoznamu Komisie. 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 preskúmanie 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 objektívnosť rozhodnutí prijatých administratívnym revíznym výborom by mali byť okrem iného zabezpečené tým, že výbor bude zložený z piatich

nezávislých a náležite kvalifikovaných osôb. Proti rozhodnutiam administratívneho revízneho výboru by zase malo byť možné odvolať sa na Súdnom dvore Európskej únie.

(48) S cieľom zaručiť riadne fungovanie úradu by sa financovanie malo poskytovať prostredníctvom kombinácie poplatkov vyberaných od určitých povinných subjektov a príspevku z rozpočtu Únie v závislosti od úloh a funkcií. Rozpočet úradu by mal byť súčasťou rozpočtu Únie a mal by byť schválený rozpočtovým orgánom na základe návrhu Komisie. Úrad by mal predložiť Komisii na schválenie návrh rozpočtu a interné finančné pravidlá.

(49) S cieľom zabezpečiť, aby si úrad mohol plniť úlohy aj ako orgán priameho a nepriameho dohľadu nad povinnými subjektmi, by sa mal 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.

(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[7], pokiaľ ide o spoluprácu s Európskou prokuratúrou a účinnosť vyšetrovaní 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 vyšetrovaní Európskeho úradu pre boj proti podvodom. Úrad by mal pristúpiť k medziinštitucionálnej dohode, ktorá sa týka vnútorných vyšetrovaní 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[8], 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

---

[7] 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).

[8] 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 dojednaniami stanovenými v článku 110 služobného poriadku[9].

(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 právnych predpisoch Únie.

(56) Bez toho, aby boli dotknuté povinnosti zachovávať dôvernosť, ktoré sa vzťahujú na zamestnancov a zástupcov úradu v súlade s príslušnými ustanoveniami právnych predpisov Únie, by sa na úrad malo vzťahovať nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (ES) č. 1049/2001[10]. 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[11] a všetky prekladateľské služby, ktoré môžu byť potrebné na fungovanie úradu, by malo poskytovať Prekladateľské stredisko pre orgány Európskej únie.

(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

---

9 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).

10 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).

11 Nariadenie Rady č. 1 o používaní jazykov v Európskom hospodárskom spoločenstve (Ú. v. ES 17, 6.10.1958, s. 385).

zverenej úradu podľa článku 5 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2018/1725[12] a článku 6 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady 2016/679[13]. Pri vypracúvaní akýchkoľvek nástrojov alebo prijímaní akýchkoľvek rozhodnutí, ktoré môžu mať významný vplyv na ochranu osobných údajov, by mal úrad v relevantných prípadoch úzko spolupracovať 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 duplicite.

(59) Úrad by mal nadviazať 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 nadviazať 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[14], ako aj s orgánmi pre riešenie krízových situácií vymedzenými v článku 3 smernice Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2014/59/EÚ[15] a s určenými orgánmi pre systémy ochrany vkladov vymedzenými v článku 2 ods. 1 bode 18 smernice Európskeho parlamentu a Rady 2014/49/EÚ[16]. 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

---

12 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).

13 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).

14 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).

15 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).

16 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).

dohľadu nad vybranými povinnými subjektmi, ktoré sú súčasťou verejno-súkromného 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.

(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.

(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 neviedli 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[17] 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

[17] 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).

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[18] a nariadení Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1095/2010[19] 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],

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[20], 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.

---

[18] 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).

[19] 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).

[20] 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).

3. Cieľom úradu je chrániť verejný záujem, stabilitu 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 prania špinavých peňazí 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) zabezpečovaním vysoko kvalitného 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;

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;

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;

4. „orgán dohľadu nad nefinančnými subjektmi“ je orgán dohľadu zodpovedný za povinné subjekty uvedené v článku 3 [nariadenia 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[21];

   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.

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 hnuteľný 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 […]

KAPITOLA II

ÚLOHY A PRÁVOMOCI ÚRADU

ODDIEL 1

ÚLOHY A PRÁVOMOCI

Článok 5

Úlohy

1. Úrad plní v súvislosti s rizikami pania špinavých peňazí a financovania terorizmu, ktorým čelí vnútorný trh, tieto úlohy:

[21] 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).

a) monitorovanie vývoja na celom vnútornom trhu a posudzovanie hrozieb, zraniteľných miest a rizík v súvislosti s praním špinavých peňazí a financovaním terorizmu;

b) monitorovanie vývoja v tretích krajinách a posudzovanie hrozieb, zraniteľných miest a rizík v súvislosti s ich systémami boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu;

c) zhromažďovanie informácií 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 vystaveniu rizikám, uložených sankciách a uplatnených nápravných opatreniach;

d) vytváranie a priebežné aktualizovanie centrálnej databázy informácií v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu získaných od orgánov dohľadu a dozorných orgánov;

e) analýza informácií zhromaždených v centrálnej databáze a poskytovanie týchto analýz orgánom dohľadu a dozorným orgánom na základe zásady informovania len v prípade potreby a pri zachovávaní dôvernosti;

f) monitorovanie a podpora vykonávania zmrazenia aktív v rámci reštriktívnych opatrení Únie na celom vnútornom trhu;

g) podpora, uľahčovanie a posilňovanie spolupráce a výmeny 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;

h) vykonávanie všetky ostatných osobitných úloh uvedených v tomto nariadení a v iných legislatívnych aktoch.

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

a) zabezpečiť 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;

b) vykonávať 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 na základe uvedených preskúmaní na účely dohľadu ukladať osobitné požiadavky, opatrenia dohľadu a administratívne peňažné sankcie podľa článkov 20, 21 a 22;

c) zúčastňovať 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) vypracovať a priebežne aktualizovať 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.

3. Úrad plní v súvislosti s orgánmi dohľadu nad finančnými subjektmi tieto úlohy:

   a) priebežne aktualizovať zoznam orgánov dohľadu nad finančnými subjektmi v rámci Únie;

   b) vykonávať 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;

   c) vykonávať posudzovanie stratégií, kapacít a zdrojov orgánov dohľadu nad finančnými subjektmi v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu a sprístupňovať výsledky takéhoto posudzovania všetkým orgánom dohľadu nad finančnými subjektmi;

   d) uľahčovať fungovanie kolégií orgánov dohľadu nad finančnými subjektmi v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu;

   e) prispievať ku konvergencii postupov dohľadu a k podpore prísnych noriem dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu;

   f) koordinovať výmeny zamestnancov a informácií medzi orgánmi dohľadu nad finančnými subjektmi v Únii;

   g) poskytovať pomoc orgánom dohľadu nad finančnými subjektmi na základe ich osobitných žiadostí vrátane žiadostí o urovnanie akýchkoľvek sporov týkajúcich sa opatrení, ktoré sa majú prijať vo vzťahu k povinnému subjektu.

4. Úrad plní v súvislosti s orgánmi dohľadu nad nefinančnými subjektmi tieto úlohy:

   a) priebežne aktualizovať zoznam orgánov dohľadu nad nefinančnými subjektmi v rámci Únie;

   b) koordinovať partnerské preskúmania noriem a postupov dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu;

   c) žiadať orgány dohľadu nad nefinančnými subjektmi, aby vyšetrili možné porušenia požiadaviek vzťahujúcich sa na povinné subjekty a zvážili uloženie sankcií alebo nápravných opatrení v súvislosti s takýmito porušeniami;

   d) vykonávať 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) prispievať ku konvergencii postupov dohľadu a k podpore prísnych noriem dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu;

   f) poskytovať 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.

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

a) podporovať a koordinovať prácu jednotiek FIU a prispievať k lepšej spolupráci medzi jednotkami FIU;

b) prispievať k identifikácii a výberu relevantných prípadov na vykonávanie spoločných analýz jednotkami FIU;

c) vypracovať vhodné metódy a postupy na vykonávanie takýchto spoločných analýz cezhraničných prípadov;

d) stanovovať, koordinovať, organizovať a uľahčovať vykonávanie spoločných analýz, ktoré uskutočňujú jednotky FIU;

e) vypracovať a sprístupniť jednotkám FIU služby a nástroje IT a umelej inteligencie na bezpečnú výmenu informácií, a to aj zabezpečovaním hostingu siete FIU.net;

f) rozvíjať, vymieňať si a podporovať odborné znalosti o metódach odhaľovania, analýzy podozrivých transakcií a podávania správ o nich;

g) poskytovať 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) podporovať interakciu jednotiek FIU s povinnými subjektmi 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) pripravovať a koordinovať posudzovanie hrozieb, strategické analýzy hrozieb, rizík a metód prania špinavých peňazí a financovania terorizmu, ktoré identifikovali jednotky FIU.

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 transponujú. 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 a informácií týkajúcich sa vnútorných postupov alebo opatrení vnútroštátnych orgánov;

b) vydávať usmernenia a odporúčania;

c) vydávať žiadosti o konanie a pokyny týkajúce sa opatrení, ktoré by sa mali prijať voči iným ako vybraným povinným subjektom podľa kapitoly II oddielu 4.

3. Pokiaľ ide o jednotky FIU v členských štátoch, úrad má tieto právomoci:

a) požadovať od jednotiek FIU údaje a analýzy, 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) získavať a spracúvať informácie a údaje potrebné na koordináciu spoločných analýz, ako sa uvádza v článku 33;

d) vydávať usmernenia a odporúčania.

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.

ODDIEL 2

SYSTÉM DOHĽADU 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.

Článok 8

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

1. Úrad vypracúva a priebežne aktualizuje harmonizovanú metodiku dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí, v ktorej sa podrobne opisuje prístup k dohľadu

nad povinnými subjektmi v Únii založený na posudzovaní rizík. Metodika podľa potreby obsahuje usmernenia, odporúčania 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. Metodika dohľadu 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 posúdeniu vlastného rizika prania špinavých peňazí, ktoré vykonávajú povinné subjekty;

   c) prístupy k preskúmaniu na účely dohľadu týkajúcemu sa vnútorných politík a postupov povinných subjektov vrátane politík náležitej starostlivosti vo vzťahu ku klientovi;

   d) prístupy k hodnoteniu na účely dohľadu týkajúcemu sa rizikových faktorov, ktoré súvisia s klientmi, obchodnými vzťahmi, transakciami a distribučnými kanálmi povinných subjektov alebo z nich vyplývajú, ako aj geografických rizikových faktorov.

3. Metodika zodpovedá prísnym normám dohľadu na úrovni Únie a vychádza z príslušných medzinárodných noriem a usmernení. Úrad pravidelne preskúmava a aktualizuje svoju metodiku dohľadu, pričom zohľadňuje vývoj rizík ovplyvňujúcich vnútorný trh.

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. 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 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 zabezpečí možnosť udeliť prístup ku všetkým informáciám a údajom potrebným na poskytnutie pomoci. 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. Úrad 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 pridelí 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 odsekom 2. Úrad analyzuje získané informácie a zabezpečuje ich sprístupnenie dozorným orgánom na základe zásady informovania len v prípade potreby a pri zachovávaní dôvernosti. Úrad môže z vlastnej iniciatívy poskytnúť výsledky svojej analýzy dozorným orgánom na účely uľahčenia ich činností dohľadu.

2. 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;

c) záväzné opatrenia a sankcie prijaté v rámci dohľadu nad jednotlivými povinnými subjektmi;

d) akékoľvek poradenstvo poskytnuté iným vnútroštátnym 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 dohliadacích 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.

3. Úrad môže požiadať dozorné orgány, aby okrem informácií uvedených v odseku 2 poskytli ďalšie informácie. Dozorné orgány všetky poskytnuté informácie aktualizujú.

4. Každý dozorný orgán alebo orgán pôsobiaci mimo oblasti boja proti praniu špinavých peňazí sa môže obrátiť na úrad s odôvodnenou žiadosťou o informácie zhromaždené podľa odseku 2, ktoré sú relevantné pre jeho činnosti dohľadu. Úrad uvedené žiadosti posudzuje a poskytuje dozorným orgánom alebo orgánom pôsobiacim mimo oblasti boja proti praniu špinavých peňazí 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.

ODDIEL 3

PRIAMY DOHĽAD NAD VYBRANÝMI POVINNÝMI SUBJEKTMI

Článok 12

Posudzovanie povinných subjektov na účely výberu subjektov podliehajúcich priamemu dohľadu

1. Na účely vykonávania úloh uvedených v článku 5 ods. 2 úrad pravidelne posudzuje nasledujúce povinné subjekty na základe kritérií a podľa postupu uvedeného v odsekoch 2 až 6 tohto článku a v článku 13:

a) úverové inštitúcie, ktoré sú usadené aspoň v siedmich členských štátoch vrátane členského štátu usadenia a členských štátov, v ktorých pôsobia prostredníctvom dcérskych podnikov alebo pobočiek;

b) iné finančné inštitúcie, ktoré pôsobia aspoň v desiatich členských štátoch vrátane členského štátu usadenia, iného členského štátu, v ktorom pôsobia prostredníctvom dcérskeho podniku alebo pobočky, a všetkých ostatných

členských štátov, v ktorých pôsobia prostredníctvom priameho poskytovania služieb alebo prostredníctvom siete agentov.

2. Profil inherentného rizika posudzovaných povinných subjektov uvedených v odseku 1 písm. a) alebo b) sa v každej jurisdikcii, v ktorej pôsobia, klasifikuje ako profil s nízkym, stredným, podstatným alebo s vysokým rizikom na základe referenčných hodnôt a podľa metodiky stanovenej v regulačnom technickom predpise uvedenom v odseku 5.

3. Metodika klasifikácie profilu inherentného rizika sa stanovuje samostatne aspoň pre tieto kategórie povinných subjektov:

   a) úverové inštitúcie;

   b) zmenárne;

   c) podniky kolektívneho investovania do prevoditeľných cenných papieroch a alternatívne investičné fondy;

   d) poskytovatelia úverov iní než úverové inštitúcie;

   e) inštitúcie elektronického peňažníctva;

   f) investičné spoločnosti;

   g) poskytovatelia platobných služieb;

   h) životné poisťovne;

   i) sprostredkovatelia životného poistenia;

   j) ostatné finančné inštitúcie.

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

   a) pokiaľ ide o riziko spojené s klientom: podiel klientov, ktorí nie sú rezidentmi, prítomnosť a podiel klientov identifikovaných ako politicky exponované osoby;

   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;

      iii) v prípade poskytovateľov služieb poukazovania peňazí význam súhrnnej ročnej emisnej a prijímacej činnosti každej osoby poukazujúcej peniaze v jurisdikcii;

   c) pokiaľ ide o geografické oblasti:

      i) ročný objem korešpondenčných bankových služieb poskytovaných subjektmi finančného sektora Únie v tretích krajinách;

ii) počet a podiel klientov korešpondenčného bankovníctva 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 virtuálnych aktív 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 v prípade všetkých cezhraničných úverových alebo finančných inštitúcií v každom členskom štáte, v ktorom pôsobia, klasifikuje ich profil inherentného rizika 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. Za vybraný povinný subjekt sa považujú tieto povinné subjekty:

a) každá úverová inštitúcia posudzovaná podľa článku 12, ktorá má profil s vysokým inherentným rizikom aspoň v štyroch členských štátoch a ktorá bola aspoň v jednom z uvedených členských štátov v predchádzajúcich troch rokoch predmetom dozorného alebo iného verejného vyšetrovania závažných porušení aktov uvedených v článku 1 ods. 2;

b) každá finančná inštitúcia posudzovaná podľa článku 12, ktorá má vysoké inherentné riziko aspoň v jednom členskom štáte, v ktorom je usadená alebo v ktorom pôsobí prostredníctvom dcérskeho podniku alebo pobočky, a aspoň v piatich ďalších členských štátoch, v ktorých pôsobí prostredníctvom priameho poskytovania služieb alebo prostredníctvom siete agentov.

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, až kým úrad nezačne vykonávať priamy dohľad nad vybranými povinnými subjektmi na základe zoznamu zostaveného v nasledujúcom výberovom kole, ktorý už daný povinný subjekt nezahŕňa.

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.

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 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. Koordinátor spoločného dohliadacieho tímu sa po dohode s príslušnými orgánmi dohľadu nad finančnými subjektmi deleguje z úradu na orgán finančného dohľadu v členskom štáte, v ktorom má vybraný povinný subjekt ústredie. Trvanie delegovania je obmedzené na obdobie, počas ktorého úrad vykonáva úlohy dohľadu vo vzťahu k vybranému povinnému subjektu.

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. 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 za člena 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.

Článok 16

Žiadosť o informácie

1. Úrad môže od vybraných povinných subjektov a fyzických alebo právnických osôb, ktoré k nim patria, 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.

2. Požadované informácie poskytujú 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.

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 akéhokoľvek vybraného povinného subjektu alebo akejkoľvek 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, osvedčovaniu účtov a akémukoľvek softvéru, databázam, nástrojom IT alebo iným elektronickým prostriedkom zaznamenávania informácií;

d) získať písomné alebo ústne vysvetlenie od všetkých osôb uvedených v článku 16, prípadne od ich zástupcov alebo zamestnancov;

e) vypočuť 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 pravdepodobne do nasledujúcich 12 mesiacov poruší požiadavky aktov Únie a vnútroštátnych právnych predpisov uvedených v článku 1 ods. 2;

   c) úrad rozhodol, že opatrenia, stratégie, postupy a mechanizmy zavedené vybraným povinným subjektom nezabezpečujú správne riadenie a krytie jeho rizík.

2. Na účely článku 6 ods. 1 má úrad najmä tieto právomoci:

   a) požadovať sprísnenie opatrení, postupov, mechanizmov a stratégií;

   b) požadovať plán na obnovenie 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 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;

i) navrhnúť orgánu, ktorý vybranému povinnému subjektu udelil licenciu, aby túto licenciu odňal.

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.

Článok 21

Administratívne peňažné sankcie

1. Ak vybraný povinný subjekt úmyselne alebo z nedbanlivosti poruší 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 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 požiadavkách 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 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 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 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 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 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 upravia zohľadnením priťažujúcich alebo poľahčujúcich faktorov v súlade s príslušnými koeficientmi stanovenými v prílohe I. Príslušné priťažujúce koeficienty sa na základnú výšku uplatňujú jednotlivo. Ak sa uplatňuje viac ako jeden priťažujúci koeficient, k základnej sume sa pripočíta rozdiel medzi základnou sumou a sumou, ktorá je výsledkom uplatnenia každého jednotlivého priťažujúceho 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 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 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[22], 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 akýmikoľvek príslušnými vnútroštátnym 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.

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

[22] 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).

osôb 2 % priemerného denného príjmu v predchádzajúcom kalendárnom roku. Vypočítava sa od dátumu uvedeného v rozhodnutí, ktorým sa ukladá pravidelná platba penále.

4. Pravidelnú platbu penále možno uložiť na obdobie najviac šesť mesiacov od oznámenia rozhodnutia úradu.

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, pokiaľ by takéto zverejnenie nespôsobilo zúčastneným stranám neprimeranú škodu.

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 Súdneho dvora Európskej únie. Súdy 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 možnej 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.

2. Vyšetrovací tím vyšetruje údajné porušenia, pričom prihliada na akékoľvek pripomienky predložené osobami, voči ktorým sa vedie vyšetrovanie, 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 dohliadací 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 vyšetrovanie, možnosť vypočutia vo veciach, ktoré sa vyšetrujú. Vyšetrovací tím zakladá svoje zistenia len na skutočnostiach, ku ktorým sa osoby, voči ktorým sa vedie vyšetrovanie, 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 X, 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 rokovaniach 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 prijmú prostredníctvom delegovaných aktov v súlade s článkom 85.

8. Ak úrad pri plnení svojich povinností podľa tohto nariadenia zistí závažné náznaky možnej existencie skutočností, ktoré by mohli predstavovať trestné činy, postúpi túto vec príslušným vnútroštátnym orgánom na účely trestného stíhania. 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 preskúmavať 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 prijmú 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 jednotlivo 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 jednotlivo 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 konvergencie dohľadu

1. Úrad vykonáva pravidelné posudzovanie niektorých alebo všetkých činností jedného, viacerých alebo všetkých orgánov dohľadu nad finančnými subjektmi vrátane posúdenia ich nástrojov a zdrojov na zabezpečenie noriem a postupov dohľadu na vysokej úrovni. 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.

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 náležite zohľadňujú všetky príslušné hodnotenia, posúdenia alebo správy vypracované medzinárodnými organizáciami a medzivládnymi orgánmi s právomocou v oblasti predchádzania praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu.

3. Úrad vypracúva o výsledkoch každého posúdenia správu. Túto správu pripravujú zamestnanci úradu alebo zamestnanci úradu spolu so zamestnancami orgánov dohľadu nad finančnými subjektmi, ak boli zamestnanci orgánov dohľadu nad finančnými subjektmi zapojení do preskúmania na báze *ad hoc*. Správu prijíma výkonná rada, pričom zohľadňuje pripomienky generálnej rady v zložení dozorných orgánov. 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.

Článok 29

Koordinácia a uľahčenie práce kolégií v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí

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 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 môže na tento účel:

a) zriaďovať kolégiá, zvolávať a organizovať zasadnutia kolégií, ak takéto kolégium nebolo zriadené, hoci sú splnené príslušné podmienky na jeho 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;

c) pomáhať pri organizovaní spoločných plánov dohľadu a spoločných kontrol;

d) zhromažďovať a vymieňať si v spolupráci s orgánmi dohľadu nad finančnými subjektmi všetky príslušné informácie s cieľom uľahčiť prácu kolégia a sprístupniť tieto informácie orgánom v kolégiu;

e) podporovať účinné a efektívne vykonávanie činností dohľadu vrátane hodnotenia rizík, ktorým sú alebo by mohli byť vystavené povinné subjekty;

f) v súlade s úlohami a právomocami stanovenými v tomto nariadení dozerať na úlohy vykonávané orgánmi dohľadu nad finančnými subjektmi.

2. Na účely odseku 1 musia mať zamestnanci úradu plné práva účasti v kolégiách orgánov dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a môžu sa zúčastňovať na ich činnostiach vrátane kontrol na mieste, ktoré vykonávajú spoločne dva alebo viaceré orgány dohľadu nad finančnými subjektmi.

Článok 30

Výzvy konať za výnimočných okolností

1. Orgány dohľadu nad finančnými subjektmi informujú úrad, 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 členského štátu, v ktorom daný subjekt pôsobí, viacerých členských štátov alebo Únie ako celku.

2. Ak má úrad informácie naznačujúce závažné porušenia zo strany iného ako vybraného povinného subjektu, môže vyzvať jeho orgán dohľadu nad finančnými subjektmi, aby:

a) vyšetril možné 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 zvážil 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 akejkoľvek činnosti.

3. Dotknutý orgán dohľadu nad finančnými subjektmi vyhovie akejkoľvek výzve, ktorá mu je adresovaná v súlade s odsekom 2, a informuje úrad čo najskôr, najneskôr však do desiatich 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 nevyhovie výzve uvedenej v odseku 2 a do desiatich 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 obsahuje:

   a) opis závažných 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 neviedla 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 jeden mesiac od dátumu doručenia výzvy od úradu na prijatie rozhodnutia o povolení alebo neschválení prenosu príslušných úloh a právomocí. Rozhodnutie sa oznámi úradu, ktorý o tom bezodkladne informuje orgán dohľadu nad finančnými subjektmi a iný ako vybraný povinný subjekt.

7. Na desiaty pracovný deň 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.

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 preskúmavanými orgánmi dohľadu nad nefinančnými subjektmi. Pri plánovaní a vykonávaní partnerských preskúmaní sa zohľadňujú existujúce informácie a hodnotenia, ktoré už sú k dispozícii v súvislosti s dotknutým orgánom dohľadu nad nefinančnými subjektmi, vrátane všetkých relevantných informácií poskytnutých úradu v súlade s článkom 11, posúdenia alebo správy vypracované medzinárodnými organizáciami a medzivládnymi orgánmi príslušnými v oblasti predchádzania praniu špinavých peňazí alebo financovaniu terorizmu a všetky relevantné informácie od zainteresovaných strán.

2. Úrad na účely tohto článku zriadi *ad hoc* výbory pre partnerské preskúmanie, ktoré sa skladajú zo zamestnancov úradu a z členov orgánov dohľadu nad nefinančnými subjektmi. Týmto výborom pre partnerské preskúmanie predsedá zamestnanec úradu. Predseda úradu na základe výzvy na predkladanie návrhov navrhne predsedu a členov výboru pre partnerské preskúmanie, ktorých schvaľuje výkonná rada.

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 nefinančného dohľadu;

   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 vypracúva výbor pre partnerské preskúmanie a prijíma ju výkonná rada po tom, ako jej boli doručené pripomienky generálnej rady v zložení dozorných orgánov týkajúce sa konzistentnosti uplatňovania metodiky s ostatnými správami o partnerskom preskúmaní. 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 3 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.

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 vypracúva výbor pre partnerské preskúmanie a prijíma ju výkonná rada po tom, ako jej boli doručené pripomienky generálnej rady v zložení dozorných orgánov týkajúce sa konzistentnosti s ostatnými správami o partnerskom preskúmaní. 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 samoregulačné orgány v jednotlivých prípadoch prejavia záujem o účasť na postupe partnerského preskúmania, zástupcovia týchto orgánov poverených úlohami dohľadu môžu byť prizvaní, aby sa zúčastnili na danom partnerskom preskúmaní.

Článok 32

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 spĺňal 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 alebo považuje za nedostatočnú na získanie informácií, ktoré sa považujú za potrebné na účely vyšetrovania údajného porušenia alebo neuplatňovania práva Únie, úrad môže po informovaní dozorného orgánu adresovať riadne opodstatnenú a odôvodnenú 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 nedodržal 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, úrad môže v záujme včasnej nápravy takéhoto nesplnenia povinnosti prijať samostatné rozhodnutie určené samoregulačnému orgánu, v ktorom ho vyzve, aby prijal všetky potrebné opatrenia na splnenie svojich povinností podľa práva Únie.

   Rozhodnutie úradu musí byť v súlade s formálnym stanoviskom, ktoré vydala Komisia podľa odseku 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

Vykonávanie spoločných analýz

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] identifikuje možnú potrebu vykonať spoločnú analýzu s jednou alebo viacerými jednotkami FIU v iných členských štátoch, oznámi to úradu. Úrad do piatich dní od pôvodného oznámenia 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 zvážia účasť na spoločnej analýze. Úrad zabezpečí, aby sa spoločná analýza začala do 20 dní od pôvodného oznámenia.
2. Každá jednotka FIU, ktorá odmietne účasť na vykonaní spoločnej analýzy, do piatich dní od doručenia výzvy poskytne úradu písomné odôvodnenie odmietnutia. Úrad bezodkladne poskytne toto vysvetlenie jednotke FIU, ktorá identifikovala potrebu spoločnej analýzy.
3. 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.
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

Preskúmanie metód, postupov a vykonávania spoločných analýz

1. Úrad zabezpečuje, aby sa metódy a postupy stanovené na účely vykonávania spoločných analýz 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 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 môže na úrad delegovať jedného zamestnanca. Delegát vnútroštátnej jednotky FIU má svoje obvyklé pracovisko v sídle úradu.

2. Delegáti jednotiek FIU majú v čase svojho vymenovania a počas celého trvania svojho delegovania postavenie zamestnanca delegujúcej jednotky FIU. Členské štáty vymenujú delegáta svojej jednotky FIU na základe preukázanej vysokej úrovne relevantných praktických skúseností v oblasti úloh jednotky FIU. Platy a funkčné požitky delegáta jednotky FIU znáša delegujúca jednotka FIU.

3. 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 možno na účely vykonávania úloh uvedených v odseku 4 pod podmienkou súhlasu ich delegujúcej jednotky FIU poskytnúť 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.

Článok 36

Vzájomná pomoc v oblasti spolupráce medzi jednotkami FIU

1. V súvislosti s presadzovaním spolupráce a podporou práce jednotiek FIU 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.

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.

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 a nepretržitý hosting, riadenie, spravovanie a vývoj siete FIU.net. Úrad v spolupráci s členskými štátmi zabezpečuje, aby sa na účely siete FIU.net používali najvyspelejšie dostupné technológie, a to na základe analýzy nákladov a prínosov.

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 navrhuje a zavádza alebo inak sprístupňuje vylepšené alebo dodatočné funkcie siete FIU.net.

3. Úrad je zodpovedný za tieto úlohy súvisiace so sieťou FIU.net:

   a) zaistenie požadovanej úrovne bezpečnosti systému vrátane vykonávania vhodných technických a organizačných opatrení na riešenie a zmierňovanie rizík v oblasti ochrany údajov;

   b) 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.

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.

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 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 prepisu 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 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 právomocí

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 predloží najneskôr šesť mesiacov pred uplynutím tohto štvorročného obdobia správu týkajúcu sa delegovaných právomocí. 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 uvedenej lehoty, 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 vzniesli 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 35, 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.

Článok 42

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 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 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 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 týkajúce sa usmernení a odporúčaní, ktoré vydáva, a analyzuje možné náklady a prínosy súvisiacich s vydávaním takýchto usmernení a odporúčaní. Tieto konzultácie a analýzy musia byť primerané rozsahu pôsobnosti, povahe a dosahu usmernení alebo odporúčaní. Ak úrad nevykoná otvorené verejné konzultácie, uvedie dôvody.

3. Dozorné orgány a povinné subjekty vynakladajú maximálne úsilie na dodržanie uvedených usmernení a odporúčaní.

Do dvoch mesiacov od vydania usmernenia alebo odporúčania každý dozorný orgán potvrdí, či sa riadi alebo či má v úmysle riadiť sa uvedeným usmernením alebo odporúčaním. Ak sa nimi dozorný orgán neriadi ani sa nimi nemá v úmysle riadiť, informuje o tom úrad a uvedie dôvody.

Úrad skutočnosť, že dozorný orgán sa neriadi ani nemá v úmysle riadiť sa daným usmernením alebo odporúčaním, uverejňuje. Úrad sa môže v individuálnych prípadoch rozhodnúť uverejniť aj dôvody nedodržania uvedeného usmernenia alebo odporúčania uvedené dozorným orgánom. Dozorný orgán je o takomto uverejnení vopred informovaný.

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

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 alebo technickú analýzu.

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.

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 revízneho 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 každého zasadnutia a hlasovania sa dohodnú na jedinom spoločnom zástupcovi. Tento spoločný zástupca je *ad hoc* hlasujúcim členom na účely daného zasadnutia alebo hlasovania. Orgány verejnej moci v členskom štáte sa môžu dohodnúť aj na jedinom stálom spoločnom zástupcovi, ktorý je stálym hlasujúcim členom. Ak sa body, o ktorých má rokovať generálna rada v zložení dozorných orgánov, týkajú právomoci viacerých orgánov

verejnej moci, *ad hoc* alebo stáleho hlasujúceho člena môže sprevádzať zástupca najviac dvoch ďalších orgánov verejnej moci, ktorý nemá hlasovacie právo.

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. Konkrétne generálna rada v zložení jednotiek FIU pripustí na zasadnutia ako pozorovateľa zástupcu úradu OLAF, Europolu, Eurojustu a Európskej prokuratúry, ak záležitosti patria do ich príslušných mandátov. Generálna rada v zložení orgánov dohľadu pripustí zástupcu nominovaného Radou pre dohľad Európskej centrálnej banky a zástupcu každého z európskych orgánov dohľadu, ak sa rokuje o záležitostiach patriacich do rozsahu ich príslušných mandátov.

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

Vnútorné 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 a rozhodnutia deleguje na vnútorné výbory, výkonnú radu alebo na predsedu. Generálna rada môže takéto delegovanie kedykoľvek odvolať.

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. 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 47 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 odchylne 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 rokovaniach týkajúcich 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 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 výkonnosti ich mandátu.

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;

   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. Piati členovia výkonnej rady uvedení v odseku 1 písm. b) sa vyberajú na základe otvoreného výberového konania, ktoré sa uverejňuje v *Úradnom vestníku Európskej únie*. Vymenúva ich generálna rada na základe užšieho zoznamu zostaveného Komisiou. Pri výbere sa dodržiavajú zásady praxe, kvalifikácie, a pokiaľ je to možné, rodovej a 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 generálna rada v oboch zloženiach alebo menší výbor vybraný spomedzi členov generálnej rady vrátane zástupcu Komisie vykoná posúdenie výkonnosti výkonnej rady. V posúdení sa zohľadní hodnotenie výkonnosti členov výkonnej rady a budúce úlohy a výzvy úradu. Generálna rada v oboch zloženiach môže na základe posúdenia raz predĺžiť ich funkčné obdobie.

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 úradu sa počas jedného roka po skončení výkonu funkcie zakazuje vykonávať zárobková pracovná činnosť

   a) vo vybranom povinnom subjekte;

   b) v akomkoľvek inom subjekte v prípade, že existuje konflikt záujmov alebo by sa mohlo zdať, že existuje.

   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 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 od takéhoto stanoviska odchýli, písomne to odôvodní.

3. Výkonná rada prijíma všetky rozhodnutia určené jednotlivým orgánom verejnej moci podľa článkov 28, 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 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 pre boj proti podvodom, ktorá je úmerná rizikám podvodov, pričom zohľadňuje náklady a prínosy opatrení, ktoré sa majú vykonať;

e) vo vzťahu k svojim členom, ako aj členom administratívneho revízneho 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 uvedené 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. Postupuje ho 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 jeden hlas. Predseda úradu 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). Na účely prijímania rozhodnutí uvedených v článku 53 ods. 4 písm. f) a g) má zástupca Komisie jeden hlas. Rozhodnutia uvedené v článku 53 ods. 4 písm. b) až e) a písm. h) až l) možno prijať len vtedy, keď zástupca Komisie hlasuje v ich prospech. Na účely prijímania rozhodnutí uvedených v článku 53 ods. 4 písm. a) sa súhlas zástupcu Komisie vyžaduje len v prípade tých prvkov rozhodnutia, ktoré nesúvisia s ročným ani viacročným pracovným programom úradu.

3. V rokovacom poriadku výkonnej rady sa stanovujú podrobnejšie pravidlá hlasovania, najmä podmienky, za ktorých môže člen konať v mene iného člena.

ODDIEL 3

PREDSEDA ÚRADU

Článok 56

Vymenovanie predsedu úradu

1. Predseda úradu sa vyberá na základe zásluh, zručností, znalostí, 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 sa uverejňuje v *Úradnom vestníku Európskej únie*. Komisia vypracuje užší zoznam dvoch kvalifikovaných kandidátov na pozíciu predsedu úradu. Rada po schválení Európskym parlamentom prijme vykonávacie rozhodnutie o vymenovaní predsedu úradu.
2. Ak predseda úradu prestane spĺňať podmienky potrebné na výkon svojich povinností alebo sa dopustil závažného pochybenia, Rada môže na návrh generálnej rady v ktoromkoľvek zložení prijať vykonávacie rozhodnutie o odvolaní predsedu úradu z funkcie. Rada sa uznáša 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 prideľuje 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 sa uverejňuje v *Úradnom vestníku Európskej únie* a prípadne v inom tlačenom médiu alebo na internetových stránkach. Komisia vypracuje užší zoznam dvoch kvalifikovaných kandidátov na pozíciu výkonného riaditeľa. Výkonného riaditeľa vymenúva výkonná rada.

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 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 má sa usilovať dosiahnuť v rámci úradu rodovú vyváženosť. 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) vypracovanie návrhu výkazu odhadov príjmov a výdavkov úradu a plnenie rozpočtu;

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 výkazu odhadov príjmov a výdavkov úradu ako súčasť jednotného programového dokumentu úradu podľa článku 66 a plnenie rozpočtu úradu podľa článku 67;

m) 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 zdvojovaniu administratívnych funkcií úradu. S dotknutým členským štátom (členskými štátmi) sa uzatvára dohoda o sídle.

ODDIEL 5

ADMINISTRATÍVNY REVÍZNY VÝBOR

Článok 60

Vytvorenie a zloženie administratívneho revízneho výboru

1. Úrad zriaďuje administratívny revízny výbor na účely interného administratívneho preskúmania rozhodnutí, ktoré prijíma úrad pri vykonávaní právomocí uvedených v článkoch 20, 21 a 22. Predmetom interného administratívneho preskúmania je procesný a vecný súlad takýchto rozhodnutí s týmto nariadením.

2. Administratívny revízny 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 revízny výbor musí mať dostatok zdrojov a odborných znalostí na posúdenie vykonávania právomocí úradu podľa tohto nariadenia.

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

Článok 61

Členovia administratívneho revízneho výboru

1. Členov administratívneho revízneho 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.
2. Členovia administratívneho revízneho 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 revízneho výboru sa počas svojho funkčného obdobia nesmú odvolať z funkcie ani vyradiť zo zoznamu kvalifikovaných kandidátov, pokiaľ neexistujú vážne dôvody na takéto odvolanie alebo vyradenie a pokiaľ o tom nerozhodne generálna rada v zložení dozorných orgánov konajúca na návrh Komisie.

Článok 62

Rozhodnutia podliehajúce preskúmaniu

1. Administratívnemu revíznemu výboru možno predložiť žiadosť o preskúmanie v súvislosti s rozhodnutiami, ktoré prijal úrad podľa článku 6 ods. 1 a článkov 20, 21 a 22, a môže tak urobiť každá fyzická alebo právnická osoba, ktorej je rozhodnutie určené, alebo ktorej sa rozhodnutie priamo a osobne týka.
2. Každá žiadosť o preskúmanie sa spolu s odôvodnením písomne podáva úradu v lehote jedného mesiaca odo dňa oznámenia rozhodnutia osobe, ktorá žiada o preskúmanie, alebo v prípade neoznámenia rozhodnutia odo dňa, keď sa o ňom táto osoba dozvedela.
3. Administratívny revízny výbor po tom, ako rozhodne o prípustnosti preskúmania, 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 revízneho výboru a urýchlene prijme nové rozhodnutie. Novým rozhodnutím sa pôvodné rozhodnutie zruší, nahradí rozhodnutím s rovnakým obsahom alebo nahradí zmeneným rozhodnutím.
4. Žiadosť o preskúmanie podľa odseku 2 nemá pozastavujúci účinok. Výkonná rada však môže na návrh administratívneho revízneho výboru v prípade, že si to podľa nej vyžadujú okolnosti, pozastaviť uplatňovanie napadnutého rozhodnutia.
5. Stanovisko administratívneho revízneho výboru a nové rozhodnutie prijaté výkonnou radou podľa tohto článku musia byť odôvodnené a oznámené príslušným stranám.
6. Úrad prijíma rozhodnutie, ktorým sa stanovuje prevádzkový rokovací poriadok administratívneho revízneho výboru.

Článok 63

Vylúčenie a namietnutie

1. Členovia administratívneho revízneho výboru sa nesmú zúčastniť na žiadnom preskúmaní, 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 preskúmania.

2. Ak v dôsledku jedného z dôvodov uvedených v odseku 1 alebo akýchkoľvek iných dôvodov člen administratívneho revízneho výboru usúdi, že by sa nemal zúčastniť na niektorom z preskúmaní, informuje o tom administratívny revízny výbor.

3. Každý účastník preskúmania môže namietať proti každému členovi administratívneho revízneho výboru z akéhokoľvek dôvodu uvedeného v odseku 1 alebo ak je člen podozrivý zo zaujatosti. Takáto námietka nie je prípustná, ak účastník preskúmania, ktorý si bol vedomý dôvodu namietania, urobil procesný krok. Námietky sa nesmú vznášať na základe štátnej príslušnosti členov.

4. Administratívny revízny 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 revízneho 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.

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.

2. Výška poplatku vyberaného od každého povinného subjektu uvedeného v odseku 1 sa vypočítava v súlade s dojednaniami 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 vyberaného 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) účtovníkovi 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[23] vydáva stanovisko ku konečnej účtovnej závierke úradu.

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 absolutória za rozpočtový rok N v súlade s článkom 261 ods. 3 nariadenia (EÚ, Euratom) 2018/1046.

8. Na odporúčanie Rady, ktorá sa uznáša kvalifikovanou väčšinou, Európsky parlament udeľuje výkonnému riaditeľovi absolutórium 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 Komisia (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 vyšetrovaní vykonávaných úradom OLAF, a bezodkladne prijme náležité ustanovenia pre všetkých zamestnancov úradu.

[23] 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) 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).

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.
2. Agentúra zabezpečí, aby sa aspoň 10 % jej 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.
2. Úrad každoročne 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. Predseda úradu uvedenú správu verejne prezentuje Európskemu parlamentu.
3. Predseda úradu sa na žiadosť Európskeho parlamentu zúčastňuje na vypočutí pred príslušnými výbormi Európskeho parlamentu týkajúcom sa vykonávania jeho úloh.
4. Úrad odpovedá ústne alebo písomne na otázky, ktoré mu položil Európsky parlament.

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 odchylne 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[24]. 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 74

Výsady a imunity

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

[24] 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).

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 zachovávania dôvernosti uvedených v odsekoch 1 a 2.
5. Úrad uplatňuje rozhodnutie Komisie (EÚ, Euratom) 2015/444[25].

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[26] a (EÚ, Euratom) 2015/444. Bezpečnostné predpisy úradu obsahujú okrem iného ustanovenia týkajúce sa výmeny, spracovania a uchovávania 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.

---

[25] 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).

[26] Rozhodnutie Komisie (EÚ, Euratom) 2015/443 z 13. marca 2015 o bezpečnosti v Komisii (Ú. v. EÚ L 72, 17.3.2015, s. 41).

ODDIEL 2

SPOLUPRÁCA

Článok 77

Spolupráca s európskymi orgánmi dohľadu 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.

2. Pri vypracúvaní usmernení a odporúčaní v súlade s článkom 43, ktoré majú významný vplyv na ochranu osobných údajov, úrad úzko spolupracuje s Európskym výborom pre ochranu údajov zriadeným nariadením (EÚ) 2016/679, aby sa zabránilo duplicite, 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. Ak je to potrebné na plnenie úloh úradu uvedených v článku 5, úrad podľa potreby spolupracuje s orgánmi pôsobiacimi mimo oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu.

2. Úrad podľa potreby uzatvára s orgánmi uvedenými 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 povinným subjektom.

3. Úrad zabezpečuje účinnú spoluprácu a výmenu informácií medzi všetkými orgánmi dohľadu nad finančnými subjektmi v rámci systému dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu a príslušnými orgánmi pôsobiacimi mimo oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu 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 verejno-súkromných partnerstiev

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. Účasť úradu podlieha súhlasu príslušného vnútroštátneho orgánu, ktorý takúto dohodu zriadil.

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 stanovia 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.

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 dojednaní Únii ani jej členským štátom nevyplývajú právne záväzky a uvedené dojednania členským štátom ani ich príslušným orgánom nebránia uzatvárať bilaterálne dohody s uvedenými tretími krajinami.

2. Úrad môže vypracovať 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 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[27].

[27] 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).

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 vypracúvaní usmernení a odporúčaní v súlade s článkom 43, ktoré majú významný vplyv na ochranu osobných údajov, úrad po schválení Komisiou uskutočňuje konzultácie s európskym dozorným úradníkom pre ochranu údajov, ktorého funkcia je zriadená nariadením (EÚ) 2018/1725. Úrad môže do procesu vypracovania takýchto usmernení a odporúčaní takisto prizvať ako pozorovateľov vnútroštátne orgány na ochranu údajov.

2. Úrad v súlade s článkom 25 nariadenia (EÚ) 2018/1725 prijíma 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.

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 uskutočňuje pred prijatím delegovaného aktu konzultácie 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 jedného mesiaca 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 jeden mesiac.

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 medzi úradom a daným členským štátom, ktorú uzatvoria 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.

Článok 88

Hodnotenie a preskúmanie

1. Do 31. decembra 2029 a potom každých päť rokov Komisia v súlade so svojimi usmerneniami posúdi výkonnosť úradu v súvislosti s jeho cieľmi, mandátom, úlohami a umiestnením (umiestneniami). 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 súvisiacich s podporou a koordináciou jednotiek FIU, a najmä na koordináciu spoločných analýz cezhraničných činností a transakcií vykonávaných jednotkami FIU;

   d) nestrannosť, objektívnosť 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;

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.

2. 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 podľa potreby 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;

d) je vhodné udeliť úradu dodatočné právomoci v oblasti ukladania sankcií.

3. Súčasťou každého druhého hodnotenia je posúdenie výsledkov, ktoré úrad dosiahol z hľadiska svojich cieľov, mandátu a úloh, vrátane posúdenia toho, či je vzhľadom na tieto ciele, mandát a úlohy naďalej odôvodnené, aby úrad pokračoval vo svojej činnosti.

4. 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 vypúšťa druhý pododsek.

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 vypúšťa druhý pododsek.

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) odchylne 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 2024.

Články 1, 4, 38, 42, 43, 44, 46, 56, 58, 86 a 87 sa však uplatňujú od 1. januára 2023.

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

V Bruseli

Za Európsky parlament	*Za Radu*
predseda	*predseda*

LEGISLATÍVNY FINANČNÝ VÝKAZ

1. RÁMEC NÁVRHU/INICIATÍVY

1.1. Názov návrhu/iniciatívy

Návrh nariadenia Európskeho parlamentu a Rady, ktorým sa zriaďuje Úrad pre boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, ďalej len „úrad“

1.2. Príslušné oblasti politiky

Oblasť politiky: Finančná stabilita, finančné služby a únia kapitálových trhov

Činnosť: Finančná stabilita

1.3. Návrh sa týka

✓**novej akcie**

☐ **novej akcie, ktorá nadväzuje na pilotný projekt/prípravnú akciu**[1]

☐ **predĺženia trvania existujúcej akcie**

☐ **zlúčenia jednej alebo viacerých akcií do ďalšej/novej akcie**

1.4. Ciele

1.4.1. Všeobecné ciele

2. Hospodárstvo, ktoré pracuje v prospech ľudí

1.4.2. Špecifické ciele

Špecifický cieľ č. 1.2

Finančná stabilita sa zachováva a zlepšuje efektívnymi mechanizmami dohľadu a krízového riadenia prostredníctvom absorbovania otrasov a diverzifikácie rizík a uplatňuje sa komplexný prístup k boju proti praniu špinavých peňazí a financovaniu teroristických činností.

[1] Podľa článku 58 ods. 2 písm. a) alebo b) nariadenia o rozpočtových pravidlách.

1.4.3. Očakávané výsledky a vplyv

Uveďte, aký vplyv by mal mať návrh/iniciatíva na príjemcov/cieľové skupiny.

V oblasti dohľadu má úrad zlepšiť celkovú kvalitu dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, ktorý sa vykonáva v EÚ, a to jednak vykonávaním priameho dohľadu nad obmedzeným počtom najrizikovejších cezhraničných subjektov finančného sektora (a prípadne nad niektorými ďalšími subjektmi, za ktoré môže prevziať zodpovednosť za dohľad v núdzových situáciách), jednak vykonávaním dozoru nad vnútroštátnymi orgánmi dohľadu a ich koordináciou, pokiaľ ide o povinné subjekty finančného aj nefinančného sektora podľa právnych predpisov EÚ v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu.

V oblasti finančných spravodajských jednotiek (FIU) bude úrad podporovať väčšiu efektívnosť a spoluprácu medzi jednotkami FIU, a to aj prijatím harmonizovaných vzorov na podávanie správ a výmenu informácií, vykonávaním analýz spoločne s jednotkami FIU a prevzatím hostingu existujúcej infraštruktúry na výmenu informácií, siete FIU.net.

Oba tieto ciele by mali nepriamo prispieť k zvýšeniu objemu činností súvisiacich s praním špinavých peňazí a financovaním terorizmu v EÚ, ktoré sa buď odhalia, alebo ktorým sa zabráni na základe odstrašujúceho účinku a vyššej pravdepodobnosti odhalenia.

1.4.4. Ukazovatele výkonnosti

Uveďte ukazovatele na monitorovanie pokroku a dosiahnutých výsledkov.

Všeobecné ukazovatele

• Pomer navrhnutého rozpočtu k prijatému konečnému rozpočtu (na jeden rok)

Nepriamy dohľad a koordinácia orgánov dohľadu

• Počet prijatých technických predpisov v pomere k počtu technických predpisov, ktoré sa musia vypracovať

• Počet návrhov technických predpisov predložených Komisii na schválenie v stanovených lehotách

• Počet navrhnutých technických predpisov, ktoré Komisia zamietla

• Počet prijatých nezáväzných odporúčaní v pomere k počtu nezáväzných odporúčaní, ktoré sa musia vypracovať

• Počet hodín odbornej prípravy určenej orgánom dohľadu

• Počet zamestnancov zúčastnených na výmenách/vyslaniach

• Počet vykonaných partnerských preskúmaní

• Počet identifikovaných a odstránených prekážok konvergencie

• Nové praktické nástroje na podporu konvergencie

• Počet zaplnených databáz

Priamy dohľad nad určitými povinnými subjektmi

• Počet kontrol na mieste a osobitných vyšetrovaní

• Počet stretnutí so subjektmi pod dohľadom

• Počet rozhodnutí určených subjektom pod dohľadom

• Počet sankcií uložených subjektom pod dohľadom • Počet sťažností/odvolaní od dohliadaných spoločností Koordinácia a podpora finančných spravodajských jednotiek • Počet vykonaných spoločných analýz • Počet prijatých technických predpisov • Počet usmernení/odporúčaní určených jednotkám FIU

1.5. Dôvody návrhu/iniciatívy

1.5.1. Potreby, ktoré sa majú uspokojiť v krátkodobom alebo dlhodobom horizonte vrátane podrobného harmonogramu prvotnej fázy vykonávania iniciatívy

Ako vyplýva z analýzy v posúdení vplyvu, ktoré je sprievodným dokumentom k tomuto legislatívnemu návrhu, dva hlavné problémy, ktoré má iniciatíva riešiť, sú nekonzistentný dohľad v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu na celom vnútornom trhu a nedostatočná koordinácia a výmena informácií medzi finančnými spravodajskými jednotkami. Pokiaľ ide o dohľad, účinnosť presadzovania sa v jednotlivých členských štátoch líši v dôsledku rozdielov v zdrojoch a postupoch. Jednotkám FIU v súčasnosti chýbajú spoločné metódy a harmonizované vzory, čo bráni spoločnej analýze a vedie k suboptimálnej miere odhaľovania transakcií a činností, ktoré sú potenciálne spojené s praním špinavých peňazí a financovaním terorizmu.

1.5.2. Prínos zapojenia Európskej únie (môže byť výsledkom rôznych faktorov, napr. lepšej koordinácie, právnej istoty, väčšej účinnosti alebo komplementárnosti). Na účely tohto bodu je „prínos zapojenia Európskej únie“ hodnota vyplývajúca zo zásahu Únie, ktorá dopĺňa hodnotu, ktorú by inak vytvorili len samotné členské štáty.

V balíku opatrení v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí, ktorý v roku 2019 prijala Komisia, sa poukázalo na to, ako páchatelia trestných činov dokázali využívať rozdiely medzi režimami členských štátov na boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu. Vzhľadom na cezhraničný charakter veľkej časti činností spojených s praním špinavých peňazí a financovaním terorizmu je na predchádzanie týmto trestným činom nevyhnutná dobrá spolupráca medzi vnútroštátnymi orgánmi dohľadu a jednotkami FIU. Mnohé subjekty podliehajúce povinnostiam v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí vykonávajú cezhraničné činnosti a rôznorodosť prístupov vnútroštátnych orgánov dohľadu a jednotiek FIU im bráni v dosahovaní optimálnych postupov boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu na úrovni skupiny. Na riešenie týchto cezhraničných problémov a maximalizáciu schopnosti finančného systému EÚ predchádzať praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu a odhaľovať ich treba rozsiahlejšiu koordináciu na úrovni EÚ vrátane zložky priameho dohľadu EÚ nad najrizikovejšími subjektmi. Návrh na zriadenie úradu EÚ na boj proti praniu špinavých peňazí sa prijíma v spojení s návrhom súboru pravidiel EÚ v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu vo forme nariadenia EÚ. Spoločným účelom týchto dvoch iniciatív je výrazne zvýšiť konvergenciu dohľadu a presadzovania v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu vo všetkých členských štátoch a posilniť intenzitu dohľadu, najmä zavedením dohľadu nad najrizikovejšími cezhraničnými subjektmi na úrovni EÚ. Lepšia cezhraničná spolupráca medzi jednotkami FIU a kvalitnejšie vnútroštátne postupy stavajúce na všeobecnom uplatňovaní najlepších postupov budú náležitým spôsobom, ako čeliť cezhraničnému charakteru prania špinavých peňazí a financovania terorizmu.

1.5.3. Poznatky získané z podobných skúseností v minulosti

Medzi relevantné skúsenosti z minulosti patrí zriadenie troch európskych orgánov dohľadu pôsobiacich v oblasti finančných služieb, jednotného mechanizmu dohľadu určeného pre banky (čo nie je agentúra EÚ, ale súčasť Európskej centrálnej banky) a Európskej prokuratúry.

Skúsenosti európskych orgánov dohľadu poukazujú na to, že fungovanie na základe kombinácie zdrojov z rozpočtu EÚ a priamo z členských štátov prostredníctvom vnútroštátnych orgánov dohľadu je komplikované a pre orgány dohľadu z menších členských štátov môže predstavovať záťaž; môže to zároveň ohrozovať nezávislosť dotknutého orgánu. Preto sa navrhuje, aby úrad nevyužíval priame financovanie z členských štátov.

V rámci jednotného mechanizmu dohľadu sa preukázalo, že dohľad nad subjektmi podliehajúcimi priamemu dohľadu sa môže účinne vykonávať s využitím spoločných dohliadacích tímov pod vedením zamestnancov orgánu dohľadu EÚ so sídlom v členskom štáte subjektu podliehajúceho priamemu dohľadu, ale zároveň aj so zapojením zamestnancov vnútroštátneho orgánu dohľadu. Tento model sa uplatnil na činnosť úradu v oblasti priameho dohľadu.

Zo skúseností z činnosti Európskej prokuratúry vyplýva, že môže trvať dlho, kým novozriadený orgán dosiahne administratívnu a rozpočtovú autonómiu, preto sa s tým musí počítať pri plánovaní a musí sa počas tohto obdobia zahrnúť podpora od Komisie vrátane pôsobenia vyslaného dočasného výkonného riaditeľa.

1.5.4. Zlučiteľnosť s viacročným finančným rámcom a možná synergia s inými vhodnými nástrojmi

Bude potrebné vytvoriť nový rozpočtový riadok súvisiaci so zriadením novej agentúry EÚ. Okrem toho bude potrebné naplánovať viacročný finančný rámec na roky 2021 – 2027 tak, aby sa poskytli potrebné zdroje na vykonávanie týchto právnych predpisov.

1.5.5. Posúdenie rôznych disponibilných možností financovania vrátane možnosti prerozdelenia

Keď orgán EÚ priamo vykonáva dohľad nad subjektmi súkromného sektora, táto činnosť sa často financuje z poplatkov, ktoré platia subjekty pod dohľadom. Je to tak v prípade jednotného mechanizmu dohľadu a v prípade dohľadu, ktorý vykonáva orgán ESMA (Európsky orgán pre cenné papiere a trhy) nad centrálnymi protistranami, archívmi obchodných údajov a ratingovými agentúrami EÚ. Pokiaľ ide o jednotný mechanizmus dohľadu, takéto poplatky znášajú nielen banky podliehajúce priamemu dohľadu, ale všetky banky presahujúce určitú veľkosť a limity týkajúce sa ich činnosti, pričom nie všetky sú pod priamym dohľadom jednotného mechanizmu dohľadu.

Týmto návrhom nariadenia sa zrušuje ustanovenie nariadenia (EÚ) 2019/2175, ktorým sa Európskemu orgánu pre bankovníctvo (EBA) udeľujú určité právomoci v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, a to zmenou jeho zakladajúceho nariadenia (nariadenia 2010/1093), a tie isté právomoci sa, naopak, udeľujú úradu. Sprievodným dokumentom k uvedenému nariadeniu bol legislatívny finančný výkaz, v ktorom sa orgánu EBA pridelili štyria dočasní zamestnanci, štyria zmluvní zamestnanci a zodpovedajúci požadovaný príspevok vo výške 529 000 EUR, ktorý podľa modelu financovania európskych orgánov dohľadu predstavoval 40 % nákladov [zvyšných 60 % nákladov znášajú príslušné vnútroštátne orgány členských štátov]. Navrhuje sa prerozdeliť tento rozpočet presunom z orgánu EBA na Úrad pre boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu.

FIU.net je komunikačná sieť medzi finančnými spravodajskými jednotkami EÚ, ktorej hosting v súčasnosti zabezpečuje Europol, ale čoskoro (pred septembrom 2021) má dočasne prejsť pod Komisiu, a to až do zriadenia úradu; tento krok nadväzuje na rozhodnutie európskeho dozorného

úradníka pre ochranu údajov z decembra 2019, podľa ktorého zabezpečovanie hostingu siete FIU.net presahuje mandát Europolu, pokiaľ ide o spracúvanie osobných údajov. Rozpočet na ročné náklady Komisie na hosting siete FIU.net po ukončení presunu z Europolu na Komisiu je určený vo výške 2 milióny EUR a prideľuje sa GR FISMA Komisie. Navrhuje sa financovať túto činnosť z rozpočtu EÚ, keďže náklady už nebude znášať Komisia. Celkový vplyv na rozpočet EÚ však nebude neutrálny, teda presne rozpočtovo neutrálny, keďže Úrad pre boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu by sa ďalej zaoberal vývojom siete FIU.net, čo povedie k zvýšeniu ročných nákladov vo výške 3 milióny EUR v cenách roku 2021.

1.6. Trvanie a finančný vplyv návrhu/iniciatívy

✓ **obmedzené trvanie**

☐ Návrh/iniciatíva je v platnosti od [DD/MM]RRRR do [DD/MM]RRRR.

☐ Finančný vplyv trvá od RRRR do RRRR.

✓ **neobmedzené trvanie**

☐ Počiatočná fáza implementácie bude trvať od roku 2023 do roku 2025

a potom bude implementácia pokračovať v plnom rozsahu.

1.7. Plánovaný spôsob riadenia[2]

✓ **Priame riadenie** na úrovni Komisie prostredníctvom

☐ výkonných agentúr

☐ Zdieľané riadenie s členskými štátmi

✓ **Nepriame riadenie**, pri ktorom sa plnením rozpočtu poveria:

☐ medzinárodné organizácie a ich agentúry (uveďte),

☐ Európska investičná banka (EIB) a Európsky investičný fond,

✓ subjekty uvedené v článkoch 70 a 71,

☐ verejnoprávne subjekty,

☐ súkromnoprávne subjekty poverené vykonávaním verejnej služby, pokiaľ tieto subjekty poskytujú dostatočné finančné záruky,

☐ súkromnoprávne subjekty spravované právom členského štátu, ktoré sú poverené vykonávaním verejno-súkromného partnerstva a ktoré poskytujú dostatočné finančné záruky,

☐ osoby poverené vykonávaním osobitných činností v oblasti SZBP podľa hlavy V Zmluvy o Európskej únii a určeným v príslušnom základnom akte.

Poznámky

Žiadne

[2] Vysvetlenie spôsobov riadenia a odkazy na nariadenie o rozpočtových pravidlách sú k dispozícii na webovej stránke BudgWeb: https://myintracomm.ec.europa.eu/budgweb/EN/man/budgmanag/Pages/budgmanag.aspx.

2. OPATRENIA V OBLASTI RIADENIA

2.1. Opatrenia týkajúce sa monitorovania a predkladania správ

Uveďte časový interval a podmienky, ktoré sa vzťahujú na tieto opatrenia.

V súlade so štandardnými mechanizmami, podľa ktorých sa postupuje v existujúcich agentúrach, bude Úrad pre boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu pripravovať pravidelné správy o svojej činnosti (vrátane interných správ pre vrcholový manažment, správ pre rady a výročnej správy), pričom jeho využívanie zdrojov a výkonnosť bude podliehať auditom Dvora audítorov a Útvaru Komisie pre vnútorný audit.

2.2. Systémy riadenia a kontroly

2.2.1. Opodstatnenie navrhovaných spôsobov riadenia, mechanizmov vykonávania financovania, spôsobov platby a stratégie kontroly

Systémy riadenia a kontroly sú stanovené v kapitole IV návrhu nariadenia, ktorým sa zriaďuje Úrad pre boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu. Úrad zabezpečí, aby boli vo všetkých oblastiach rámca vnútornej kontroly splnené príslušné normy. Európsky parlament okrem toho každý rozpočtový rok na základe odporúčania Rady udeľuje každej agentúre EÚ absolutórium za plnenie jej rozpočtu; tento postup sa bude uplatňovať aj na Úrad pre boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu.

2.2.2. Informácie o zistených rizikách a systémoch vnútornej kontroly zavedených na ich zmierňovanie

Vytvorenie rámca vnútornej kontroly bude prioritou Úradu pre boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu bezprostredne po jeho zriadení.

Medzi riziká identifikované už pred prijatím návrhu nariadenia, ktorým sa zriaďuje Úrad pre boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, patria:

– nedostatky v súvislosti s včasným vyberaním poplatkov, ktoré majú úradu platiť povinné subjekty,

– prípady prania špinavých peňazí vyskytujúce sa v povinných subjektoch podliehajúcich priamemu dohľadu Úradu pre boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, a to počas vykonávania predmetného dohľadu.

2.2.3. Odhad a opodstatnenie nákladovej účinnosti kontrol (pomer medzi nákladmi na kontroly a hodnotou súvisiacich riadených finančných prostriedkov) a posúdenie očakávaných úrovní rizika chyby (pri platbe a uzavretí)

Odhady, ktoré sa tu uvádzajú, sú založené na skúsenostiach GR FISMA s dozorom nad tromi európskymi agentúrami dohľadu pôsobiacimi v oblasti finančných služieb (EBA, EIOPA, ESMA), ktoré všetky predstavujú decentralizované regulačné agentúry, čo je aj predpokladaná forma Úradu pre boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu.

Náklady na kontroly – dohľad nad agentúrami

Náklady GR FISMA na celkový dohľad nad úradom sa v minulosti odhadovali na 0,5 % uhrádzaných ročných príspevkov. Takéto náklady zahŕňajú napríklad, ale nie výlučne, náklady súvisiace s posudzovaním ročného plánovania a rozpočtu, účasťou zástupcov GR FISMA v správnych radách, radách orgánov dohľadu a súvisiacich prípravných prácach.

Náklady na kontroly – platba ročných príspevkov
Náklady na kontrolu, ktoré sa striktne týkajú spracovania ročných platieb uhrádzaných úradu, vychádzajú z metodiky používanej na výpočet nákladov súvisiacich s ostatnými finančnými transakciami v GR FISMA. Predstavujú malý a nepodstatný zlomok uskutočnených platieb.

2.3. Opatrenia na predchádzanie podvodom a nezrovnalostiam

Uveďte existujúce a plánované preventívne a ochranné opatrenia, napr. zo stratégie na boj proti podvodom.

Na účely boja proti podvodom, korupcii a iným nezákonným činnostiam sa na Úrad pre boj proti praniu špinavých peňazí bez akéhokoľvek obmedzenia uplatňujú ustanovenia nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ, Euratom) č. 883/2013 z 11. septembra 2013 o vyšetrovaniach vykonávaných Európskym orgánom pre boj proti podvodom (OLAF).

Úrad má osobitnú stratégiu na boj proti podvodom a nadväzujúci akčný plán. Jeho činnosti v oblasti boja proti podvodom musia byť v súlade s pravidlami a usmerneniami stanovenými v nariadení o rozpočtových pravidlách (opatrenia proti podvodom ako súčasť správneho finančného riadenia), politikách úradu OLAF v oblasti predchádzania podvodom, ustanoveniach stratégie Komisie pre boj proti podvodom: posilnené opatrenia na ochranu rozpočtu EÚ [COM(2019) 196 final], ako aj v spoločnom prístupe k decentralizovaným agentúram EÚ (júl 2012) a v súvisiacom pláne.

Návrh nariadenia, ktorým sa zriaďuje úrad AMLA, okrem toho obsahuje ustanovenia o plnení a kontrole jeho rozpočtu a uplatniteľné rozpočtové pravidlá vrátane pravidiel zameraných na predchádzanie podvodom a nezrovnalostiam. Podrobnejšiu úpravu prinesie budúce interné finančné pravidlá.

3. ODHADOVANÝ FINANČNÝ VPLYV NÁVRHU/INICIATÍVY

3.1. Príslušné okruhy viacročného finančného rámca a rozpočtové riadky výdavkov

- Existujúce rozpočtové riadky

V poradí, v akom za sebou nasledujú okruhy viacročného finančného rámca a rozpočtové riadky.

Okruh viacročného finančného rámca	Rozpočtový riadok	Druh výdavkov	Príspevky			
	Číslo	DRP/NRP[1]	krajín EZVO[2]	kandidátskych krajín[3]	tretích krajín	v zmysle článku 21 ods. 2 písm. b) nariadenia o rozpočtových pravidlách
7	20.020101.01-C1-PMO(FISMA) 20.020601.01-C1-FISMA	NRP	NIE	NIE	NIE	NIE
1	03.020106-C1-FISMA	DRP	ÁNO	NIE	NIE	NIE
1	03.100200-C1-FISMA	DRP	NIE	NIE	NIE	NIE

- Požadované nové rozpočtové riadky

V poradí, v akom za sebou nasledujú okruhy viacročného finančného rámca a rozpočtové riadky.

[1] DRP = diferencované rozpočtové prostriedky/NRP = nediferencované rozpočtové prostriedky.
[2] EZVO: Európske združenie voľného obchodu.
[3] Kandidátske krajiny a prípadne potenciálne kandidátske krajiny západného Balkánu.

Okruh viacročného finančného rámca	Rozpočtový riadok	Druh výdavkov	Príspevky			
	Číslo	DRP/NRP	krajín EZVO	kandidátskych krajín	tretích krajín	v zmysle článku 21 ods. 2 písm. b) nariadenia o rozpočtových pravidlách
1	03.10.YY.YY – Úrad EÚ pre boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu	DRP	NIE	NIE	NIE	NIE

3.2. Odhadovaný vplyv na výdavky

3.2.1. Zhrnutie odhadovaného vplyvu na výdavky

v mil. EUR (zaokrúhlené na 3 desatinné miesta): bežné ceny

Okruh viacročného finančného rámca	Číslo	1 Jednotný trh, inovácie a digitálna ekonomika

03.10.YY.YY: Úrad EÚ pre boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu (AMLA)			2023	2024	2025	2026	2027	**SPOLU VFR 2021 – 2027**
Hlava 1:	Záväzky	(1)	0,809	7,489	19,148	7,094	7,236	**41,776**
	Platby	(2)	0,809	7,489	19,148	7,094	7,236	**41,776**
Hlava 2:	Záväzky	(1a)	0,252	3,974	4,742	1,726	1,761	**12,455**
	Platby	(2a)	0,252	3,974	4,742	1,726	1,761	**12,455**
Hlava 3:	Záväzky	(3a)		4,245	6,522	4,030	4,110	**18,907**
	Platby	(3b)		4,245	6,522	4,030	4,110	**18,907**
Rozpočtové prostriedky za úrad AMLA SPOLU	Záväzky	= 1 + 1a + 3a	**1,061**	**15,708**	**30,412**	**12,850**	**13,107**	**73,138**
	Platby	= 2 + 2a +3b	**1,061**	**15,708**	**30,412**	**12,850**	**13,107**	**73,138**

v mil. EUR (zaokrúhlené na 3 desatinné miesta): bežné ceny

Podrobné údaje o zdrojoch na prerozdelenie viazaných rozpočtových			2023	2024	2025	2026	2027	**SPOLU**

prostriedkov								**VFR 2021 – 2027**
03.02.01.06 Realizácia a rozvoj vnútorného trhu s finančnými službami (bežné ceny) – re. FIU.net	Záväzky	4			1,000	2,000	2,000	**5,000**
03.10.02 Európsky orgán pre bankovníctvo (EBA)	Záväzky	5		0,550	0,561	0,573	0,584	**2,268**
Rezerva okruhu 1	Záväzky	6	1,061	15,158	28,851	10,277	10,523	**65,870**
Prerozdelenia SPOLU	Záväzky	= 4 + 5 + 6	**1,061**	**15,708**	**30,412**	**12,850**	**13,107**	**73,138**

Okruh viacročného finančného rámca	**7**	„Administratívne výdavky“

v mil. EUR (zaokrúhlené na 3 desatinné miesta): v stálych cenách v roku 2021

		2023	2024	2025	2026	2027	**SPOLU VFR 2021 – 2027**
GR: FISMA							
• Úradníci		1,216	1,216				**2,432**
• Zmluvní zamestnanci		0,328	0,328				**0,656**
• Ostatné administratívne výdavky – misie		0,040	0,090				**0,130**
GR FISMA SPOLU	Rozpočtové prostriedky	1,584	1,634				**3,218**

Rozpočtové prostriedky OKRUHU 7 viacročného finančného rámca **SPOLU**	(Záväzky spolu = Platby spolu)	1,584	1,634				**3,218**

Požadované administratívne rozpočtové prostriedky budú pokryté rozpočtovými prostriedkami, ktoré už boli pridelené na riadenie akcie a/alebo boli prerozdelené, a v prípade potreby budú doplnené rozpočtovými prostriedkami, ktoré sa môžu prideliť riadiacemu GR v rámci ročného postupu prideľovania zdrojov v závislosti od rozpočtových obmedzení.

v mil. EUR (zaokrúhlené na 3 desatinné miesta):

		2023[1]	2024	2025	2026	2027	**SPOLU VFR 2021 – 2027**
Rozpočtové prostriedky OKRUHOV 1 až 7 viacročného finančného rámca **SPOLU**	Záväzky	**2,645**	**17,342**	**30,412**	**12,850**	**13,107**	**76,356**
	Platby	**2,645**	**17,342**	**30,412**	**12,850**	**13,107**	**76,356**

[1] Aproximácia na roky 2023 a 2024 vzhľadom na rôzne základy (uvedené v predchádzajúcom texte), ktoré sa majú uplatňovať na výdavky okruhov 1 a 7.

3.2.2. Odhadovaný vplyv na rozpočtové prostriedky úradu AMLA

☐ Návrh/iniciatíva si nevyžaduje použitie operačných rozpočtových prostriedkov.

✓ Návrh/iniciatíva si vyžaduje použitie operačných rozpočtových prostriedkov, ako je uvedené v nasledujúcej tabuľke:

viazané rozpočtové prostriedky v mil. EUR (zaokrúhlené na 3 desatinné miesta): bežné ceny

Uveďte ciele a výstupy ⇩			2023		2024		2025		2026		2027		**SPOLU VFR 2021 – 2027**
	VÝSTUPY												
	Druh[1]	Priemerné náklady	Počet	Náklady	Počet	Náklady	Počet	Náklady	Počet	Náklady	Počet	Náklady	Náklady spolu
ŠPECIFICKÝ CIEĽ č. 1[2]…													
– Databázy a systémy IT (vrátane prechodných nákladov)	Databáza/IT					2,918		3,951		3,312		3,379	13,560
– Preklad	Preklad					0,265		0,406		0,110		0,113	0,894
– Misie	Misie					1,062		1,624		0,442		0,450	3,578
– Právne zastúpenie	Externé poradenstvo							0,541		0,166		0,168	0,875
NÁKLADY SPOLU						**4,245**		**6,522**		**4,030**		**4,110**	**18,907**

[1] Výstupy sú produkty, ktoré sa majú dodať, a služby, ktoré sa majú poskytnúť (napr.: počet financovaných výmen študentov, vybudované cesty v km atď.).

[2] Ako je uvedené v bode 1.4.2. „Špecifické ciele…“.

3.2.3. Odhadovaný vplyv na ľudské zdroje úradu AMLA

3.2.3.1. Zhrnutie

☐ Návrh/iniciatíva si nevyžaduje použitie administratívnych rozpočtových prostriedkov.

✓ Návrh/iniciatíva si vyžaduje použitie administratívnych rozpočtových prostriedkov, ako je uvedené v nasledujúcej tabuľke:

v mil. EUR (zaokrúhlené na 3 desatinné miesta): bežné ceny – len tá časť, ktorá je financovaná Úniou

	2023	2024	2025	2026	2027	**SPOLU VFR 2021 – 2027**
Dočasní zamestnanci (funkčná skupina AD)	0,518	5,682	14,354	5,362	5,468	**31,384**
Dočasní zamestnanci (funkčná skupina AST)		0,462	2,493	0,962	0,982	**4,899**
Zmluvní zamestnanci	0,291	1,186	1,815	0,308	0,315	**3,915**
Vyslaní národní experti		0,159	0,486	0,462	0,471	**1,578**
SPOLU	**0,809**	**7,489**	**19,148**	**7,094**	**7,236**	**41,776**

Požiadavky na pracovníkov (ekvivalent plného pracovného času): celkový počet pracovných miest financovaných Úniou a z poplatkov alebo platieb

	2023	2024	2025	2026[1]	2027	**SPOLU[2]**
Dočasní zamestnanci (funkčná skupina AD)	8	58	155	180	180	**180**

[1] **Od roku 2026 sa 192 z celkového počtu 250 pracovných miest (t. j. 77 %) bude financovať z poplatkov/platieb, z toho bude 164 dočasných zamestnancov (141 AD a 23 AST), 25 zmluvných zamestnancov a 3 vyslaní národní experti.**

[2] **Spolu pri predpokladanom plnom obsadení pracovných miest.**

Dočasní zamestnanci (funkčná skupina AST)		7	30	30	30	**30**
Zmluvní zamestnanci	10	30	30	30	30	**30**
Vyslaní národní experti		5	10	10	10	**10**
SPOLU	**18**	**100**	**225**	**250**	**250**	**250**

Vychádza sa z predpokladu, že všetci zamestnanci prijatí v roku 2023 pracujú 6 mesiacov, pričom postup náboru sa začal pred zákonným zriadením agentúry, aby sa zmluvy mohli podpísať hneď po jej zriadení. Podobne sa predpokladá, že 20 dočasných zamestnancov, ktorí nastúpili na pracovné miesto v roku 2024, pracuje celý rok, pričom nábor prebehol v roku 2023. Predpokladá sa, že všetci ďalší zamestnanci sa budú prijímať počas celého roka a náklady na nich sa preto v priemere uvádzajú pri 50 % obsadení pracovných miest. Plné obsadenie pracovných miest by sa teda malo podľa predpokladov dosiahnuť do polovice roku 2026.

Podrobnosti o prerozdelení zamestnancov z Európskeho orgánu pre bankovníctvo

Požiadavky na pracovníkov (ekvivalent plného pracovného času):

	2023	2024	2025	2026	2027	**SPOLU**
Dočasní zamestnanci (funkčná skupina AD)		4	4	4	4	**4**
Dočasní zamestnanci (funkčná skupina AST)						
Zmluvní zamestnanci		4	4	4	4	**4**
Vyslaní národní experti						
SPOLU		**8**	**8**			**8**

Počet pridelených pracovných miest pre zamestnancov Európskeho orgánu pre bankovníctvo (pracovné miesta uvedené v pláne pracovných miest a pridelené pracovné miesta pre zmluvných zamestnancov) sa zníži o 4 dočasných zamestnancov (AD 7) a 4 zmluvných zamestnancov (FS IV), keďže úlohy boja proti praniu špinavých peňazí zverené orgánu EBA v kontexte preskúmania európskych orgánov dohľadu prevezme úrad AMLA.

3.2.3.2. Odhadované potreby ľudských zdrojov pre príslušné GR

☐ Návrh/iniciatíva si nevyžaduje použitie ľudských zdrojov.

✓ Návrh/iniciatíva si vyžaduje použitie ľudských zdrojov, ako je uvedené v nasledujúcej tabuľke:

odhady sa zaokrúhľujú na celé čísla (alebo najviac na jedno desatinné miesto)

		2023	2024	2025	2026	**2027**
•Plán pracovných miest (úradníci a dočasní zamestnanci)						
20 01 02 01 a 20 01 02 02 (ústredie a zastúpenia Komisie)		8	8			
20 01 02 03 (delegácie)						
01 01 01 01 (nepriamy výskum)						
10 01 05 01 (priamy výskum)						
• Externí zamestnanci (ekvivalent plného pracovného času)[1]						
20 02 01 (ZZ, VNE, DAZ z celkového balíka prostriedkov)		4	4			
20 02 03 (ZZ, MZ, VNE, DAZ, PED v delegáciách)						
Rozpočtový riadok (rozpočtové riadky) (uveďte) [2]	– ústredie[3]					
	– delegácie					
01 01 01 02 (ZZ, VNE, DAZ – nepriamy výskum)						
10 01 05 02 (ZZ, VNE, DAZ – priamy výskum)						
Iné rozpočtové riadky (uveďte)						
SPOLU		**12**	**12**			

[1] ZZ = zmluvný zamestnanec; MZ = miestny zamestnanec; VNE = vyslaný národný expert; DAZ = dočasný agentúrny zamestnanec; PED = pomocný expert v delegácii.

[2] Čiastkový strop pre externých zamestnancov financovaných z operačných rozpočtových prostriedkov (pôvodné rozpočtové riadky „BA“).

[3] Najmä pre fondy politiky súdržnosti EÚ, Európsky poľnohospodársky fond pre rozvoj vidieka (EPFRV) a Európsky námorný, rybolovný a akvakultúrny fond (ENRAF).

Potreby ľudských zdrojov budú pokryté úradníkmi GR, ktorí už boli pridelení na riadenie akcie a/alebo boli interne prerozdelení v rámci GR, a v prípade potreby budú doplnené zdrojmi, ktoré sa môžu prideliť riadiacemu GR v rámci ročného postupu prideľovania zdrojov v závislosti od rozpočtových obmedzení.

Opis úloh, ktoré sa majú vykonať:

Úradníci a dočasní zamestnanci	S cieľom zaistiť rýchle zriadenie a spustenie prevádzky Úradu EÚ pre boj proti praniu špinavých peňazí a financovanie terorizmu (AMLA) bude v rámci GR FISMA potrebné vytvoriť „pracovnú skupinu“ zloženú z 12 členov (z čoho bude 8 úradníkov alebo dočasných zamestnancov a 4 zmluvní zamestnanci). Pracovná skupina sa bude podieľať na rýchlom nábore zamestnancov úradu AMLA a na vytvorení administratívnych, logistických postupov, postupov v oblasti ľudských zdrojov, rozpočtových a finančných postupov, ako aj systémov potrebných na zabezpečenie toho, aby mal úrad AMLA k dispozícii požadované finančné prostriedky z poplatkov/platieb v predpokladaných lehotách. Bez zriadenia tejto pracovnej skupiny by nebolo možné zaistiť, aby bol úrad AMLA do začiatku roka 2026 v plnej miere zriadený a pripravený vykonávať všetky svoje úlohy dohľadu, ako aj koordinačné úlohy.
Externí zamestnanci	S cieľom zaistiť rýchle zriadenie a spustenie prevádzky Úradu EÚ pre boj proti praniu špinavých peňazí a financovanie terorizmu (AMLA) bude v rámci GR FISMA potrebné vytvoriť „pracovnú skupinu“ zloženú z 12 členov (z čoho bude 8 úradníkov alebo dočasných zamestnancov a 4 zmluvní zamestnanci). Pracovná skupina sa bude podieľať na rýchlom nábore zamestnancov úradu AMLA a na vytvorení administratívnych, logistických postupov, postupov v oblasti ľudských zdrojov, rozpočtových a finančných postupov, ako aj systémov potrebných na zabezpečenie toho, aby mal úrad AMLA k dispozícii požadované finančné prostriedky z poplatkov/platieb v predpokladaných lehotách. Bez zriadenia tejto pracovnej skupiny by nebolo možné zaistiť, aby bol úrad AMLA do začiatku roka 2026 v plnej miere zriadený a pripravený vykonávať všetky svoje úlohy dohľadu, ako aj koordinačné úlohy.

Opis výpočtu nákladov na ekvivalent plného pracovného času by mal byť uvedený v oddiele 3 prílohy V.

3.2.4. Súlad s platným viacročným finančným rámcom

☐ Návrh/iniciatíva je v súlade s platným viacročným finančným rámcom.

✓ Návrh/iniciatíva si vyžaduje zmenu v plánovaní príslušného okruhu vo viacročnom finančnom rámci.

Vysvetlite požadovanú zmenu v plánovaní a uveďte príslušné rozpočtové riadky a zodpovedajúce sumy. Bude potrebné vytvoriť nový rozpočtový riadok súvisiaci so zriadením novej agentúry EÚ. Okrem toho bude potrebné naplánovať viacročný finančný rámec na roky 2021 – 2027 tak, aby sa poskytli potrebné zdroje na vykonávanie týchto právnych predpisov. Ako sa uvádza v predchádzajúcom texte, navrhovaný dodatočný rozpočet sa bude financovať najmä prerozdelením malej časti príspevku Únie (a pracovných miest) z Európskeho orgánu pre bankovníctvo (EBA), prerozdelením malej časti prostriedkov pridelených na Program pre jednotný trh (v súvislosti s nákladmi na hosting informačného systému siete FIU.net) a hlavne využitím rezervy v rámci okruhu 1.

☐ Návrh/iniciatíva si vyžaduje, aby sa použil nástroj flexibility alebo aby sa uskutočnila revízia viacročného finančného rámca[1].

Vysvetlite potrebu a uveďte príslušné okruhy, rozpočtové riadky a zodpovedajúce sumy.

3.2.5. Príspevky od tretích strán

☐ Návrh/iniciatíva nezahŕňa spolufinancovanie tretími stranami.

✓ Návrh/iniciatíva zahŕňa spolufinancovanie tretími stranami, ako je odhadnuté v nasledujúcej tabuľke:

v mil. EUR (zaokrúhlené na 3 desatinné miesta)

	2023	2024	2025	2026	2027	Spolu 2021 – 2027
Poplatky od subjektov podliehajúcich priamemu dohľadu a poplatky/odvody za nepriamy dohľad nad finančnými inštitúciami[2]				36,179	39,302	75,481
Prostriedky zo spolufinancovania SPOLU				36,179	39,302	75,481

[1] Pozri články 12 a 13 nariadenia Rady (EÚ, Euratom) č. 2093/2020 zo 17. decembra 2020, ktorým sa stanovuje viacročný finančný rámec na roky 2021 až 2027.

[2] **Úplné náklady na zamestnancov (vrátane súvisiacich nákladov hlavy II a príspevkov na dôchodkové zabezpečenie) a prevádzkové náklady vyplývajúce z činností priameho dohľadu a z nepriameho dohľadu nad finančnými inštitúciami.**

Odhadovaný vplyv na príjmy

✓ Návrh/iniciatíva nemá finančný vplyv na príjmy.

☐ Návrh/iniciatíva má finančný vplyv na príjmy, ako je uvedené v nasledujúcej tabuľke:

☐ vplyv na vlastné zdroje

☐ vplyv na iné príjmy

☐ uveďte, či sú príjmy pripísané rozpočtovým riadkom výdavkov

v mil. EUR (zaokrúhlené na 3 desatinné miesta)

Rozpočtový príjmov: riadok	Rozpočtové prostriedky k dispozícii v bežnom rozpočtovom roku	Vplyv návrhu/iniciatívy[3]						
		Rok **N**	Rok **N + 1**	Rok **N + 2**	Rok **N + 3**	Uveďte všetky roky, počas ktorých vplyv trvá (pozri bod 1.6)		
Článok …….								

V prípade rôznych pripísaných príjmov uveďte príslušné rozpočtové riadky výdavkov.

Uveďte spôsob výpočtu vplyvu na príjmy.

[3] Pokiaľ ide o tradičné vlastné zdroje (clá, odvody z produkcie cukru), uvedené sumy musia predstavovať čisté sumy, t. j. hrubé sumy po odčítaní 20 % na náklady na výber.

PRÍLOHA – PREDPOKLADY

1. Všeobecné predpoklady

Úrad pre boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu

Hlava I – Výdavky na zamestnancov

Vo výpočte výdavkov na zamestnancov sa uplatnili nasledujúce osobitné predpoklady na základe ďalej vysvetlených identifikovaných personálnych potrieb:

- Dátum zákonného zriadenia úradu nastane okamžite po nadobudnutí účinnosti tohto nariadenia (pravdepodobne začiatkom roka 2023), úrad však nebude v roku 2023 vykonávať žiadne prevádzkové úlohy, ale len administratívne úlohy spojené s jeho zriadením. Zamestnanci prijatí v roku 2023 (18 zamestnancov) budú výlučne administratívnymi pracovníkmi a pracovníkmi v oblasti ľudských zdrojov.
- Priamy dohľad nad všetkými vybranými subjektmi sa začne vykonávať v roku 2026, preto sa plný stav v počte 100 zamestnancov v oblasti priameho dohľadu bude musieť dosiahnuť do konca roka 2025.
- Do polovice roka 2025 sa ukončí proces výberu subjektov podliehajúcich priamemu dohľadu a stanovenia poplatkov/odvodov (zoznam subjektov podliehajúcich poplatkom/odvodom bude rozsiahlejší než zoznam subjektov podliehajúcich priamemu dohľadu). Od roku 2026 by bol úrad financovaný prevažne z poplatkov/odvodov.
- Pokiaľ ide o prevádzkové činnosti iné ako priamy dohľad, úrad začne vykonávať svoje funkcie v roku 2024 a počas trojročného obdobia sa bude zvyšovať obsadenosť pracovných miest, pričom dosiahnutie plného počtu zamestnancov sa predpokladá do konca roka 2026. Zamestnanci prijatí v roku 2026 budú pracovať na nepriamom dohľade nad nefinančným sektorom a na podpore jednotiek FIU. Rok 2027 bude preto prvým rokom, v ktorom bude mať úrad plný počet zamestnancov počas celého roka.
- Náklady na novoprijatých zamestnancov v rokoch 2023, 2024, 2025 a 2026 sa uvádzajú na 6 mesiacov vzhľadom na predpokladaný čas potrebný na prijatie dodatočných zamestnancov; v prípade 20 nových zamestnancov, ktorí nastúpia na pracovné miesto začiatkom roka 2024, sa však uvádzajú náklady na celých 12 mesiacov, keďže postup náboru prebehne v roku 2023.
- Priemerné ročné náklady na dočasného zamestnanca na rok 2021 sú 152 000 EUR, na zmluvného zamestnanca 82 000 EUR a na vyslaného národného experta 86 000 EUR, v čom sú vo všetkých troch prípadoch zahrnuté tzv. prípravné náklady vo výške 25 000 EUR v rámci hlavy II (budovy, IT atď.), pričom tieto sumy sú od roku 2023 indexované mierou 2 % ročne, aby bolo možné predložiť legislatívny finančný výkaz v bežných cenách.
- Neuplatňuje sa žiadny kladný ani záporný korekčný koeficient, pretože sídlo úradu nie je známe (návrhy Komisie na zriadenie novej agentúry zvyčajne neobsahujú informáciu o umiestnení sídla).
- Príspevky zamestnávateľa na dôchodkové zabezpečenie pre dočasných zamestnancov a zmluvných zamestnancov sú založené na štandardných základných mzdách zahrnutých do štandardných priemerných ročných nákladov na rok 2021, t. j. 96 724 EUR v prípade dočasných zamestnancov a 54 200 EUR v prípade

zmluvných zamestnancov, pričom uvedené sumy sú od roku 2023 opäť indexované mierou 2 % ročne, aby sa dospelo k bežným cenám.

Hlava II – Infraštruktúra a prevádzkové výdavky

Náklady sa vypočítali ako súčin počtu zamestnancov, počtu mesiacov v roku, počas ktorých sú zamestnaní, a štandardných „prípravných“ nákladov, t. j. sumy 25 000 EUR, plus 2 500 EUR na zamestnanca[4] na pokrytie ostatných administratívnych výdavkov; obe sumy sú v cenách roku 2021 a indexované tak, aby sa dospelo k bežným cenám.

Počas prvého roku reálnej prevádzky (2024) však bude potrebné prenajať dostatočne veľké kancelárske priestory, ktoré pojmú plný počet zamestnancov agentúry. Okrem výpočtu štandardných „prípravných“ nákladov (25 000 EUR krát 82,5 ekvivalentu plného pracovného času) sú preto do rozpočtu zahrnuté ďalšie 2 milióny EUR (v bežných cenách) s cieľom vytvoriť priestor pre náklady na prenájom a potenciálne náklady na vybavenie budov.

Komisia

Na základe nedávnych skúseností so zriaďovaním nových agentúr bude na roky 2023 a 2024 potrebná osobitná skupina na dobu určitú zložená z 12 osôb (8 úradníkov AD a 4 zmluvných zamestnancov), aby bolo možné zaistiť efektívne a rýchle zriadenie úradu vrátane pôsobenia dočasného výkonného riaditeľa vyslaného z Komisie a tímu odborníkov v oblasti ľudských zdrojov, IT, financií a verejného obstarávania. Tieto osoby budú zabezpečené interným prerozdelením v rámci Európskej komisie. Niektorí zamestnanci osobitnej skupiny (v tomto odhade štyria) budú musieť byť zmluvní zamestnanci vzhľadom na krátkodobú povahu osobitnej skupiny. Misie budú potrebné najmä po tom, ako úrad od roku 2024 začne vykonávať svoju činnosť v mieste svojho sídla. Náklady na zamestnancov tejto osobitnej skupiny predstavujú priemer za rok 2021 vo výške 152 000 EUR na zamestnanca v prípade úradníka (suma zahŕňa tzv. prípravné náklady na budovy a IT) a 82 000 EUR v prípade zmluvného zamestnanca.

2. Špecifické informácie

Počty zamestnancov

Celkový počet zamestnancov úradu pri plnom využití zdrojov, ako sa uvádza v prílohe 5 k posúdeniu vplyvu, ktoré je sprievodným dokumentom k tomuto návrhu, sa plánuje na úrovni 250 zamestnancov, z ktorých 100 bude vykonávať priamy dohľad nad určitými povinnými subjektmi. Ak by však úrad sídlil v blízkosti existujúcej agentúry EÚ, s ktorou by mohol spoločne využívať podporné funkcie, celkový počet zamestnancov by mohol byť o niečo nižší než 250; v takom prípade by sa tento legislatívny finančný výkaz mal počas legislatívneho procesu zmeniť.

Počet 100 zamestnancov vykonávajúcich priamy dohľad vychádza z odhadovaného počtu 12 až 20 subjektov, ktoré budú podliehať priamemu dohľadu úradu, a z priemerného počtu 5 až 8 zamestnancov úradu, ktorí budú pridelení jednotlivým subjektom podliehajúcim priamemu dohľadu. Takmer všetkých 100 zamestnancov bude pôsobiť v členských štátoch, nie v sídle úradu, keďže budú viesť spoločné dohliadacie tímy s účasťou zamestnancov vnútroštátnych orgánov dohľadu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu.

Pokiaľ ide o 150 zamestnancov, ktorí sa nebudú podieľať na činnostiach priameho dohľadu, ich počet je stanovený na minimálnej úrovni potrebnej na plnenie celého radu úloh úradu. Ide o výrazne nižší počet v porovnaní s priemerným počtom zamestnancov troch európskych

[4] V rozpočtoch európskych orgánov dohľadu na rok 2021 sa náklady hlavy II s vylúčením budov a IKT pohybujú v rozmedzí od 1 700 EUR do takmer 5 000 EUR na zamestnanca.

orgánov dohľadu v roku 2020. Plánovaných 150 zamestnancov úradu vykonávajúcich nepriamy dohľad možno rozdeliť medzi tieto činnosti:

- členovia výkonnej rady, výkonný riaditeľ a predseda (7 ekvivalentov plného pracovného času),
- zamestnanci ústrednej správy a podporný personál (rozpočet, verejné obstarávanie, ľudské zdroje, IT, právne oddelenie atď.),
  - nepriamy dohľad (koordinácia a dozor nad vnútroštátnymi orgánmi dohľadu) vo finančnom sektore,
  - nepriamy dohľad (koordinácia a dozor nad vnútroštátnymi orgánmi dohľadu) v nefinančnom sektore,
- koordinácia a podpora práce jednotiek FIU.

V návrhu nariadenia, ktorým sa zriaďuje úrad, sa stanovuje, že výkonná rada bude mať päť členov plus predsedu, ktorí nebudú stálymi zamestnancami úradu, ale nezávislými verejnými činiteľmi na plný úväzok. Na základe skúseností európskych orgánov dohľadu možno počet potrebných zamestnancov ústrednej správy a podporného personálu odhadnúť na 20 (menej, ak sa budú podporné služby využívať spoločne s inou agentúrou). Presným pridelením zvyšných 123 zamestnancov na ostatné činnosti bude poverený samotný úrad, odhaduje sa však, že približne 70 ekvivalentov plného pracovného času bude pracovať na nepriamom dohľade nad finančným sektorom (relevantné pre poplatky/odvody – pozri nasledujúci text).

Náklady hlavy III – prevádzkové výdavky

Odhady nákladov sú založené na týchto všeobecných predpokladoch:

- Náklady na preklad sa pri plnej prevádzke odhadujú na niečo viac ako 0,5 milióna EUR ročne v cenách roku 2021, pri indexácii na dosiahnutie bežných cien. Na rok 2024 sa predpokladajú náklady vo výške 50 % uvedenej sumy a na rok 2025 vo výške 75 %.
- Prechodné náklady na IT zahŕňajú: jednorazové náklady na IT na presun informačných systémov do úradu AMLA a ďalšie počiatočné náklady na informačné technológie využívané úradom AMLA v predpokladanej výške 1 milión EUR v roku 2023 a 400 000 EUR v roku 2024 (obe sumy sú v cenách roku 2021).
- Náklady na dohľad na mieste sú 2 500 EUR na osobu na návštevu. Rozpočet na misie vo výške 2 milióny EUR (v cenách roku 2021) pri plnej prevádzke (t. j. od roku 2027) predstavuje 800 individuálnych misií (pričom na rok 2024 predstavuje rozpočet na misie 50 % a na rok 2025 75 % rozpočtu na misie pri plnej prevádzke).
- Náklady na súdne spory sa vzťahujú na využívanie externého poradcu pri súdnych sporoch so subjektmi podliehajúcimi priamemu dohľadu v súvislosti s rozhodnutiami, ktoré sú im určené, so subjektmi povinnými platiť poplatky/odvody v súvislosti s výškou poplatkov/odvodov a s vnútroštátnymi orgánmi dohľadu v prípadoch, keď úrad zistí nedostatky v dohľade, ktorý vykonávajú nad určitým subjektom, a navrhne, aby sa právomoc v oblasti dohľadu preniesla na úrad. Ročné náklady na súdne spory sa odhadujú na 0,75 milióna EUR pri plnej prevádzke (v cenách roku 2021).

Úrad prevezme od orgánu EBA databázu v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí, ktorej vytvorením bol orgán EBA poverený v nariadení (EÚ) 2019/2175 (nariadenie o preskúmaní európskych orgánov dohľadu), ako sa uvádza v článku 9a nariadenia o zriadení orgánu EBA (pozri bod 1.5.5 legislatívneho finančného výkazu), ktorým sa orgánu EBA pôvodne udelili právomoci v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí, a zároveň prevezme od orgánu EBA

8 pracovných miest, ktoré mu boli v uvedenom právnom predpise pridelené na účely boja proti praniu špinavých peňazí. V legislatívnom finančnom výkaze k návrhu Komisie, ktorým sa orgánu EBA udelili uvedené dodatočné právomoci [COM(2018) 646 final], sa pre orgán EBA predpokladala suma 0,53 milióna EUR ročne z rozpočtu Únie na priebežnom základe (40 % celkových nákladov v dôsledku zmiešaného financovania európskych orgánov dohľadu). Tieto finančné prostriedky (náležite indexované) by sa preniesli na Úrad pre boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu.

Úrad pre boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu prevezme od Komisie aj hosting systému výmeny informácií určeného jednotkám FIU, ktorý sa nazýva FIU.net. Zabezpečovanie hostingu tejto siete sa v priebehu roka 2021 presúva z Europolu na Komisiu, ale predpokladá sa, že Komisia bude túto úlohu plniť dočasne, kým ju ako stály hostiteľ neprevezme úrad. Náklady na hosting siete FIU.net, nezávisle od nákladov súvisiacich s presunom, pozostávajú v podstate z nákladov na IT (údržba bezpečného hardvéru a softvéru na cezhraničnú výmenu citlivých informácií medzi jednotkami FIU). Ročné náklady na hosting siete FIU.net v Komisii predstavujú približne 2 milióny EUR, ale ide o konzervatívny odhad zahŕňajúci len dočasné zaistenie bezpečného systému. Úrad bude musieť vyvinúť ďalšie funkcie na zabezpečenie účinných nástrojov na výmenu informácií medzi jednotkami FIU a odhadovaný rozpočet na systém siete FIU.net je preto 3 milióny EUR (v cenách roku 2021), z čoho približne 2 milióny EUR (v bežných cenách) budú zodpovedať úsporám z rozpočtu EÚ v dôsledku presunu siete FIU.net z Komisie na úrad AMLA od polovice roku 2025 (prvý rok, v ktorom je presun siete FIU.net z Komisie na úrad reálne možný).

Príjmy z poplatkov/odvodov

Činnosti úradu, ktoré sa majú financovať z príjmov z poplatkov/odvodov, predstavujú náklady súvisiace s priamym dohľadom a nepriamym dohľadom nad finančným sektorom. Pokiaľ ide o hlavu I a hlavu II, celkový počet ekvivalentov plného pracovného času zamestnancov v plnej prevádzke podieľajúcich sa na týchto dvoch činnostiach sa odhaduje na 192. Pokiaľ ide o hlavu III, náklady, ktoré sa považujú za náklady patriace do tejto kategórie, sú všetky náklady hlavy III s výnimkou prevádzky siete FIU.net a 20 % nákladov na preklad, misie a súdne spory. Za celý rok pri plnej prevádzke tieto náklady predstavujú 4,9 milióna EUR z 9 miliónov EUR v hlave III (obe sumy v bežných cenách). Celkovo z týchto odhadov vyplývajú príjmy z poplatkov v roku úplnej prevádzky vo výške približne 40 miliónov EUR, čo zodpovedá približne 75 % výdavkov úradu, pričom na čerpanie z rozpočtu Únie zostávajú už len výdavky dosahujúce o niečo viac než 13,3 milióna EUR.

V prvom a druhom roku reálnej prevádzky (roky 2024 a 2025) sa počíta s nulovým príjmom z poplatkov/odvodov, keďže úrad ešte nebude môcť vyberať poplatky/odvody; výber subjektov podliehajúcich poplatkom/odvodom na začiatku zaberie pol druha roka činnosti úradu, zoznam subjektov sa zverejní v auguste 2025 a bezprostredne potom sa zašlú faktúry za príspevky *ex ante* za rok 2026. Z týchto predpokladov celkovo vyplýva, že náklady na úrad hradené z rozpočtu Únie (bez nákladov na dočasnú osobitnú skupinu Komisie, ktorá by sa mala vytvoriť na zriadenie orgánu) predstavujú rádovo niečo vyše 1 milióna EUR v roku 2023, necelých 16 miliónov EUR v roku 2024 a 30 miliónov EUR v roku 2025, pričom následne klesnú na 12,8 milióna EUR v roku 2026 a niečo vyše 13 miliónov EUR v roku 2027 a ďalších rokoch.

Poplatky/odvody zodpovedajúce oprávneným výdavkom v roku N sa vyberajú v roku N – 1 na základe návrhu rozpočtu na rok N. Ak sú odhadované výdavky na priamy dohľad v určitom roku vyššie alebo nižšie ako v rozpočte, poplatky/odvody vyberané v nasledujúcom roku by sa mali upraviť tak, aby sa to zohľadnilo.

Pokiaľ ide o povinné subjekty podliehajúce poplatkom/odvodom, v návrhu nariadenia, ktorým sa zriaďuje úrad, sa vylučujú povinné subjekty nefinančného sektora a poplatky/odvody sa obmedzujú na výber subjektov finančného sektora, ktoré sa určia v delegovanom akte Komisie.

V nasledujúcej tabuľke je zhrnutý plánovaný vývoj príjmov úradu z poplatkov/odvodov.

Úrad EÚ pre boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu (AMLA) – financovanie prostredníctvom poplatkov a odvodov			2024	2025	2026	2027	**SPOLU 2023 – 2027**
Hlava 1: (vrátane príspevkov zamestnávateľa na dôchodkové zabezpečenie)	Záväzky	(1)			26,033	28,573	**54,606**
	Platby	(2)			26,033	28,573	**54,606**
Hlava 2:	Záväzky	(1a)			5,343	5,830	**11,173**
	Platby	(2a)			5,343	5,830	**11,173**
Hlava 3:	Záväzky	(3a)			4,803	4,899	**9,702**
	Platby	(3b)			4,803	4,899	**9,702**
Rozpočtové prostriedky financované prostredníctvom poplatkov a odvodov za úrad AMLA SPOLU	Záväzky	= 1 + 1a + 3a			36,179	39,302	**75,481**
	Platby	= 2 + 2a +3b			36,179	39,302	**75,481**