



EBA/Corrigendum/2023/01

---

27 listopada 2023 r.

---

## SPROSTOWANIE

---

do wytycznych EBA/GL/2021/16 w sprawie charakterystyki  
podejścia opartego na analizie ryzyka do nadzoru AML/CFT oraz  
działań, jakie należy podjąć przy prowadzeniu nadzoru  
z uwzględnieniem ryzyka zgodnie z art. 48 ust. 10 dyrektywy (UE)  
2015/849 (wytycznych w sprawie nadzoru opartego na analizie  
ryzyka)



1. Punkt 21 otrzymuje brzmienie:

„W celu zapewnienia skutecznej współpracy i wymiany informacji właściwe organy powinny wykorzystywać wszelkie dostępne środki i narzędzia współpracy i koordynacji, w tym te, które mają obowiązek wprowadzić zgodnie z dyrektywą (UE) 2015/849. Właściwe organy powinny zapewnić niezawodność i ciągłość tych środków i narzędzi w celu zminimalizowania ryzyka powstania „pustki informacyjnej”. Właściwe organy powinny w szczególności zwrócić uwagę na wspólne wytyczne Europejskich Urzędów Nadzoru dotyczące współpracy i wymiany informacji na potrzeby dyrektywy (UE) 2015/849 między właściwymi organami nadzorującymi instytucje kredytowe i finansowe<sup>1</sup>, wytyczne EUNB w sprawie współpracy i wymiany informacji między organami nadzoru ostrożnościowego, organami nadzoru AML/CFT oraz jednostkami analityki finansowej na podstawie dyrektywy (UE) ~~2019/878~~ 2013/36<sup>2</sup> oraz wielostronne porozumienie między Europejskim Bankiem Centralnym a właściwymi organami krajowymi zgodnie z art. 57a ust. 2 lit. b) dyrektywy (UE) 2015/849<sup>3</sup>”.

2. W pkt 30 lit. od e) do q) otrzymują nową numerację i zaczynają się od lit. a).

3. W pkt 41 lit. od e) do k) otrzymują nową numerację i zaczynają się od lit. a).

4. W pkt 51 zdanie pierwsze otrzymuje brzmienie:

„Właściwe organy powinny uzyskać rzetelną wiedzę o ryzykach ML/TF obecnych w każdym sektorze podlegającym ich nadzorowi, co umożliwi im ustalenie priorytetów działań nadzorczych dla wszystkich sektorów i w ich obrębie oraz wskazanie rodzajów ryzyka prania pieniędzy lub finansowana terroryzmu istotnych dla danego sektora” [Zmiana nie dotyczy polskiej wersji językowej].

5. Przypis 23 na s. 42 otrzymuje brzmienie:

„~~Dokument konsultacyjny~~ **Wytyczne** w sprawie strategii i procedur w zakresie zarządzania zgodnością oraz roli i obowiązków pracownika ds. zgodności z przepisami AML/CFT na podstawie z art. 8 i rozdziału VI dyrektywy (UE) 2015/849”.

---

<sup>1</sup> Wspólne wytyczne dotyczące współpracy i wymiany informacji na potrzeby dyrektywy (UE) 2015/849 między właściwymi organami nadzorującymi instytucje kredytowe i finansowe, „Wytyczne dotyczące kolegów ds. przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu”, [JC 2019 81](#).

<sup>2</sup> [Wytyczne EUNB w sprawie współpracy i wymiany informacji pomiędzy organami nadzoru ostrożnościowego, organami nadzoru AML/CFT oraz jednostkami analityki finansowej na podstawie art. 117 ust. 6 dyrektywy 2013/36/UE](#), grudzień 2021 r.

<sup>3</sup> [Umowa wielostronna](#) między Europejskim Bankiem Centralnym a właściwymi organami krajowymi zgodnie z art. 57a ust. 2 lit. b) dyrektywy (UE) 2015/849.



6. Przepis 24 na s. 42 otrzymuje brzmienie:

„W szczególności zgodnie z pkt 19 ~~przyszłych~~ wytycznych EUNB w sprawie współpracy i wymiany informacji między organami nadzoru ostrożnościowego, organami nadzoru AML/CFT oraz jednostkami analityki finansowej na podstawie dyrektywy 2013/36/UE”.

7. Punkt 101 lit. b) otrzymuje brzmienie:

„b) możliwe przypadki, w których organy nadzoru są zobowiązane do współpracy z innymi zainteresowanymi stronami, jak opisano w sekcji ~~1.4.1~~ **4.1.4** niniejszych wytycznych, oraz do wyjaśnienia, w jaki sposób taka współpraca powinna się odbywać w praktyce,”.