



EBA/Helyesbítés/2023/01

2023.11.27.

HELYESBÍTÉS

az EBA/GL/2021/16 iránymutatáshoz a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelemmel kapcsolatos felügyelet kockázatalapú megközelítésének jellemzőiről, valamint az (EU) 2015/849 irányelv (A kockázatalapú felügyeletre vonatkozó iránymutatások) 48. cikkének (10) bekezdése szerinti kockázatérzékenységi alapon történő felügyelet során teendő lépésekről



1. A 21. bekezdés a következők szerint módosul:

„A hatékony együttműködés és információcsere érdekében az illetékes hatóságoknak alkalmazniuk kell a rendelkezésükre álló valamennyi együttműködési és koordinációs intézkedést és eszközt, beleértve azokat is, amelyeket az illetékes hatóságoknak az (EU) 2015/849 irányelvvel összhangban kellett bevezetniük. Az illetékes hatóságoknak biztosítaniuk kell ezen intézkedések és eszközök megbízhatóságát és folyamatosságát, minimálisra csökkentve ezzel az esetleges információhiány kockázatát. Az illetékes hatóságoknak hivatkozniuk kell különösen az EFH-k az (EU) 2015/849 irányelv alkalmazásában a hitel- és pénzügyi intézmények felügyeletét ellátó illetékes hatóságok közötti együttműködésről és információcseréről szóló közös iránymutatásaira,¹ az EBH iránymutatásaira a prudenciális és AML/CFT-felügyelet és a pénzügyi információs egységek közötti együttműködésről és tájékoztatásról az (EU) ~~2019/878~~, ~~2013/36~~² irányelv alapján, valamint az Európai Központi Bank és az illetékes nemzeti hatóságok közötti, az (EU) 2015/849 irányelv 57a. cikke (2) bekezdésének b) pontja szerinti többoldalú megállapodásra.³”

2. A 30. bekezdés e)-q) pontjai újraszámozásra kerülnek, és az a) ponttal kezdődnek.

3. A 41. bekezdés e)–k) pontjai újraszámozásra kerülnek, és az a) ponttal kezdődnek.

4. Az 51. bekezdés első mondata a következőképpen módosul:

„Az illetékes hatóságoknak alaposan meg kell ismerniük a felügyeletük alá tartozó egyes ágazatokban jelen lévő ML/TF kockázatokat, ami lehetővé teszi számukra, hogy felügyeleti tevékenységeiket az ágazatok között és azokon belül is prioritássorrendbe állítsák, és azonosítsák az adott ágazat szempontjából releváns ML/TF kockázatokat.”

5. A 42. oldalon található 23. lábjegyzet a következőképpen módosul:

„~~Iránymutatás Konzultációs dokumentum~~ a jogszabályoknak való megfeleléssel kapcsolatos politikákról és eljárásokról, valamint az (EU) 2015/849 irányelv 8. cikke és VI. fejezete szerinti AML/CFT megfeleléségi tisztviselő szerepéről és felelősségi köréről”.

¹ Közös iránymutatás az (EU) 2015/849 irányelv alkalmazásában a hitel- és pénzügyi intézmények felügyeletét ellátó illetékes hatóságok közötti együttműködésről és információcseréről, „Az AML/CFT közös iránymutatás”, [JC 2019 81](#).

² EBH [iránymutatás a prudenciális felügyelet, az AML/CFT-felügyelet és a pénzügyi hírszerző egységek közötti együttműködésről és információcseréről a 2013/36/EU irányelv 117. cikkének \(6\) bekezdése alapján](#), 2021. december.

³ [Többoldalú megállapodás](#) az Európai Központi Bank és az illetékes nemzeti hatóságok között az (EU) 2015/849 irányelv 57a. cikke (2) bekezdésének b) pontja alapján



6. A 42. oldalon található 24. lábjegyzet a következőképpen módosul:

„Különösen a 2013/36/EU irányelv szerinti, a prudenciális felügyeletek, az AML/CFT-felügyeletek és a pénzügyi hírszerző egységek közötti együttműködésről és információcseréről szóló, ~~hamarosan megjelenő~~ EBH-iránymutatás 19. bekezdésével összhangban.”

7. A 101. bekezdés b) pontja a következőképpen módosul:

„b) lehetséges esetek, amikor a felügyeletek kötelesek együttműködni más érdekelt felekkel az ezen iránymutatás ~~1.4.1.~~ 4.1.4. szakaszában leírtak szerint, és ismertetni, hogy ennek az együttműködésnek a gyakorlatban hogyan kell történnie;”