

EBA/GL/2023/07

---

2023. november 27.

---

## Az EBA/GL/2021/16 iránymutatásokat módosító iránymutatások

---

a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása  
elleni felügyelet kockázatalapú  
megközelítésének jellemzőiről, valamint az (EU)  
2015/849 irányelv 48. cikkének (10) bekezdése  
szerinti kockázatalapú felügyelet során teendő  
lépésekről (A kockázatalapú felügyeletre  
vonatkozó iránymutatás)

# 1. Megfelelési és beszámolási kötelezettségek

---

## Az iránymutatások jogállása

1. Az e dokumentumban szereplő iránymutatásokat az 1093/2010/EU rendelet<sup>1</sup> 16. cikkének rendelkezéseivel összhangban adták ki. Az 1093/2010/EU rendelet 16. cikkének (3) bekezdése szerint az illetékes hatóságok és pénzügyi intézmények minden erőfeszítést megtesznek azért, hogy megfeleljenek az iránymutatásoknak.
2. Az iránymutatások az EBH azzal kapcsolatos álláspontját ismertetik, hogy mi a megfelelő felügyeleti gyakorlat a Pénzügyi Felügyeletek Európai Rendszerében, és miként kell alkalmazni az uniós jogot egy adott területen belül. Az 1093/2010/EU rendelet 4. cikkének (2) bekezdésében meghatározott, az iránymutatások hatálya alá tartozó illetékes hatóságok azzal tesznek eleget az iránymutatásoknak, hogy megfelelően beépítik azokat saját felügyeleti gyakorlataikba (például saját jogi kereteik vagy felügyeleti folyamataik módosításával), beleértve azokat az eseteket is, ahol az iránymutatások elsősorban intézményekre vonatkoznak.

## Beszámolási követelmények

3. Az 1093/2010/EU rendelet 16. cikkének (3) bekezdése értelmében az egyes hatáskörrel rendelkező hatóságok 2024.05.13-ig kötelesek értesíteni az EBH-t arról, hogy megfelelnek-e vagy meg kívánnak-e felelni ennek az iránymutatásnak, és ha nem, akkor tájékoztatniuk kell az EBH-t a meg nem felelés indokairól. Ha a fenti határidőig nem érkezik értesítés, az EBH úgy tekinti, hogy az illetékes hatóságok nem felelnek meg a követelményeknek. Az értesítéseket az EBH honlapján elérhető formanyomtatványon kell elküldeni, az „EBA/GL/2023/07” hivatkozással. Az értesítéseket olyan személyeknek kell benyújtaniuk, akik megfelelő felhatalmazással rendelkeznek arra, hogy az illetékes hatóságaik nevében jelentést tegyenek a megfelelésről. A megfeleléssel kapcsolatban bekövetkező bármely változást szintén be kell jelenteni az EBH-nak.
4. Az értesítések a 16. cikk (3) bekezdésével összhangban közzétételre kerülnek az EBH honlapján.

---

<sup>1</sup> Az Európai Parlament és a Tanács 1093/2010/EU rendelete (2010. november 24.) az európai felügyeleti hatóság (Európai Bankhatóság) létrehozásáról, a 716/2009/EK határozat módosításáról és a 2009/78/EK bizottsági határozat hatályon kívül helyezéséről (HL L 331., 2010.12.15., 12. o.).

## 2. Tárgy, alkalmazási kör és fogalommeghatározások

---

### Címzettek

5. Ezen iránymutatás címzettjei az 1093/2010/EU rendelet 4. cikke (2) bekezdésének iii. pontjában meghatározott illetékes hatóságok.

## 3. Végrehajtás

---

### Az alkalmazás dátuma

6. Ezek az iránymutatások 2024. december 30-tól alkalmazandók.

## 4. Módosítások

---

### i. A „Tárgy, alkalmazási kör és fogalommeghatározások” módosításai

#### 7. A 5. bekezdés a következőképpen módosul:

„Ezek az iránymutatások az (EU) 2015/849 irányelv 48. cikkének (10) bekezdésével<sup>2</sup> és az (EU) 2023/1113 rendelet 36. cikkének (3) bekezdésével<sup>3</sup> összhangban meghatározzák a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelemre (AML/CFT) irányuló felügyelet kockázatalapú megközelítésének jellemzőit, valamint azokat a lépéseket, amelyeket az illetékes hatóságoknak a kockázatérzékeny AML/CFT-felügyelet végrehajtása során meg kell tenniük”.

#### 8. A 8. bekezdés a következőképpen módosul:

„Eltérő rendelkezés hiányában az (EU) 2015/849 irányelvben és az (EU) 2023/1113 rendeletben használt és meghatározott kifejezések az iránymutatásban is azonos jelentéssel bírnak. Ezen túlmenően ezen iránymutatások alkalmazásában a következő fogalommeghatározások alkalmazandók.”

### ii. A 4.1. iránymutatás módosításai: Az RBS modell végrehajtása”

#### 4.1.3 Az értékelés tárgya

#### 9. A 19. bekezdés a következőképpen módosul:

„Amennyiben az illetékes hatóságnak tudomása van arról, vagy alapos okkal feltételezi, hogy egy adott klaszterbe tartozó egyes hitelintézethez vagy pénzügyi intézményhez kapcsolódó kockázat jelentősen eltér az adott klaszterbe tartozó más hitelintézetekhez vagy pénzügyi intézményekhez kapcsolódó kockázattól, az illetékes hatóságnak el kell távolítania az adott hitelintézetet vagy pénzügyi intézményt a klaszterből, és azt egyedileg, vagy a hasonló szintű pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatnak kitett hitelintézetek vagy pénzügyi intézmények egy másik klaszterének részeként kell értékelnie. A klaszterből való eltávolításnak tartalmaznia kell többek között azokat a körülményeket, amikor:

- a hitelintézet vagy pénzügyi intézménytényleges tulajdonosai olyan személyek, akiknek feddhetetlensége ML/TF aggályok miatt kétséges; vagy
- a hitelintézet vagy pénzügyi intézmény belső ellenőrzési keretrendszere hiányos, ami hatással van a hitelintézet vagy a pénzügyi intézmény fennmaradó kockázati

---

<sup>2</sup> Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2015/849 irányelve (2015. május 20.) a pénzügyi rendszereknek a pénzmosás, illetve terrorizmus finanszírozása céljára való felhasználásának megelőzéséről, a 648/2012/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet módosításáról, valamint a 2005/60/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv és a 2006/70/EK bizottsági irányelv hatályon kívül helyezéséről (HL L 141., 2015.6.5., 73-117. o.).

<sup>3</sup> Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2023/1113 rendelete (2023. május 31.) a pénzáttalásokat és bizonyos kriptoeszköz-átutalásokat kísérő adatokról, valamint az (EU) 2015/849 irányelv módosításáról (átdolgozás) (HL L 150., 2023.6.9., 1. o.).

besorolására; vagy

- a hitelintézet vagy a pénzügyi intézmény jelentős változásokat vezetett be termékeiben vagy szolgáltatásaiban, vagy ezeket a változásokat a szállítási csatornáknban, az ügyfélkörben vagy különböző földrajzi területeiben bekövetkezett változásokkal kombinálta, ahol a szolgáltatásokat vagy termékek nyújtja.

E pontok értékelésekor az illetékes hatóságoknak figyelembe kell venniük a prudenciális keretek alapján végzett alkalmassági értékeléseket, különösen adott esetben a vezető testület tagjainak és a belső kontroll-funkciók vezetőinek alkalmasságára vonatkozó értékeléseket, beleértve az ESMA és az EBH alkalmasságára és megfelelőségére vonatkozó közös iránymutatások, valamint a belső irányításról szóló<sup>4</sup> EBH-iránymutatások alapján végzett értékeléseket is<sup>5</sup>.

Kripto eszköz-szolgáltatók esetében az illetékes hatóságoknak mérlegelniük kell a befektetési vállalkozásoknak a belső irányításáról szóló EBH-iránymutatások II. címének 1., 2., 3. és 5. szakaszának, III. címe 6. szakaszának, IV. címének 8. és 9. szakaszának, valamint V. címének alkalmazását a pénzmosás és<sup>6</sup> terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelem céljából.<sup>7</sup>

#### 4.1.4 Együttműködés

10. A 22. bekezdés a következőképpen módosul:

„Az illetékes hatóságoknak mérlegelniük kell a más érdekelt felekkel való együttműködés és információcsere célját, és ennek alapján kell meghatározniuk az együttműködés leghatékonyabb módját, mivel nem biztos, hogy ugyanaz a megközelítés minden körülmények között megfelelő. Az illetékes hatóságoknak mindenekelőtt biztosítaniuk kell, hogy hatékonyan együttműködjenek azokkal a hatóságokkal, amelyek ugyanannak az értékelési alanynak a magatartásáért és prudenciális felügyeletéért felelősek.”

- iii. **A 4.2. iránymutatás módosítása: „1. lépés – A kockázat és a kockázatmérséklő tényezők azonosítása”**

#### 4.2.2 Információs források

11. A 31. bekezdés a következő új pontokkal egészül ki:

„k) egy vagy több fejlett analitikai eszköz elemzésének eredményei; vagy”

„l) az (EU) 2023/1113 rendelet 8. cikkének (2) bekezdésével, 12. cikkének (2) bekezdésével, 17. cikkének (2) bekezdésével és 21. cikkének (2) bekezdésével összhangban a felelős illetékes

---

<sup>4</sup> Az ESMA és az EBH közös iránymutatása a vezető testületi tagok és a kulcsfontosságú feladatot ellátó személyek alkalmasságának értékeléséről a 2013/36/EU irányelv és a 2014/65/EU irányelv alapján, [EBA/GL/2021/06](#).

<sup>5</sup> Az EBH iránymutatása a 2013/36/EU irányelv szerinti belső irányításról, [EBA/GL/2021/05](#).

<sup>6</sup> Az EBH (EU) 2019/2034 irányelv szerinti belső irányításról szóló iránymutatása, [EBA/GL/2021/14](#).

<sup>7</sup> Ez nem érinti az (EU) 2023/1114 rendelet (MiCA) 68. cikkének a kripto eszköz-szolgáltatók irányítási szabályairól szóló rendelkezését.

hatóságoknak benyújtott, ismétlődően nem teljesítő pénzforgalmi szolgáltatókról vagy kriptoeszköz-szolgáltatókról szóló értesítések, amennyiben ezek a szolgáltatók az illetékes hatóság felügyeleti hatáskörébe tartoznak.”

#### 4.2.5 Az egész szektorra jellemző PM/TF kockázati tényezők

12. A 37. bekezdés a következőképpen módosul:

„Az illetékes hatóságoknak alaposan ismerniük kell a felügyeletük alá tartozó valamennyi szektorra vonatkozó kockázati tényezőket. A releváns kockázati tényezők érintett szektorokban való azonosítása érdekében az illetékes hatóságoknak először meg kell határozniuk a felügyeletük alá tartozó szektorokat. A szektorokról alkotott véleményük megalapozása érdekében az illetékes hatóságoknak a kötelezett szolgáltatókat az (EU) 2015/849 irányelv 3. cikkének (1) és (2) bekezdése szerinti hitelintézetek és pénzügyi intézmények fogalom meghatározásában szereplő intézményi kategóriákkal összhangban kell besorolniuk.”

13. A 38. bekezdés a következőképpen módosul:

„A szektor méretétől és a szektoron belüli értékelési alanyok jellegétől függően az illetékes hatóságoknak fontolóra kell venniük a szektorok további alszektorokra való felosztását. Erre akkor lehet szükség, ha egy szektor nagyon különböző értékelési alanyokból áll, mivel az értékelési alanyok jelentős része hasonló jellemzőkkel és üzleti modellekkel rendelkezik, amelyek megkülönböztetik őket a szektor többi részétől. A hasonló jellemzők közé tartozhat többek között a kínált termékek és szolgáltatások típusa, a használt teljesítési csatornák és a kiszolgált ügyfelek típusa. Az alszektorok közé tartoznak például a pénzáttalást végző szolgáltatók, a magánbankok, a brókercégek és a kriptoeszköz-váltást végző szolgáltatók, amelyek a pénzforgalmi intézmények, a hitelintézetek, a befektetési vállalkozások és a kriptoeszköz-szolgáltatók alszektorait képviselik. A szektorokról és alszektorokról, valamint azok sajátosságairól alkotott véleményük megismeréséhez az illetékes hatóságoknak az EBH AML/CFT kockázati tényezőkről szóló iránymutatásának II. címét kell figyelembe venniük”.

#### 4.2.6 A kockázati tényezők azonosításához szükséges információk típusai

14. A 41. bekezdés a következő l) ponttal egészül ki:

„l) amennyiben a technológia, például az elosztott főkönyvi technológia (DLT) vagy az anonimitást erősítő jellemzők használata alapvető fontosságú a szektor vagy alszektor üzleti modelljéhez és működéséhez, e technológia hatása a szektor vagy alszektor pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatnak való kitettségére.”

15. A 44. bekezdés c) és f) pontja a következőképpen módosul:

„c) a nyújtott termékek és szolgáltatások jellege és összetettsége, valamint a végrehajtott ügyletek típusa;”

„f) az üzleti tevékenységek földrajzi területe, különösen, ha azok magas kockázatú harmadik országokat érintenek, beleértve adott esetben az értékelési alany ügyfelei jelentős részének származási vagy letelepedési országát és a minősített részvényesek vagy a tényleges tulajdonosok földrajzi kapcsolódásait;”

16. A 45. bekezdés a) pontja a következő szövegrésszel egészül ki:

„v) fejlett analitikai eszközökből és platformokból, ahol az értékelési alany szolgáltatásait DLT vagy blokklánc-technológia felhasználásával nyújtják.”

#### **iv. A 4.3. iránymutatás módosítása: „2. lépés – Kockázatértékelés”**

##### **4.3.3 Egyedi kockázatértékelések**

17. Az 59. bekezdés a) pontja a következőképpen módosul:

„a) az (EU) 2015/849 irányelv 8. cikkének (4) bekezdésében és 19a. cikkében felsorolt AML/CFT-rendszerek és kontrollmechanizmusok bevezetése és alkalmazása. Ezeknek a kontrollmechanizmusoknak kellően átfogónak és a pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatokkal arányosnak kell lenniük;”

#### **v. A 4.4. iránymutatás módosítása: „3. lépés – Felügyelet”**

##### **4.4.2 Felügyeleti stratégia**

18. A 78. bekezdés e) pontja a következőképpen módosul:

„e) meghatározza a felügyeleti stratégia végrehajtásához szükséges felügyeleti erőforrásokat, és biztosítja, hogy elegendő forrás álljon a rendelkezésükre. A szükséges erőforrások meghatározásakor az illetékes hatóságoknak figyelembe kell venniük a feladataik hatékony ellátásához szükséges technológiai erőforrásokat is, különösen akkor, ha a technológia alapvető fontosságú az adott ágazatok működéséhez;”

##### **4.4.4 Felügyeleti eszközök:**

19. A 94. bekezdés a következőképpen módosul:

„Néhány esetben az illetékes hatóságoknak mérlegelniük kell, hogy a két vagy több eszköz kombinációja hatékonyabb lehet-e. Ezek közé az esetek közé tartozhat, amikor az illetékes hatóság aggályosnak tartja a helyszínen kívüli ellenőrzések során vagy az AML/CFT adatszolgáltatások részeként kapott információk pontosságát. Ilyen körülmények között szükség lehet arra, hogy az illetékes hatóságok ezeket az információkat helyszíni vizsgálattal ellenőrizzék, amely általában olyan elemeket tartalmaz, mint például a tranzakciókból és ügyfélaktákból történő mintavétel, valamint a kulcsfontosságú munkatársakkal és a vezető



testület tagjaival folytatott interjúk. Az illetékes hatóságoknak képesnek kell lenniük arra, hogy szükség esetén olyan eseti ellenőrzéseket végezzenek, amelyek nem képezik felügyeleti stratégiájuk és tervük részét. Az ilyen ellenőrzések szükségességét kiválthatja egy konkrét esemény, amely a szektort/alszektort vagy az értékelés tárgyát képező alanyokat fokozott ML/TF kockázatnak teheti ki, vagy a szektor/alszektor vagy az értékelés tárgyát képező alanyok ML/TF kockázati kitettségében bekövetkező jelentős változások, vagy az illetékes hatóság által felfedezett bizonyos információk eredményeként, beleértve a közérdekű jelentések, a visszaélésekről szóló széles körű nyilvános vádak, más hazai vagy külföldi hatóságoktól származó információk, új ML/TF tipológiák vagy az AML/CFT rendszerekkel és kontrollmechanizmusokkal kapcsolatos felügyeleti megállapítások vagy egy szélesebb körű belső ellenőrzési keretrendszer. Amennyiben az illetékes hatóság úgy dönt, hogy eseti ellenőrzésre van szükség, meg kell határoznia az ellenőrzés hatályát, a vizsgálat fókuszát és azt, hogy az tartalmaz-e helyszíni elemeket, valamint, hogy szükség van-e más felületek bevonására és együttműködésére”.

#### **4.4.5 Felügyeleti gyakorlatok és a felügyeleti kézikönyv**

20. A 101. bekezdés c) pontjának i. alpontja a következőképpen módosul:

„i) a vonatkozó politikák és eljárások megfelelősége, valamint az, hogy azok kapcsolódnak-e az egész vállalkozásra kiterjedő kockázatértékeléshez, és hogy ezeket a politikákat és eljárásokat felülvizsgálják-e, és szükség esetén frissítik-e, amikor az egész vállalkozásra kiterjedő kockázatértékelés változik;”

#### **4.4.8 Felügyeleti nyomon követés**

21. A 117. bekezdés a következőképpen módosul:

„Amennyiben az illetékes hatóságoknak az a gyanújuk, hogy a hatékony rendszerek és kontrollmechanizmusok végrehajtásának elmulasztása szándékos lehet, meg kell fontolniuk egy határozottabb nyomon követési intézkedést, amely biztosítja, hogy az értékelési alany azonnal felhagy az ilyen magatartással. Ilyen körülmények között az illetékes hatóságoknak együtt kell működniük az értékelési alany mulasztásaival kapcsolatban a prudenciális felületekkel, és információt kell cserélniük, valamint szükség esetén össze kell hangolniuk az intézkedéseket.

#### **4.4.9 Visszajelzés a szektor számára**

22. A 125. bekezdés a következő f) ponttal egészül ki:

„a gyanús ügyletekre vonatkozó bejelentések minőségével és hasznosságával kapcsolatos aggályok.”

23. A 126. bekezdés a) és b) pontja a következőképpen módosul:

„a) megkönnyíti és támogatja a hatékony kockázatalapú megközelítés végrehajtását az értékelési alanyok által, többek között az ágazatban azonosított bevált gyakorlatok közzététele révén;”.

„b) sem közvetlenül, sem közvetve nem segíti elő vagy nem nézi el az ügyfelek teljes kategóriáinak indokolatlan kockázatmentesítését az (EU) 2015/849 irányelv szerinti pénzügyi szolgáltatásokhoz való hozzáférés biztosítása során a pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási (ML/TF) kockázatok hatékony kezelésére vonatkozó politikákról és kontrollmechanizmusokról szóló iránymutatásokkal és az EBH ML/TF kockázati tényezőkről szóló iránymutatásával, és különösen a 4.9., 4.10. és 4.11. iránymutatással összhangban<sup>8</sup>;”.

24. A 126. bekezdés a) pontja a következő c) ponttal egészül ki:

„c) amennyiben több illetékes hatóság felelős az adott tagállamban ugyanazon ágazatban az értékelési alanyok AML/CFT felügyeletéért, ezeknek az illetékes hatóságoknak össze kell hangolniuk intézkedéseiket, és meg kell fontolniuk közös iránymutatás kiadását a következetes elvárások meghatározása érdekében. Az illetékes hatóságoknak mérlegelniük kell, hogy más hatóságok felelősek-e a kapcsolódó kérdésekre vonatkozó iránymutatások kiadásáért, és ha igen, akkor szükség szerint koordinálniuk kell a tevékenységüket ezekkel a hatóságokkal.”

25. A 127. bekezdés a) pontja a következőképpen módosul:

„Az illetékes hatóságoknak a felügyeleti iránymutatás kidolgozása során fontolóra kell venniük az értékelés alá vont alanyokkal és más érintettekkel való együttműködést, és meg kell határozniuk e tájékoztatás leghatékonyabb módját. A bevonás magában foglalhatja többek között a nyilvános konzultációs folyamatot, a szektorral való együttműködést – különösen abban az esetben, ha a szektor újkeletű a szabályozás vagy a felügyelet terén –, a szakmai szövetségekkel, a pénzügyi információs egységekkel, a bűnüldöző hatóságokkal, más illetékes hatóságokkal vagy kormányzati ügynökségekkel való együttműködést, illetve a konzultációs fórumokon való részvételt. Az illetékes hatóságoknak biztosítaniuk kell, hogy a tájékoztatásban megfelelő arányban vegyenek részt azok az érdekelt felek, akikre az iránymutatás hatással lesz, és hogy az érdekelt felek számára elegendő időt biztosítsanak véleményük közlésére.”

26. A 128. bekezdés a) pontja a következőképpen módosul:

„Az illetékes hatóságoknak rendszeresen értékelniük kell a szektornak nyújtott meglévő útmutatásaik megfelelőségét, különösen abban az esetben, ha egy szektor új a szabályozás vagy a felügyelet terén. Az ilyen értékelést rendszeresen vagy eseti alapon kell elvégezni, amelyet

---

<sup>8</sup> Az EBH iránymutatása az ügyfél-átvilágításról és azokról a tényezőkről, amelyeket a hitelintézeteknek és a pénzügyi intézményeknek figyelembe kell venniük az egyes üzleti kapcsolatokhoz és alkalmi ügyletekhez kapcsolódó pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázat értékelésénél („Az ML/TF kockázati tényezőkre vonatkozó iránymutatások”) az (EU) 2015/849 irányelv 17. cikke és 18. cikkének (4) bekezdése alapján, [EBA/GL/2021/02](#).

bizonyos események - például a nemzeti vagy európai jogszabályok változásai vagy a nemzeti vagy szupranacionális kockázatértékelés módosításai - indíthatnak el, vagy alapulhat a szektorból érkező visszajelzéseken. Amennyiben az illetékes hatóságok úgy határozzák meg, hogy a meglévő iránymutatás már nem aktuális vagy nem releváns, indokolatlan késedelem nélkül közölniük kell a szükséges módosításokat az ágazattal.

#### 4.4.10 Az illetékes hatóság munkatársainak képzése

27. A 133. bekezdés a következőképpen módosul:

„Az illetékes hatóságoknak képzési programot kell kidolgozniuk, amelyet az illetékes hatóságon belüli egyes funkciók igényeihez kell igazítani, figyelembe véve a felügyeletük alá tartozó ágazatok jellemzőit, munkaköri felelősségi köreiket, szolgálati idejüket és a személyzet tapasztalatát. Az illetékes hatóságoknak naprakészen kell tartaniuk és rendszeresen felül kell vizsgálniuk ezt a képzési programot annak biztosítása érdekében, hogy az továbbra is releváns maradjon.

Az illetékes hatóságoknak biztosítaniuk kell, hogy a nyújtott képzés kellően átfogó legyen, hogy az érintett személyzet megfelelő technikai szakértelemmel rendelkezzen az értékelési alanyok felügyeletéhez. Szükség esetén az illetékes hatóságoknak külső képzési szolgáltatót kell bevonniuk.

Az illetékes hatóságoknak figyelemmel kell kísérniük az egyes alkalmazottak vagy adott esetben egész csoportok által elvégzett képzések szintjét.”

28. A cikk a következő új 133A bekezdéssel egészül ki:

„133A Amennyiben az illetékes hatóságok a felügyeleti tervük vagy a 4.4.7. szakaszban említett konkrét felügyeleti feladataik (egyreszeinek) végrehajtásához külső felek szolgáltatásait veszik igénybe, vagy más módon más felügyeleti hatóságokra ruházzák át a felügyeleti feladatokat, az illetékes hatóságoknak azt is mérlegelniük kell, hogy az adott külső felet bevonják-e a képzési programjukba.”

29. A 134. bekezdés c) és d) pontja a következőképpen módosul:

„c) értékeli az értékelésialanyok pénzmosás és terrorizmus finanszírozása elleni politikáinak és eljárásainak megfelelőségét, arányosságát és hatékonyságát, beleértve a szoftvereket és egyéb technológiai eszközöket, valamint a szélesebb körű irányítási intézkedéseket és belső ellenőrzéseket az értékelési alanyok saját kockázatértékelésének és üzleti modelljeinek fényében;”.

„d) megérti a különböző termékeket, szolgáltatásokat és pénzügyi eszközöket, valamint azokat a kockázatokat, amelyeknek ki vannak téve, beleértve az ezen termékek, szolgáltatások és eszközök nyújtása során alkalmazott mögöttes technológiákhoz kapcsolódó kockázatokat is;”.

30. A 134. bekezdés a következő g) ponttal egészül ki:

„g) megérti az értékelés tárgyát képező üzleti modellek, műveletek és ellenőrzések alapjául szolgáló technológiát, hogy képesek legyenek a kockázatok és ellenőrzések értékelésére, és lehetővé tegyék a (technológiaalapú) felügyeleti eszközök megfelelő alkalmazását”.

31. A 135. bekezdés a következőképpen módosul:

„A képzést az érintett alkalmazottak és a felső vezetés AML/CFT-feladataihoz kell igazítani, és magában foglalhat belső és külső képzéseket és konferenciákat, e-learning kurzusokat, hírleveleket, esettanulmányok megvitatását, toborzást, az elvégzett feladatokra adott visszajelzést és a „learning by doing” egyéb formáit. Amennyiben szükséges és megfelelő, az illetékes hatóságoknak fontolóra kell venniük azt is, hogy a meglévő tudásbeli hiányosságokat stratégiai munkaerő-felvétellel pótolják, vagy belső szakértők, például informatikai szakemberek támogatására támaszkodjanak.”

32. A szöveg a következő új 135A bekezdéssel egészül ki:

„135A Amennyiben több illetékes hatóság felelős ugyanazon ágazat AML/CFT felügyeletéért a tagállamban, az illetékes hatóságoknak fontolóra kell venniük a közös képzés biztosítását az alkalmazandó keretrendszer és annak alkalmazási módjának közös megértése, valamint a következetes felügyeleti megközelítés elérése érdekében. Az illetékes hatóságok számára előnyös lehet az illetékes hatóságok közötti, valamint más érintett hazai és külföldi hatóságokkal, például a prudenciális felügyeletekkel, a FIU-val, az érintett uniós szervekkel és más országok AML/CFT-felügyeleteivel folytatott tudásmegosztás is.

**vi. A 4.5. iránymutatás módosítása: „4. lépés – Az RBS modell nyomon követése és frissítése”**

#### **4.5.2 Az AML/CFT RBS modell felülvizsgálata**

33. A 148. bekezdés b) pontja a következőképpen módosul:

„a) Szakmai és technikai szakértelem;”