

EBA/GL/2023/07

2023 m. lapkričio 27 d.

Gairės, kuriomis iš dalies keičiamos Gairės EBA/GL/2021/16

dėl rizika grindžiamo kovos su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu priežiūros metodo savybių ir veiksmų, kurių atsižvelgiant į riziką reikėtų imtis vykdant priežiūrą pagal Direktyvos (ES) 2015/849 48 straipsnio 10 dalį (Rizika grindžiamos priežiūros gairės)

1. Įpareigojimas laikytis gairių ir apie tai pranešti

Šių gairių statusas

1. Šiame dokumente pateiktos pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010¹ 16 straipsnį parengtos gairės. Pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 16 straipsnio 3 dalį kompetentingos institucijos ir finansų įstaigos turi dėti visas pastangas siekdamos laikytis šių gairių.
2. Gairėse išdėstoma EBI nuomonė dėl tinkamos priežiūros praktikos Europos finansų priežiūros institucijų sistemoje arba dėl to, kaip Sąjungos teisė turėtų būti taikoma konkrečioje srityje. Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 4 straipsnio 2 dalyje apibrėžtos kompetentingos institucijos, kurioms taikomos šios gairės, turėtų jų laikytis ir atitinkamai jas įtraukti į savo praktiką (pvz., iš dalies pakeisti savo teisinę sistemą arba priežiūros procesus), įskaitant tuos atvejus, kai gairės yra visų pirma skiriamos įstaigoms.

Pranešimo reikalavimai

3. Pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 16 straipsnio 3 dalį kompetentingos institucijos ne vėliau kaip 13.05.2024 privalo pranešti EBI, ar laikosi arba ketina laikytis šių gairių, arba nurodyti nesilaikymo priežastis. Jeigu kompetentingos institucijos iki šio termino nepateiks jokie pranešimo, EBI laikys, kad jos gairių nesilaiko. Pranešti reikėtų užpildant EBI interneto svetainėje pateiktą formą ir įrašant nuorodą „EBA/GL/2023/07“. Pranešimus turėtų teikti asmenys, turintys tinkamus įgaliojimus pranešti apie gairių laikymąsi savo kompetentingų institucijų vardu. Apie visus gairių laikymosi pasikeitimus taip pat būtina pranešti EBI.
4. Pranešimai bus skelbiami EBI interneto svetainėje pagal 16 straipsnio 3 dalį.

¹ 2010 m. lapkričio 24 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 1093/2010, kuriuo įsteigiama Europos priežiūros institucija (Europos bankininkystės institucija), iš dalies keičiamas Sprendimas Nr. 716/2009/EB ir panaikinamas Komisijos sprendimas 2009/78/EB (OL L 331, 2010 12 15, p. 12).

2. Dalykas, taikymo sritis ir apibrėžtys

Kam skirta

5. Šios gairės skirtos kompetentingoms institucijoms, apibrėžtomis Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 4 straipsnio 2 dalies iii punkte.

3. Įgyvendinimas

Įsigaliojimo data

6. Šios gairės įsigalioja nuo 2024 m. gruodžio 30 d.

4. Pakeitimai

i. Skirsnio „Dalykas, taikymo sritis ir apibrėžtys“ pakeitimai

7. 5 dalis iš dalies keičiama taip:

„Šiose gairėse pagal Direktyvos (ES) 2015/849 2 48 straipsnio 10 dalį ir Reglamento (ES) 2023/1113³ 36 straipsnio 3 dalį nurodytos rizika grindžiamo kovos su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu priežiūros metodo savybės ir veiksmai, kurių atsižvelgdamos į riziką turėtų imtis kompetentingos institucijos vykdydamos KPP / KTF priežiūrą.“

8. 8 dalis iš dalies keičiama taip:

„Jeigu nenurodyta kitaip, Direktyvoje (ES) 2015/849 ir Reglamente (ES) 2023/1113 vartojamos ir apibrėžtos sąvokos šiose gairėse turi tokią pačią reikšmę. Be to, šiose gairėse vartojamos šios apibrėžtys.“

ii. 4.1 gairės „RGP modelio įgyvendinimas“ pakeitimai

4.1.3 Vertinimo subjektai

9. 19 dalis iš dalies keičiama taip:

„Jei kompetentinga institucija žino arba turi pagrįstų priežasčių įtarti, kad rizika, susijusi su atskira kredito arba finansų įstaiga klasteryje, labai skiriasi nuo rizikos, susijusios su kitomis kredito ar finansų įstaigomis tame klasteryje, kompetentinga institucija turėtų pašalinti šią kredito arba finansų įstaigą iš klasterio ir įvertinti ją atskirai arba kaip kito kredito ar finansų įstaigų, kurioms kyla panašaus lygio PP / TF rizika, klasterio dalį. Pašalinimas iš klasterio turėtų būti susijęs, *inter alia*, su aplinkybėmis, kai:

- kredito arba finansų įstaiga iš tikrųjų priklauso asmenims, kurių sąžiningumas kelia abejonių dėl PP / TF problemų, arba
- kredito arba finansų įstaigos vidaus kontrolės sistema yra nepakankama ir tai turi įtakos kredito arba finansų įstaigos likutinės rizikos reitingui, arba
- kredito ar finansų įstaiga padarė reikšmingų savo produktų ar paslaugų pakeitimų arba galėjo tuos pakeitimus derinti su pristatymo kanalais, klientų bazės ar skirtingų geografinių teritorijų, kuriose teikiamos paslaugos ar tiekiami produktai, pakeitimais.

² 2015 m. gegužės 20 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva (ES) 2015/849 dėl finansų sistemos naudojimo pinigų plovimui ar teroristų finansavimui prevencijos, kuria iš dalies keičiamas Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 648/2012 ir panaikinama Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2005/60/EB bei Komisijos direktyva 2006/70/EB (OL L 141, 2015 6 5, p. 73–117).

³ 2023 m. gegužės 31 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) 2023/1113 dėl informacijos, teikiamos pervedant lėšas ir tam tikrą kriptoturtą, kuriuo iš dalies keičiama Direktyva (ES) 2015/849 (nauja redakcija) (OL L 150, 2023 6 9, p. 1).

Vertindamos šiuos aspektus, kompetentingos institucijos turėtų atsižvelgti į tinkamumo vertinimus, atliktus pagal rizikos ribojimo sistemas, visų pirma, kai taikytina, į vertinimus, susijusius su valdymo organo narių ir vidaus kontrolės funkcijų vadovų tinkamumu, įskaitant vertinimus, atliktus pagal bendras ESMA ir EBI kompetencijos ir tinkamumo gaires⁴ ir EBI vidaus valdymo gaires⁵.

Kriptoturto paslaugų teikėjų atveju kompetentingos institucijos turėtų apsvarstyti galimybę taikyti EBI investicinių įmonių vidaus valdymo gairių⁶ II antraštinės dalies 1, 2, 3 ir 5 skirsnius, III antraštinės dalies 6 skirsinį, IV antraštinės dalies 8 ir 9 skirsnius ir V antraštinę dalį KPP / KTF tikslais⁷.”

4.1.4 Bendradarbiavimas

10. 22 dalis iš dalies keičiama taip:

„Kompetentingos institucijos turėtų apsvarstyti savo bendradarbiavimo ir keitimosi informacija su kitomis suinteresuotosiomis šalimis tikslą ir tuo remdamosi nustatyti veiksmingiausią šio bendradarbiavimo būdą, nes tas pats metodas gali būti tinkamas ne visomis aplinkybėmis. Kompetentingos institucijos visų pirma turėtų užtikrinti, kad jos veiksmingai bendradarbiautų su tomis institucijomis, kurios yra atsakingos už to paties vertinimo subjekto elgesį ir prudencinę priežiūrą.“

iii. 4.2 gairės „1 etapas. Rizikos ir švelninimo veiksmų nustatymas“ pakeitimai

4.2.2 Informacijos šaltiniai

11. 31 dalyje įterpiami šie nauji punktai:

„k) vienos ar daugiau pažangių analizės priemonių analizės rezultatai, arba

l) pakartotinai įsipareigojimų nesilaikančių mokėjimo paslaugų teikėjų arba kriptoturto paslaugų teikėjų pranešimai, pateikti atsakingoms kompetentingoms institucijoms pagal Reglamento (ES) 2023/1113 8 straipsnio 2 dalį, 12 straipsnio 2 dalį, 17 straipsnio 2 dalį ir 21 straipsnio 2 dalį, tiek, kiek šie paslaugų teikėjai patenka į kompetentingos institucijos priežiūros sritį.“

⁴ Bendros ESMA ir EBI gairės dėl valdymo organo narių ir pagrindines funkcijas atliekančių asmenų tinkamumo vertinimo pagal direktyvas 2013/36/ES ir 2014/65/ES, [EBA/GL/2021/06](#).

⁵ EBI vidaus valdymo gairės pagal Direktyvą 2013/36/ES, [EBA/GL/2021/05](#).

⁶ EBI vidaus valdymo gairės pagal Direktyvą (ES) 2019/2034, [EBA/GL/2021/14](#).

⁷ Tai nedaro poveikio Reglamento (ES) 2023/1114 (Kriptoturto rinkų reglamentas) 68 straipsniui dėl kriptoturto paslaugų teikėjų valdymo tvarkos.

4.2.5 Sektoriaus lygmens PP / TF rizikos veiksniai

12. 37 dalis iš dalies keičiama taip:

„Kompetentingos institucijos turėtų gerai suprasti rizikos veiksnius, kurie yra svarbūs visiems jų prižiūrimiems sektoriams. Siekdamas nustatyti atitinkamus rizikos veiksnius atitinkamuose sektoriuose, kompetentingos institucijos pirmiausia turėtų apibrėžti jų prižiūrimus sektorius. Siekdamas pagrįsti savo nuomonę apie sektorius, kompetentingos institucijos įpareigotuosius subjektus turėtų suskirstyti į kategorijas pagal įstaigų sąrašą, pateiktą kredito ir finansų įstaigų apibrėžtyje pagal Direktyvos (ES) 2015/849 3 straipsnio 1 ir 2 dalis.“

13. 38 dalis iš dalies keičiama taip:

„Atsižvelgdamos į sektoriaus dydį ir jame esančių vertinimo subjektų pobūdį, kompetentingos institucijos turėtų apsvarstyti galimybę sektorius skirstyti į subsektorius. To gali prireikti tuomet, kai sektorius sudarytas iš labai skirtingų vertinimo subjektų, nes nemaža dalis vertinimo subjektų turi panašių bruožų ir verslo modelių, išskiriančių juos iš likusios sektoriaus dalies. Panašūs bruožai apima siūlomų produktų ir paslaugų rūšį, naudojamus pristatymo kanalus ir klientų, kuriuos jie aptarnauja, tipą, bet tuo neapsiriboja. Subsektorių pavyzdžiai: pinigų perleidų siuntimo įmonės, privatūs bankai, brokerių įmonės ir kriptoturto biržos, kurios atitinkamai yra mokėjimo įstaigų, kredito įstaigų, investicinių įmonių ir kriptoturto paslaugų teikėjų subsektoriai. Formuodamos savo nuomonę apie sektorius ir subsektorius bei jų specifinius bruožus, kompetentingos institucijos turėtų remtis EBI kovos su PP / TF rizikos veiksnių gairių II antraštine dalimi.“

4.2.6 Rizikos veiksniams nustatyti reikalinga informacija

14. 41 dalyje įterpiamas l punktas:

„l) jeigu technologijos, pavyzdžiui, paskirstytojo registro technologijos (PRT) arba anonimiškumą didinančių funkcijų, naudojimas yra būtinas sektoriaus arba subsektoriaus verslo modeliui ir veikimui, šios technologijos poveikiu sektoriaus arba subsektoriaus PP / TF rizikos pozicijai.“

15. 44 dalies c ir f punktai iš dalies keičiami taip:

„c) tiekiamų produktų ir teikiamų paslaugų pobūdžiu ir sudėtingumu ir sudaromų sandorių rūšimi;

f) geografinė verslo veiklos teritorija, ypač, jei veikla vykdoma didelės rizikos trečiojoje šalyse⁸, įskaitant, kai taikytina, didelės vertinimo subjekto klientų dalies kilmės arba

⁸ EBI gairės pagal Direktyvos (ES) 2015/849 17 straipsnį ir 18 straipsnio 4 dalį dėl deramo klientų tikrinimo ir veiksnių, į kuriuos kredito ir finansų įstaigos turėtų atsižvelgti vertindamos su atskirais dalykiniais santykiais ir vienkartiniais sandoriais ir (ar) operacijomis susijusių pinigų plovimo ir teroristų finansavimo riziką (PP / TF rizikos veiksnių gairės), [EBA/GL/2021/02](#).

įsisteigimo šalis ir jo reikalavimus atitinkančių akcininkų arba tikrųjų savininkų geografinius ryšius;“.

16. 45 dalies a punkte įterpiama ši įtrauka:

„v) iš pažangių analizės priemonių ir platformų, kai vertinimo subjekto paslaugos teikiamos naudojant PRT arba blokų grandinės technologiją.“

iv. 4.3 gairės „2 etapas. Rizikos vertinimas“ pakeitimai

4.3.3 Individualus rizikos vertinimas

17. 59 dalies a punktas iš dalies keičiamas taip:

„a) KPP / KTF sistemos ir kontrolės priemonės, išvardytos Direktyvos (ES) 2015/849 8 straipsnio 4 dalyje ir 19a straipsnyje, yra parengtos ir taikomos. Šios kontrolės priemonės turėtų būti pakankamai išsamios ir proporcingos PP / TF rizikai;“.

v. 4.4 gairės „3 etapas. Priežiūra“ pakeitimai

4.4.2 Priežiūros strategija

18. 78 dalies e punktas iš dalies keičiamas taip:

„e) nustatyti priežiūros strategijai įgyvendinti būtini priežiūros ištekliai ir užtikrinta, kad išteklių būtų pakankamai. Nustatydamos būtinus išteklius, kompetentingos institucijos taip pat turėtų apsvarstyti technologinius išteklius, kurių joms reikia, kad galėtų veiksmingai vykdyti savo funkcijas, visų pirma tais atvejais, kai technologija yra būtina konkrečių sektorių veikimui;“.

4.4.4 Priežiūros priemonės

19. 94 dalis iš dalies keičiama taip:

„Kai kuriais atvejais kompetentingos institucijos turėtų apsvarstyti, ar dviejų ar daugiau priemonių derinys gali būti veiksmingesnis. Tai apima atvejus, kai kompetentinga institucija yra susirūpinusi dėl informacijos, gautos atliekant peržiūras ne vietoje arba teikiant KPP / KTF deklaracijas, tikslumo. Tokiomis aplinkybėmis kompetentingoms institucijoms gali prireikti patikrinti šią informaciją atliekant patikrinimą vietoje, kurį paprastai sudaro tokie elementai kaip sandorių ir klientų bylų imties sudarymas bei pokalbiai su pagrindiniais darbuotojais ir valdymo organo nariais. Kompetentingos institucijos turėtų turėti galimybę prireikus atlikti *ad hoc* patikrinimus, kurie nėra jų priežiūros strategijos ir plano dalis. Tokių patikrinimų poreikį gali paskatinti konkretus įvykis, dėl kurio sektoriui ir (arba) subsektoriui arba vertinimo subjektams gali kilti padidėjusi PP / TF rizika, arba reikšmingi sektoriaus ir (arba) subsektorių

arba vertinimo subjektų susidūrimo su PP / TF rizika pokyčiai arba tai, kad kompetentinga institucija aptiko tam tikrą informaciją, įskaitant informavimą apie pažeidimus pranešimus, plačiai paplitusius viešus kaltinimus dėl pažeidimų, informaciją iš kitų nacionalinių arba užsienio viešų institucijų, naują PP / TF tipologiją arba priežiūros metu nustatytus faktus, susijusią su KPP / KTF sistemomis ir kontrolės priemonėmis arba platesne vidaus kontrolės sistema. Jei kompetentinga institucija nusprendžia, kad *ad hoc* patikrinimas yra pagrįstas, ji turėtų nustatyti patikrinimo apimtį, patikrinimo tikslą, tai, ar jis apims kokius nors vietoje elementus ir ar reikia įtraukti kitas priežiūros institucijas ir su jomis bendradarbiauti.“

4.4.5 Priežiūros praktika ir priežiūros vadovas

20. 101 dalies c punkto i įtrauka iš dalies keičiama taip:

„i) atitinkamos politikos ir procedūrų tinkamumą ir tai, ar jos yra susijusios su visos veiklos rizikos vertinimu ir ar ši politika ir procedūros yra peržiūrimos ir prireikus atnaujinamos pasikeitus visos veiklos rizikos vertinimui;“.

4.4.8 Tolesnė priežiūra

21. 117 dalis iš dalies keičiama taip:

„Jei kompetentingoms institucijoms kyla įtarimų, kad veiksmingos sistemos ir kontrolės priemonės gali būti neįgyvendinamos sąmoningai, jos turėtų apsvarstyti galimybę imtis ryžtingesnių tolesnių veiksmų, kuriais užtikrintų, kad vertinimo subjektas nedelsiant liautųsi taip elgtis. Tokiomis aplinkybėmis kompetentingos institucijos turėtų bendradarbiauti su prudenčios priežiūros institucijomis, keistis su jomis informacija, susijusia su vertinimo subjekto įsipareigojimų nesilaikymu, ir prireikus koordinuoti su tuo susijusius veiksmus.“

4.4.9 Sektoriui teikiami atsiliepimai

22. Įterpiamas 125 dalies f punktas:

„f) susirūpinimą keliantys klausimai dėl pranešimų apie įtartinus sandorius kokybės ir naudingumo.“

23. 126 dalies a ir b punktai iš dalies keičiami taip:

„a) palengvintų ir padėtų vertinimo subjektams įgyvendinti veiksmingą riziką pagrįstą metodą, be kita ko, skelbiant sektoriuje nustatytos geriausios praktikos pavyzdžius;

b) jomis tiesiogiai ar netiesiogiai nebūtų skatinamas ar toleruojamas nepagrįstas visų klientų kategorijų rizikos mažinimas pagal Veiksmingo pinigų plovimo ir teroristų finansavimo (PP / TF) rizikos valdymo politikos ir kontrolės priemonių gaires suteikiant galimybę naudotis

finansinėmis paslaugomis pagal Direktyvą (ES) 2015/849 ir EBI PP / TF rizikos veiksmų gaires, visų pirma 4.9, 4.10 ir 4.11 gaires⁹“.

24. Įterpiamas 126 dalies c punktas:

„c) jei už to paties sektoriaus toje pačioje valstybėje narėje vertinimo subjektų KPP / KTF priežiūrą yra atsakingos kelios kompetentingos institucijos, šios kompetentingos institucijos turėtų koordinuoti savo veiksmus ir apsvarstyti galimybę paskelbti bendras gaires, kad nustatytų nuoseklius lūkesčius. Kompetentingos institucijos turėtų apsvarstyti, ar už gairių paskelbimą susijusiais klausimais gali būti atsakingos kitos institucijos, ir, jei taip, prireikus koordinuoti veiksmus su tomis institucijomis.“

25. 127 dalis iš dalies keičiama taip:

„Kompetentingos institucijos, rengdamos priežiūros gaires, turėtų apsvarstyti galimybę bendradarbiauti su vertinimo subjektais ir kitomis susijusiomis suinteresuotosiomis šalimis ir nustatyti veiksmingiausią šios veiklos būdą. Toks bendradarbiavimas gali apimti, be kita ko, viešų konsultacijų procesą, bendradarbiavimą su sektoriumi, visų pirma tais atvejais, kai sektoriui reguliavimas ar priežiūra yra naujovė, bendradarbiavimą su prekybos asociacijomis, finansinės žvalgybos padaliniais, teisėsaugos institucijomis, kitomis kompetentingomis institucijomis ar vyriausybinėmis agentūromis arba dalyvavimą konsultaciniuose forumuose. Kompetentingos institucijos turėtų užtikrinti, kad į informavimo veiklą būtų įtraukta pakankamai suinteresuotųjų šalių, kurioms gairės turės įtakos, ir kad suinteresuotosioms šalims būtų skirta pakankamai laiko pareikšti savo nuomonę.“

26. 128 dalis iš dalies keičiama taip:

„Kompetentingos institucijos turėtų periodiškai vertinti sektoriui teikiamų esamų gairių tinkamumą, visų pirma tais atvejais, kai sektoriui reguliavimas ar priežiūra yra naujovė. Toks vertinimas turėtų būti atliekamas reguliariai arba *ad hoc* pagrindu ir jį gali paskatinti tam tikri įvykiai, įskaitant nacionalinių ar Europos teisės aktų pakeitimus ar nacionalinio ar viršnacionalinio rizikos vertinimo pakeitimus, arba jis gali būti grindžiamas sektoriaus atsiliepimais. Jei kompetentingos institucijos nustato, kad esamos gairės yra pasenusios arba nebeaktualios, jos turėtų nedelsdamos pranešti sektoriui apie būtinus pakeitimus.“

⁹ EBI gairės pagal Direktyvos (ES) 2015/849 17 straipsnį ir 18 straipsnio 4 dalį dėl deramo klientų tikrinimo ir veiksmų, į kuriuos kredito ir finansų įstaigos turėtų atsižvelgti vertindamos su atskirais dalykiniais santykiais ir vienkartiniais sandoriais ir (ar) operacijomis susijusių pinigų plovimo ir teroristų finansavimo riziką (PP / TF rizikos veiksmų gairės), [EBA/GL/2021/02](#).

4.4.10 Kompetentingos institucijos darbuotojų mokymas

27. 133 dalis iš dalies keičiama taip:

„Kompetentingos institucijos turėtų parengti mokymo programą, kuri turėtų būti pritaikyta taip, kad tenkintų specialias funkcijas kompetentingoje institucijoje atliekančių darbuotojų poreikius, atsižvelgiant į jų prižiūrimų sektorių ypatumus, jų pareigas, darbuotojų darbo stažą ir patirtį. Kompetentingos institucijos turėtų nuolat atnaujinti šią mokymo programą ir reguliariai ją peržiūrėti, siekdamas užtikrinti, kad ji išliktų aktuali.“

Kompetentingos institucijos turėtų užtikrinti, kad organizuojami mokymai būtų pakankamai išsamūs, kad atitinkami darbuotojai turėtų pakankamai techninių žinių, reikalingų vertinimo subjektų priežiūrai. Prireikus kompetentingos institucijos turėtų pasitelkti išorės mokymo paslaugų teikėją.

Kompetentingos institucijos turėtų stebėti atskirų personalo narių arba, kai tikslinga, ištisu darbuotojų komandų išeito mokymo lygį.“

28. Įterpiama nauja 133a dalis:

„133a. Kai kompetentingos institucijos naudojasi išorės šalių paslaugomis, kad įgyvendintų savo priežiūros planą (kai kurias jo dalis) arba atliktų konkrečią priežiūros užduotį, kaip nurodyta 4.4.7 skirsnyje, arba kitaip perduotų priežiūros užduotis kitoms priežiūros institucijoms, kompetentingos institucijos taip pat turėtų apsvarstyti galimybę įtraukti bet kurią tokią išorės šalį į savo mokymo programą.“

29. 134 dalies c ir d punktai iš dalies keičiami taip:

„c) įvertinti vertinimo subjektų KPP / KTF politikos ir procedūrų, įskaitant visą programinę įrangą ar kitas technologines priemones, tinkamumą, proporcingumą ir veiksmingumą bei platesnes valdymo priemones ir vidaus kontrolę, atsižvelgiant į pačių vertinimo subjektų atliekamą savo rizikos vertinimą ir verslo modelius;

d) suprasti skirtingus produktus, paslaugas ir finansines priemones bei jiems kylančią riziką, įskaitant riziką, susijusią su pagrindinėmis technologijomis, naudojamomis tiekiant šiuos produktus ir teikiant paslaugas bei priemones;“

30. Įterpiamas 134 dalies g punktas:

„g) suprasti technologiją, kuria grindžiami vertinimo subjektų verslo modeliai, veikla ir kontrolės priemonės, kad būtų galima įvertinti riziką ir kontrolės priemones ir sudaryti sąlygas tinkamai įdiegti (technologijomis grindžiamas) priežiūros priemones.“

31. 135 dalis iš dalies keičiama taip:

„Mokymai turėtų būti pritaikyti prie atitinkamų darbuotojų ir vyresniosios vadovybės pareigų KPP / KTF srityje ir gali apimti vidinius ir išorinius mokymo kursus ir konferencijas, e. mokymosi kursus, informacinių biuletenių skaitymą, atvejų tyrimų diskusijas, įdarbinimą, atsiliepimus apie atliktas užduotis ir kitas patirtinio mokymosi formas. Kai būtina ir tinkama, kompetentingos institucijos taip pat turėtų apsvarstyti galimybę užpildyti esamas žinių spragas strategiškai samdydamos darbuotojus arba pasinaudodamos vidaus specialistų, pavyzdžiui, IT specialistų, pagalba.“

32. Įterpiama nauja 135a dalis:

„135a. Jeigu valstybėje narėje už to paties sektoriaus KPP / KTF priežiūrą yra atsakingos kelios kompetentingos institucijos, kompetentingos institucijos turėtų apsvarstyti galimybę rengti bendrus mokymus, kad būtų pasiektas bendras supratimas apie taikytiną sistemą ir apie tai, kaip ji turėtų būti taikoma, ir nuoseklus priežiūros metodas. Kompetentingoms institucijoms taip pat gali būti naudinga dalytis žiniomis tarp kompetentingų institucijų ir su kitomis atitinkamomis vidaus ir užsienio institucijomis, pavyzdžiui, prudencinės priežiūros institucijomis, FŽP, atitinkamomis ES įstaigomis ir kitų šalių KPP / KTF priežiūros institucijomis.“

vi. 4.5 gairės „4 etapas. RGP modelio stebėseną ir atnaujinimas“ pakeitimai

4.5.2 KPP / KTF RGP modelio peržiūra

33. 148 dalies a punktas iš dalies keičiamas taip:

„a) profesinė ir techninė kvalifikacija;“.