

EBA/GL/2023/07

2023. gada 27. novembris

Pamatnostādnes, ar ko groza pamatnostādnes EBA/GL/2021/16

par uz risku balstītas noziedzīgi iegūtu līdzekļu
legalizācijas novēršanas un terorisma
finansēšanas uzraudzības pieejas iezīmēm un
par pasākumiem, kas jāveic, ņemot vērā riska
pakāpi, saskaņā ar Direktīvas (ES) 2015/849
48. panta 10. punktu (Uz risku balstītas
uzraudzības pamatnostādnes)

1. Atbilstība un ziņošanas prasības

Šo pamatnostādņu statuss

1. Šis dokuments ietver pamatnostādnes, kas izdotas saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 1093/2010 16. pantu ¹. Kompetentajām iestādēm un finanšu iestādēm saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 1093/2010 16. panta 3. punktu jādarā viss iespējamais, lai ievērotu šīs pamatnostādnes.
2. Pamatnostādnēs ir izklāstīts EBI skatījums uz uzraudzības pieeju Eiropas finanšu uzraudzības sistēmā vai par to, kā konkrētā jomā ir jāpiemēro Savienības tiesību akti. Kompetentajām iestādēm, kas minētas Regulas (ES) Nr. 1093/2010 4. panta 2. punktā un uz kurām šīs pamatnostādnes attiecas, tās jāiekļauj to praksē (piemēram, veicot grozījumus savā tiesiskajā regulējumā vai savos uzraudzības procesos), tostarp gadījumos, kad pamatnostādnes ir paredzētas galvenokārt iestādēm.

Ziņošanas prasības

3. Saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 1093/2010 16. panta 3. punktu kompetentajām iestādēm līdz 13.05.2024 jāpaziņo EBI, ka tās ievēro vai paredz ievērot šīs pamatnostādnes, vai arī jānorāda to neievērošanas iemesli. Ja attiecīgajā termiņā šāds paziņojums nebūs saņemts, EBI uzskatīs, ka kompetentās iestādes šīs pamatnostādnes neievēro. Paziņojumi jānosūta, iesniedzot EBI tīmekļa vietnē pieejamo veidlapu ar norādi "EBA/GL/2023/07". Personām, kas iesniedz paziņojumus, ir jābūt pilnvarotām to pārstāvēto kompetento iestāžu vārdā ziņot par prasību izpildi. Par visām izmaiņām atbilstības statusā ir arī jāziņo EBI.
4. Paziņojumus publicēs EBI tīmekļa vietnē saskaņā ar 16. panta 3. punktu.

¹ Eiropas Parlamenta un Padomes 2010. gada 24. novembra Regula (ES) Nr. 1093/2010, ar ko izveido Eiropas Uzraudzības iestādi (Eiropas Banku iestādi), groza Lēmumu Nr. 716/2009/EK un atceļ Komisijas Lēmumu 2009/78/EK (OV L 331, 15.12.2010., 12. lpp.).

2. Priekšmets, darbības joma un definīcijas

Adresāti

5. Šīs pamatnostādnes ir paredzētas Regulas (ES) Nr. 1093/2010 4. panta 2. punkta iii) apakšpunktā norādītajām kompetentām iestādēm.

3. Īstenošana

Piemērošanas datums

6. Šīs pamatnostādnes piemēro no 2024. gada 30. decembra.

4. Grozījumi

i. Grozījumi “Priekšmets, darbības joma un definīcijas”

7. 5. punktu groza šādi:

“Šajās pamatnostādņēs saskaņā ar Direktīvas (ES) 2015/849² 48. panta 10. punktu un Regulas (ES) 2023/1113 36.panta 3.punktu ir noteikta uz risku balstītas noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas (NILL/TFN) uzraudzības pieeja un pasākumi, kuri kompetentajām iestādēm jāveic, īstenojot NILL/TFN uzraudzību, ņemot vērā riska pakāpi.”

8. 8. punktu groza šādi:

“Ja nav norādīts citādi, Direktīvā (ES) 2015/849 un Regulā (ES) 2023/1113 lietotajiem un definētajiem terminiem ir tāda pati nozīme arī šajās pamatnostādņēs. Papildus šajās pamatnostādņēs tiek piemērotas tālāk minētā definīcija.”

ii. Grozījumi “Pamatnostādne 4.1: Uz risku balstītas uzraudzības modeļa īstenošana”

4.1.3 Novērtējuma subjekti

9. 19. punktu groza šādi:

Ja kompetentajai iestādei ir zināms vai ir pamatotas aizdomas, ka ar atsevišķu kopas kredītiestādi vai finanšu iestādi saistītais risks ievērojami atšķiras no riska, kas saistīts ar citām šīs kopas kredītiestādēm vai finanšu iestādēm, kompetentajai iestādei šī kredītiestāde vai finanšu iestāde jāizslēdz no kopas un jāveic tās novērtējums, izvērtējot to vai nu atsevišķi, vai kā citas tādu kredītiestāžu vai finanšu iestāžu kopas daļu, kuras ir pakļautas līdzīga līmeņa NILL/TF riskam. Izslēgšana no kopas, cita starpā, ietver apstākļus, kad:

- kredītiestāde vai finanšu iestāde faktiski pieder fiziskām personām, kuru integritāte ir apšaubāma NILL/TF apsvērumu dēļ; vai
- kredītiestādes vai finanšu iestādes iekšējās kontroles sistēma ir nepilnīga, kas ietekmē kredītiestādes vai finanšu iestādes atlikušā riska reitingu; vai
- kredītiestāde vai finanšu iestāde ir ieviesusi būtiskas izmaiņas savos produktos vai pakalpojumos, vai, iespējams, ir apvienojusi šīs izmaiņas ar izmaiņām piegādes kanālos, klientu bāzē vai dažādās ģeogrāfiskās teritorijās, kurās pakalpojumi vai produkti tiek piegādāti.

Izvērtējot šos punktus, kompetentajām iestādēm būtu jāņem vērā piemērotības novērtējumi, kas veikti saskaņā ar prudenciālajām regulām, jo īpaši attiecīgā gadījumā novērtējumi attiecībā

² Eiropas Parlamenta un Padomes 2023. gada 31. maija Regula (ES) 2023/1113 par informāciju, kas pievienota naudas līdzekļu un konkrētu kriptuaktīvu pārvedumiem, un ar ko groza Direktīvu (ES) 2015/849 (pārstrādāta versija) (OV L 150, 9.6.2023., 1. lpp.).

uz vadības struktūras locekļu un iekšējās kontroles funkciju vadītāju piemērotību, tostarp novērtējumi, kas veikti saskaņā ar EVTI un EBI kopīgajām "piemērotības un atbilstības" pamatnostādņem³ un EBI pamatnostādņem par iekšējo pārvaldību⁴.

Kriptoaktīvu pakalpojumu sniedzēju gadījumā kompetentajām iestādēm būtu jāapsver iespēja piemērot EBI pamatnostādņu par iekšējo pārvaldību ieguldījumu brokeru sabiedrībām⁵ nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas un teroristu finansēšanas novēršanas nolūkos II sadaļas 1., 2., 3. un 5. iedaļu, III sadaļas 6. iedaļu, IV sadaļas 8. un 9. iedaļu un V sadaļu.⁶

4.1.4 Sadarbība

10. 22. punktu groza šādi:

“Kompetentajām iestādēm jāizvērtē, ar kādu mērķi tās īsteno sadarbību un informācijas apmaiņu ar citām ieinteresētajām personām, un uz šī pamata noteikt visefektīvāko sadarbības veidu, jo ne visiem gadījumiem der viena un tā pati pieeja. Kompetentajām iestādēm jo īpaši būtu jānodrošina efektīva sadarbība ar tām iestādēm, kas ir atbildīgas par viena un tā paša novērtējuma subjekta rīcību un prudenciālo uzraudzību.”

iii. Grozījumi “Pamatnostādne 4.2: 1. posms — riska noteikšana un mazināšanas faktori

4.2.2 Informācijas avoti

11. 31. punktā iekļauj šādus jaunus punktus:

“k) viena vai vairāku progresīvu analītikas rīku analīzes rezultāti; vai”

“l) paziņojumi par atkārtoti maksātnešpējīgiem maksājumu pakalpojumu sniedzējiem vai kriptoaktīvu pakalpojumu sniedzējiem, kas iesniegti atbildīgajām kompetentajām iestādēm saskaņā ar Regulas (ES) 2023/1113 8. panta 2. punktu, 12. panta 2. punktu, 17. panta 2. punktu un 21. panta 2. punktu, ciktāl šie pakalpojumu sniedzēji ietilpst kompetentās iestādes uzraudzības tvērumā”.

4.2.5 Nozares nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas / teroristu finansēšanas riska faktori

12. 37. punktu groza šādi:

“Kompetentajām iestādēm jābūt labai izpratnei par riska faktoriem, kas attiecas uz visām to uzraudzībā esošu subjektu saimnieciskās darbības biznesa nozarēm. Lai apzinātu būtiskos riska

³ Kopīgās ESMA un EBI pamatnostādnes par vadības struktūras locekļu un personu, kas pilda pamatfunkcijas, piemērotības novērtēšanu, saskaņā ar Direktīvu 2013/36/ES un Direktīvu 2014/65/ES, [EBA/GL/2021/06](#).

⁴ EBI pamatnostādnes par iekšējo pārvaldību saskaņā ar Direktīvu 2013/36/ES, [EBA/GL/2021/05](#).

⁵ EBI pamatnostādnes par iekšējo pārvaldību saskaņā ar Direktīvu (ES) 2019/2034 (EBA/GL/2021/14).

⁶ Tas neskar Regulas (ES) 2023/1114 (MiCA) 68. pantu par kriptoaktīvu pakalpojumu sniedzēju pārvaldības kārtību.

faktorus attiecīgajās nozarēs, kompetentajām iestādēm vispirms jānosaka to nozares, kuras subjektus tās uzrauga. Lai informētu savu viedokli par nozarēm, kompetentajām iestādēm būtu jā kategorizē atbildīgas struktūras saskaņā ar iestāžu sarakstu, kas sniegts kredītiestāžu un finanšu iestāžu definīcijā saskaņā ar Direktīvas (ES) 2015/849 3. panta 1. un 2. punktu.”

13. 38. punktu groza šādi:

“Atkarībā no nozares lieluma un tās novērtējuma subjektu rakstura, kompetentajām iestādēm jāapsver iespēja nozares iedalīt apakšnozarēs. Tas varētu būt nepieciešams gadījumā, ja nozari veido ļoti atšķirīgi novērtējuma subjekti tā iemesla dēļ, ka ievērojamai daļai novērtējuma subjektu ir līdzīgas iezīmes un saimnieciskās darbības biznesa modeļi, kas tos atšķir no pārējās nozares. Līdzīgas iezīmes ietver vismaz piedāvātos produktus un pakalpojumus, izmantotos piegādes kanālus un apkalpoto klientu veidu. Apakšsektoru piemēri ir naudas pārvedumu pakalpojumu sniedzēji, privātbaņķieru pakalpojuma sniedzēji, brokeru sabiedrības un kryptoaktīvu biržas, kas attiecīgi pārstāv maksājumu iestāžu, kredītiestāžu, ieguldījumu sabiedrību un kryptoaktīvu pakalpojumu sniedzēju apakšsektoros. Lai darītu zināmu viedokli par nozarēm un apakšnozarēm un to īpašām iezīmēm, kompetentajām iestādēm jāatsaucas uz EBI NILL/TFN riska faktoru pamatnostādņu II sadaļu.”

4.2.6 Nepieciešamā informācija riska faktoru noteikšanai

14. 41. punktā iekļauj šādu l) apakšpunktu:

“l) ja tehnoloģijas, piemēram, sadalītās virsgrāmatas tehnoloģijas (DLT) vai anonimitātes palielināšanas elementu izmantošana ir būtiska nozares vai apakšnozares saimnieciskās darbības biznesa modelim un darbībai, šīs tehnoloģijas ietekme uz nozares vai apakšnozares pakļaušanu NILL/TF riskam.”

15. 44. punkta c) un f) apakšpunktu groza šādi:

“c) piedāvāto produktu un pakalpojumu, veikto darbību un darījumu specifiku un sarežģītību;”

“f) saimnieciskās darbības veikšanas valsts, , jo īpaši gadījumos, kad tā tiek veikta augsta riska trešās valstīs⁷, kā arī — attiecīgā gadījumā, ja nepieciešams — valstīs, kurās ir novērtējuma subjektu klientu nozīmīgākās daļas reģistrācijas/reizdences vai saimnieciskās darbības valsts, un akcionāru, kam ir būtiska līdzdalība, vai faktisko īpašnieku ģeogrāfiskajām saiknēm;”

⁷ EBI pamatnostādnes par klienta uzticamības pārbaudi un faktoriem, kas kredītiestādēm un finanšu iestādēm ir jāņem vērā, novērtējot noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas risku, kurš saistīts ar darījumu attiecībām un gadījuma rakstura darījumiem (“NILL/TF riska faktoru pamatnostādnes”) saskaņā ar Direktīvas 2015/849 17. pantu un 18. panta 4. punktu, [EBA/GL/2021/02](#).

16. 45. punkta a) apakšpunktā iekļauj šādu ievilkumu:

“v) no progresīviem analīzes rīkiem un platformām, ja novērtējamā priekšmeta pakalpojumi tiek sniegti, izmantojot DLT vai blokķēdes tehnoloģiju.”

iv. Grozījumi “4.3. pamatnostādne : 2. posms — riska novērtējums”

4.3.3 Atsevišķie riska novērtējumi

17. 59. punkta a) apakšpunktu groza šādi:

“a) tas, vai ir ieviestas un piemērotas Direktīvas (ES) 2015/849 8. panta 4. apakšpunktā uzskaitītās NILL/TFN sistēmas un kontroles pasākumi. Šiem kontroles pasākumiem jābūt pietiekami visaptverošiem un samērīgiem ar NILL/TF riskiem;

v. Grozījumi “4.4. pamatnostādne: 3. posms — Uzraudzība;

4.4.2 Uzraudzības stratēģija

18. 78. punkta e) apakšpunktu groza šādi:

“e) jāparedz uzraudzības resursi, kuri nepieciešami uzraudzības stratēģijas īstenošanai, un jānodrošina, ka tām ir pieejami pietiekami resursi; Nosakot nepieciešamos resursus, kompetentajām iestādēm būtu jāņem vērā arī tehnoloģiskie resursi, kas tām nepieciešami, lai efektīvi veiktu savas funkcijas, jo īpaši gadījumos, kad tehnoloģija ir būtiska konkrētu nozaru darbībai;”

4.4.4 Uzraudzības instrumenti

19. 94. punktu groza šādi:

“Dažos gadījumos kompetentajām iestādēm jāizvērtē, vai divu vai vairāku instrumentu kombinācija nebūtu efektīvāka. Tas ietver situācijas, kad kompetentajai iestādei ir bažas par informācijas precizitāti, kura ir saņemta attālināti veiktas pārskatīšanas laikā vai NILL/TFN pārskatu ietvaros. Šādos gadījumos kompetentajām iestādēm var būt nepieciešams šo informāciju pārbaudīt klātienē pārbaudē, kura parasti ietver tādus elementus kā darījumu un klientu dokumentācijas pārbaudi izlases kārtībā un intervijas ar vadošajiem darbiniekiem un vadības struktūras locekļiem. Kompetentajām iestādēm nepieciešamības gadījumā jāveic ārpusplāna (*ad hoc*) pārbaudes, kuras nav daļa no uzraudzības stratēģijas un plāna. Šādu pārbažu nepieciešamība var rasties konkrēta notikuma dēļ, kas var pakļaut nozari/apakšnozari vai novērtējuma subjektus paaugstinātam NILL/TF riskam, vai tādu būtisku izmaiņu dēļ, kas izmaina nozares/apakšnozares vai novērtējuma subjektu NILL/TF pakļautību riskam, vai arī var notikt tādēļ, ka kompetentā iestāde ir atklājusi konkrētu informāciju, tostarp saistībā ar trauksmes cēlēja ziņojumiem, plaši izplatītām publiski izteiktām aizdomām par pārkāpumiem,

informāciju no citām valsts vai ārvalsts iestādēm, jaunu NILL/TF klasifikāciju vai uzraudzības konstatējumiem saistībā ar NILL/TFN sistēmām un kontroles pasākumiem vai plašāku iekšējās kontroles sistēmu. Ja kompetentā iestāde ir izlēmusi par īpašas pārbaudes nepieciešamību, ir jānosaka pārbaudes joma, tas, uz ko pārbaude koncentrēsies, un tas, vai tajā būs ietverti jebkādi klātienes elementi, un vai ir nepieciešama citu uzraudzītāju iesaiste un sadarbība ar tiem.

4.4.5 Uzraudzības pieeja un uzraudzības rokasgrāmata

20. 101. punkta c) apakšpunkta i) ievilkumu groza šādi:

“i) attiecīgās politikas un procedūru atbilstība un tas, vai tās ir saistītas ar riska novērtējumu un vai šīs politikas un procedūras tiek pārskatītas un vajadzības gadījumā atjauninātas, kad mainās riska novērtējums”

4.4.8 Turpmākie uzraudzības pasākumi

21. 117. punktu groza šādi:

“Ja kompetentajām iestādēm rodas aizdomas par efektīvas sistēmas un kontroles pasākumu tīšu neieviešanu, tām jāapsver stingrākas turpmākas darbības iespēja, ar ko nodrošinātu, ka šāda novērtējuma subjekta uzvedība nekavējoties tiek pārtraukta. Šādos apstākļos kompetentajām iestādēm būtu jāsadarbojas ar prudenciālās uzraudzības iestādēm un jāapmainās ar informāciju un vajadzības gadījumā jākoordinē darbības attiecībā uz novērtējuma subjekta kļūmēm.”

4.4.9 Nozarei sniegtās atsauksmes

22. 125. punktā iekļauj f) apakšpunktu:

“f) bažas par aizdomīgu darījumu ziņojumu kvalitāti un lietderību.”

23. 126. punkta a) un b) apakšpunktu groza šādi:

“a) atvieglo un atbalsta novērtējuma subjektu efektīvas uz risku balstītas pieejas īstenošanu, tostarp publicējot nozares labās prakses piemērus;”

“b) neveicina vai neatbalsta tiešā vai netiešā veidā nepamatotu konkrētai klientu kategorijai pieeju pakalpojumiem saistībā ar augstu NILLTPF risku (*de-risking*) saskaņā ar Pamatnostādnēm par nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un teroristu finansēšanas (ML/TF) risku efektīvas pārvaldības politiku un kontroli, sniedzot piekļuvi finanšu pakalpojumiem saskaņā ar Direktīvu

(ES) 2015/849 un EBI Pamatnostādnēm par ML/TF riska faktoriem un jo īpaši 4.9., 4.10. un 4.11. pamatnostādnēm⁸;

24. 126. punktā iekļauj c) apakšpunktu:

“c) ja vairākas kompetentās iestādes ir atbildīgas par novērtējuma subjektu NILL/TFN uzraudzību vienā un tajā pašā nozarē dalībvalstī, šīm kompetentajām iestādēm būtu jākoordinē savas darbības un jāapsver iespēja izdot kopīgus norādījumus, lai noteiktu vienotas prasības. Kompetentajām iestādēm būtu jāapsver, vai citas iestādes var būt atbildīgas par vadlīniju izdošanu saistītos jautājumos, un, ja tas tā ir, vajadzības gadījumā jāsadarbjas ar šīm iestādēm.”

25. 127. punktu groza šādi:

“Kompetentajām iestādēm, izstrādājot uzraudzības norādījumus, jāapsver iespēja sadarboties ar novērtējuma subjektiem un citām būtiskajām ieinteresētajām personām un jānosaka visefektīvākais saziņas veids. Šī sadarbība cita starpā var ietvert sabiedriskās apspriešanas procesu, sadarbību ar nozari, jo īpaši gadījumos, kad nozare ir jauna regulējuma vai uzraudzības jomā, sadarbību ar arodasociācijām, finanšu izlūkošanas dienestiem, tiesībsardzības iestādēm, citām kompetentajām iestādēm vai valdības aģentūrām, kā arī dalību konsultatīvajos forumos. Kompetentajām iestādēm jānodrošina, ka saziņā ir ietverta pietiekama ieinteresēto personu daļa, ko norādījumi ietekmēs, un ka ieinteresētajām personām tiek piešķirts pietiekams laiks darīt zināmus savus viedokļus.”

26. 128. punktu groza šādi:

“Kompetentajām iestādēm būtu periodiski jānovērtē nozarei sniegto esošo norādījumu atbilstība, jo īpaši gadījumos, kad nozare ir jauna regulējuma vai uzraudzības jomā. Šāds novērtējums jāveic regulāri vai *ad hoc* veidā, un to var izraisīt konkrēti notikumi, tostarp izmaiņas valsts vai Eiropas tiesību aktos, vai grozījumi nacionālajā risku novērtējumā vai risku, kurus identificējusi Eiropas Komisija Eiropas Savienības noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas risku novērtējumā (*supranational risk assessment*), vai arī var būt pamatots uz atsauksmēm, kas saņemtas no nozares. Ja kompetentās iestādes nosaka, ka esošie norādījumi nav atjaunināti vai atbilstīgi, tām bez nepamatotas kavēšanās ir nozarei jāziņo par nepieciešamajiem grozījumiem.”

⁸ EBI pamatnostādnes par klienta uzticamības pārbaudi un faktoriem, kas kredītiestādēm un finanšu iestādēm ir jāņem vērā, novērtējot noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas risku, kurš saistīts ar darījumu attiecībām un gadījuma rakstura darījumiem (“NILL/TF riska faktoru pamatnostādnes”) saskaņā ar Direktīvas 2015/849 17. pantu un 18. panta 4. punktu, [EBA/GL/2021/02](#).

4.4.10 Kompetentās iestādes darbinieku apmācība

27. 133. punktu groza šādi:

“Kompetentajām iestādēm būtu jāizstrādā mācību programma, kas būtu jāpielāgo lai tā atbilstu kompetento iestāžu specifisko funkciju vajadzībām, ņemot vērā to pārraudzībā esošo nozaru īpatnības, darbinieku darba pienākumus, darbinieku darba stāžu un pieredzi. Kompetentajām iestādēm šī mācību programma būtu jāatjaunina un regulāri jāpārskata, lai nodrošinātu, ka tā joprojām ir aktuāla.

Kompetentajām iestādēm jānodrošina, ka sniegtā apmācība ir pietiekami visaptveroša, lai attiecīgajiem darbiniekiem būtu atbilstošas tehniskās zināšanas novērtējuma subjektu uzraudzībai. Vajadzības gadījumā kompetentajām iestādēm būtu jāiesaista ārējs mācību pakalpojumu sniedzējs.

Kompetentajām iestādēm vajadzības gadījumā jāpārtrauc atsevišķu darbinieku vai visu komandu apgūtās apmācības līmenis.”

28. Iekļauj jaunu 133.A punktu:

“133.A Ja kompetentās iestādes izmanto ārējo pušu pakalpojumus, lai īstenotu savu uzraudzības plānu vai konkrētu uzraudzības uzdevumu (dažas daļas), kā minēts 4.4.7. iedaļā, vai kā citādi deleģē uzraudzības uzdevumus citām uzraudzības iestādēm, kompetentajām iestādēm arī jāapsver iespēja iekļaut jebkuru šādu ārējo pusi savā apmācības programmā.”

29. 134. punkta c) un d) apakšpunktu groza šādi:

“c) ņemot vērā novērtējuma subjektu veikto riska novērtējumu un saimnieciskās darbības biznesa modeļus, novērtēt novērtējuma subjektu NILL/TFN politikas un procedūru, ieskaitot jebkuru programmatūru vai citas tehnoloģijas rīkus, kā arī plašāku pārvaldības kārtības un iekšējās kontroles pasākumu piemērotību, samērīgumu un efektivitāti;”

“d) izprast dažādus produktus, pakalpojumus un finanšu instrumentus un riskus, kuriem tie ir pakļauti, tostarp riskus, kas saistīti ar šo produktu, pakalpojumu un instrumentu nodrošināšanā izmantotajām pamattehnoloģijām;”

30. 134. punktā iekļauj g) apakšpunktu:

“g) izprast novērtēšanas subjektu saimnieciskās darbības biznesa modeļu, darbību un kontroles pamatā esošo tehnoloģiju, lai varētu novērtēt riskus un kontroli un nodrošināt (tehnoloģijās balstītu) uzraudzības instrumentu pienācīgu izmantošanu.”

31. 135. punktu groza šādi:

“Apmācībai jābūt pielāgotai attiecīgo darbinieku un augstākās vadības NILL/TFN pienākumiem un var ietvert iekšējos un ārējos apmācības kursus un konferences, e-mācību kursus, apkārtrakstus, gadījuma izpētes diskusijas, pieņemšanu darbā, atsauksmes par izpildītajiem uzdevumiem un citus “mācīšanās darot” veidus. Ja tas ir nepieciešams un lietderīgi, kompetentajām iestādēm būtu jāapsver arī pastāvošo zināšanu trūkumu novēršana, pieņemot stratēģiskus darbiniekus vai izmantojot iekšējo speciālistu, piemēram, IT speciālistu, atbalstu.”

32. Iekļauj jaunu 135.A punktu:

“135A. Ja par NILL/TFN uzraudzību vienā un tajā pašā nozarē dalībvalstī ir atbildīgas vairākas kompetentās iestādes, kompetentajām iestādēm būtu jāapsver iespēja nodrošināt kopīgu apmācību, lai panāktu vienotu izpratni par piemērojamo regulējumu un to, kā tas būtu jāpiemēro, un konsekventu uzraudzības pieeju. Kompetentās iestādes var arī izmantot zināšanu apmaiņu starp kompetentajām iestādēm un ar citām attiecīgajām iekšzemes un ārvalsts iestādēm, piemēram, prudenciālās uzraudzības iestādēm, FIU, attiecīgajām ES iestādēm un citām valstu NILL/TFN uzraudzības iestādēm.”

vi. **Grozījumi “4.5. pamatnostādne: 4. posms — Uz risku balstīta modeļa pārraudzība un atjaunināšana**

4.5.2 Uz risku balstītas NILL/TFN uzraudzības modeļa pārskatīšana

33. 148. punkta a) apakšpunktu groza šādi:

“a) profesionālā un tehniskā kompetence;”