

EBA/GL/2023/07

27. novembra 2023

Usmernenia, ktorými sa menia usmernenia EBA/GL/2021/16

o charakteristikách prístupu k dohľadu nad
bojom proti praniu špinavých peňazí
a financovaniu terorizmu založeného na
hodnotení rizík a o krokoch, ktoré sa majú prijať
pri vykonávaní dohľadu na základe hodnotenia
rizík podľa článku 48 ods. 10 smernice (EÚ)
2015/849 (usmernenia o dohľade založenom
na hodnotení rizík)

1. Povinnosti dodržiavania usmernení/súladu a podávania správ

Štatút týchto usmernení

1. Tento dokument obsahuje usmernenia vydané podľa článku 16 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010.¹ V súlade s článkom 16 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010 musia príslušné orgány a finančné inštitúcie vynaložiť všetko úsilie na dodržanie týchto usmernení.
2. V usmerneniach sa stanovuje stanovisko EBA k náležitým postupom dohľadu v rámci Európskeho systému finančného dohľadu alebo k tomu, ako by sa malo uplatňovať právo Únie v konkrétnej oblasti. Príslušné orgány vymedzené v článku 4 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010, na ktoré sa vzťahujú tieto usmernenia, ich majú dodržiavať tak, že ich primeraným spôsobom začlenia do svojich postupov (napr. zmenou svojho právneho rámca alebo postupov dohľadu), a to aj v prípade, keď sú usmernenia určené predovšetkým inštitúciám.

Požiadavky na podávanie správ

3. V súlade s článkom 16 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010 musia príslušné orgány oznámiť EBA, či tieto usmernenia dodržiavajú alebo majú v úmysle dodržať, alebo v opačnom prípade musia uviesť dôvody ich nedodržania do 13.05.2024. Ak v stanovenej lehote nebude doručené žiadne oznámenie, bude EBA predpokladať, že príslušné orgány tieto usmernenia nedodržiavajú. Oznámenia sa majú zaslať prostredníctvom formulára dostupného na webovom sídle EBA s referenčným číslom EBA/GL/2023/07. Oznámenia majú predkladať osoby s náležitým oprávnením na oznamovanie dodržiavania súladu v mene svojich príslušných orgánov. Každú zmenu stavu dodržiavania usmernení treba takisto oznámiť orgánu EBA.
4. Oznámenia budú uverejnené na webovom sídle orgánu EBA v súlade s článkom 16 ods. 3 uvedeného nariadenia.

¹ Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1093/2010 z 24. novembra 2010, ktorým sa zriaďuje Európsky orgán dohľadu (Európsky orgán pre bankovníctvo) a ktorým sa mení a dopĺňa rozhodnutie č. 716/2009/ES a zrušuje rozhodnutie Komisie 2009/78/ES (Ú. v. EÚ L 331, 15. 12. 2010, s. 12).

2. Predmet úpravy, rozsah pôsobnosti a vymedzenie pojmov

Adresáti

5. Usmernenia sú určené príslušným orgánom, ako sú vymedzené v článku 4 ods. 2 bode iii) nariadenia (EÚ) č. 1093/2010.

3. Vykonávanie

Dátum začatia uplatňovania

6. Tieto usmernenia sa uplatňujú od 30. decembra 2024.

4. Úpravy a doplnenia

i. Úpravy oddielu „Predmet úpravy, rozsah pôsobnosti a vymedzenie pojmov“

7. Odsek 5 sa mení takto:

„V týchto usmerneniach sa v súlade s článkom 48 ods. 10 smernice (EÚ) 2015/8492 a článkom 36 ods. 3 nariadenia (EÚ) 2023/1113³ uvádzajú charakteristiky prístupu k dohľadu nad bojom proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu (ďalej AML/CFT) založeného na hodnotení rizík a krokov, ktoré príslušné orgány majú prijať pri vykonávaní AML/CFT dohľadu na základe hodnotenia rizík“.

8. Odsek 8 sa mení takto:

„Pokiaľ nie je uvedené inak, pojmy používané a vymedzené v smernici (EÚ) 2015/849 a v nariadení (EÚ) 2023/1113 majú v týchto usmerneniach rovnaký význam. Na účely týchto usmernení sa okrem toho uplatňuje toto vymedzenie pojmov:“

ii. Úpravy oddielu „Usmernenia 4.1: Zavedenie modelu dohľadu založeného na hodnotení rizík“

4.1.3 Posudzované subjekty

9. Odsek 19 sa mení takto:

Ak príslušný orgán vie alebo má dôvodné podozrenie, že riziko spojené s individuálnou úverovou inštitúciou alebo finančnou inštitúciou v klastrí sa výrazne líši od rizika spojeného s inými úverovými inštitúciami alebo finančnými inštitúciami v tomto klastrí, príslušný orgán by mal vyňať túto úverovú inštitúciu alebo finančnú inštitúciu z klastra a posúdiť ju buď individuálne, alebo ako súčasť iného klastra úverových inštitúcií alebo finančných inštitúcií, ktoré sú vystavené podobnej úrovni rizika prania špinavých peňazí a financovania terorizmu. Vyňatie z klastra by malo okrem iného zahŕňať okolnosti, keď:

- je úverová inštitúcia alebo finančná inštitúcia v skutočnom vlastníctve jednotlivcov, ktorých integrita je spochybnená z dôvodu obáv z prania špinavých peňazí a financovania terorizmu, alebo
- je rámec vnútornej kontroly úverovej inštitúcie alebo finančnej inštitúcie

² Smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2015/849 z 20. mája 2015 o predchádzaní využívaniu finančného systému na účely prania špinavých peňazí alebo financovania terorizmu, ktorou sa mení nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 648/2012 a zrušuje smernica Európskeho parlamentu a Rady 2005/60/ES a smernica Komisie 2006/70/ES (Ú. v. EÚ L 141, 5.6.2015, s. 73 – 117).

³ Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2023/1113 z 31. mája 2023 o údajoch sprevádzajúcich prevody finančných prostriedkov a určitých kryptoaktív a o zmene smernice (EÚ) 2015/849 (prepracované znenie) (Ú. v. EÚ L 150, 9.6.2023, s. 1).

nedostatočný, čo má vplyv na rating reziduálneho rizika úverovej inštitúcie alebo finančnej inštitúcie, alebo

- úverová inštitúcia alebo finančná inštitúcia zaviedla významné zmeny vo svojich produktoch alebo službách alebo mohla tieto zmeny spojiť so zmenami v distribučných kanáloch poskytovania služieb, v klientskej základni alebo v rôznych geografických oblastiach, kde sa služby alebo produkty poskytujú.

Pri posudzovaní týchto bodov by príslušné orgány mali zohľadniť posúdenia vhodnosti vykonané v rámci prudenciálnych rámcov, najmä prípadné posúdenia týkajúce sa vhodnosti členov riadiaceho orgánu a vedúcich funkcií vnútornej kontroly vrátane posúdení vykonaných podľa spoločných usmernení ESMA a EBA o vhodnosti a primeranosti⁴ a usmernení EBA o vnútornom riadení⁵.

V prípade poskytovateľov služieb v oblasti kryptoaktív by príslušné orgány mali zväziť uplatňovanie oddielov 1, 2, 3 a 5 hlavy II, oddielu 6 hlavy III, oddielov 8 a 9 hlavy IV a hlavy V usmernení EBA o vnútornom riadení investičných spoločností⁶ na účely AML/CFT⁷.

4.1.4 Spolupráca

10. Odsek 22 sa mení takto:

„Príslušné orgány by mali zväziť cieľ svojej spolupráce a výmeny informácií s ostatnými zainteresovanými stranami a na tomto základe určiť najefektívnejší spôsob tejto spolupráce, keďže nie za každých okolností musí byť vhodný rovnaký prístup. Príslušné orgány by mali najmä zabezpečiť, aby účinne spolupracovali s tými orgánmi, ktoré sú zodpovedné za výkon prudenciálneho dohľadu toho istého posudzovaného subjektu.“

- iii. **Úpravy oddielu „Usmernenie 4.2: Krok 1 – Identifikácia rizikových faktorov a zmierňujúcich faktorov“**

4.2.2 Zdroje informácií

11. V odseku 31 sa vkladajú tieto nové body:

„k) výsledky analýzy jedného alebo viacerých pokročilých analytických nástrojov; alebo“

„l) oznámenia o opakovane zlyhávajúcich poskytovateľoch platobných služieb alebo poskytovateľov služieb kryptoaktív predložené zodpovedným príslušným orgánom v súlade s článkom 8 ods. 2, článkom 12 ods. 2, článkom 17 ods. 2 a článkom 21 ods. 2 nariadenia (EÚ)

⁴ Spoločné usmernenia orgánov ESMA a EBA k posúdeniu vhodnosti členov riadiaceho orgánu a osôb zastávajúcich kľúčové funkcie podľa smernice 2013/36/EÚ a smernice 2014/65/EÚ, [EBA/GL/2021/06](#).

⁵ Usmernenia EBA o vnútornom riadení podľa smernice 2013/36/EÚ, [EBA/GL/2021/05](#).

⁶ Usmernenia EBA o vnútornom riadení podľa smernice (EÚ) 2019/2034, [EBA/GL/2021/14](#).

⁷ Týmto nie je dotknutý článok 68 nariadenia (EÚ) 2023/1114 (nariadenie o trhoch s kryptoaktívami) týkajúci sa mechanizmov riadenia poskytovateľov služieb kryptoaktív.

č. 2023/1113 v rozsahu, v akom títo poskytovatelia patria do rozsahu pôsobnosti dohľadu príslušného orgánu.“

4.2.5 Odvetvové rizikové faktory prania špinavých peňazí a financovania terorizmu

12. Odsek 37 sa mení takto:

„Príslušné orgány by mali dobre rozumieť rizikovým faktorom, ktoré sú relevantné pre všetky odvetvia pod ich dohľadom. S cieľom identifikovať relevantné rizikové faktory v príslušných odvetviach by príslušné orgány mali najskôr vymedziť odvetvia, nad ktorými majú dohľad. Príslušné orgány by na účely oznamovania svojich názorov na odvetvia mali zaradiť povinné subjekty do kategórií v súlade so zoznamom inštitúcií uvedeným v rámci vymedzenia úverových a finančných inštitúcií podľa článku 3 ods. 1 a ods. 2 smernice (EÚ) 2015/849.“

13. Odsek 38 sa mení takto:

V závislosti od veľkosti odvetvia a povahy posudzovaných subjektov v rámci neho by príslušné orgány mali zvážiť ďalšie rozdelenie odvetví na pododvetvia. Môže to byť potrebné v prípade, že odvetvie tvoria posudzované subjekty, ktoré sú veľmi rôznorodé, keďže podstatná časť posudzovaných subjektov má podobné znaky a obchodné modely, ktoré ich odlišujú od zvyšku odvetvia. Podobné znaky okrem iného zahŕňajú aj typ ponúkaných produktov a služieb, používané distribučné kanály a typ klientov, ktorým sa poskytujú produkty a služby. Príklady pododvetví sú subjekty zaoberajúce sa službou prevodu peňazí alebo hodnoty, súkromné banky a maklérske firmy, a burzy s kryptoaktívami, ktoré predstavujú pododvetvia platobných inštitúcií, úverových inštitúcií, investičných spoločností a poskytovateľov služieb kryptoaktív. Príslušné orgány by sa s cieľom oznámiť svoj názor na odvetvia a pododvetvia a ich špecifické charakteristiky mali odvolať na hlavu II usmernení EBA o rizikových faktoroch boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu.“

4.2.6 Typ informácií potrebných na identifikovanie rizikových faktorov

14. V odseku 41 sa vkladá písmeno l):

„l) kde je používanie technológie, napríklad technológie distribuovanej databázy transakcií (DLT) alebo prvkov zvyšujúcich anonymitu, nevyhnutné pre obchodný model a fungovanie odvetvia alebo pododvetvia, vplyv tejto technológie na vystavenie odvetvia alebo pododvetvia riziku prania špinavých peňazí a financovania terorizmu.“

15. Odsek 44 písm. c) a f) sa mení takto:

„c) povahy a zložitosti poskytovaných produktov a služieb a druhu vykonávaných aktivít a transakcií;“

„f) geografickej oblasti obchodnej činnosti, predovšetkým ak zahŕňa vysokorizikové tretie krajiny⁸, a to aj prípadne krajiny pôvodu alebo usadenia významnej časti klientov posudzovaného subjektu, a geografického prepojenia jeho kvalifikovaných akcionárov alebo skutočných vlastníkov;“

16. V odseku 45 písm. a) sa vkladá tento bod:

„v) pokročilých analytických nástrojov a platforiem, kde sa služby posudzovaného subjektu poskytujú s využitím technológie DLT alebo blockchain.“

iv. Úpravy oddielu „Usmernenie 4.3: Krok 2 – Hodnotenie rizík“

4.3.3 Individuálne hodnotenia rizík

17. V odseku 59 sa písmeno a) mení takto:

„a) sú systémy a kontroly boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu uvedené v článku 8 ods. 4 a článku 19a smernice (EÚ) 2015/849 zavedené a uplatňované. Tieto kontroly by mali byť dostatočne komplexné a primerané rizikám prania špinavých peňazí a financovania terorizmu;

v. Úpravy oddielu „Usmernenie 4.4: Krok 3 – Dohľad“

4.4.2 Stratégia dohľadu

18. Odsek 78 písm. e) sa mení takto:

„e) mali určiť zdroje dohľadu potrebné na vykonávanie stratégie dohľadu a zabezpečiť, aby mali k dispozícii dostatočné zdroje. Pri určovaní potrebných zdrojov by príslušné orgány mali zväziť aj technologické zdroje, ktoré potrebujú na účinný výkon svojich funkcií, najmä ak je technológia nevyhnutná pre fungovanie určitých odvetví;“

4.4.4 Nástroje dohľadu

19. Odsek 94 sa mení takto:

„V niektorých prípadoch by príslušné orgány mali zväziť, či môže byť účinnejšia kombinácia dvoch alebo viacerých nástrojov. To zahŕňa situácie, keď má príslušný orgán obavy týkajúce sa presnosti informácií prijatých počas dohľadov na diaľku alebo ako súčasť AML/CFT dotazníkov. Za takýchto okolností môže byť potrebné, aby príslušné orgány overili tieto informácie

⁸ Usmernenia EBA týkajúce sa povinnej starostlivosti vo vzťahu ku klientovi a faktorov, ktoré by úverové a finančné inštitúcie mali zväziť pri hodnotení rizika prania špinavých peňazí a financovania terorizmu spojeného s jednotlivými obchodnými vzťahmi a príležitostnými transakciami („usmernenia týkajúce sa rizikových faktorov spojených s práním špinavých peňazí a financovaním terorizmu“) podľa článku 17 a článku 18 ods. 4 smernice (EÚ) 2015/849, [EBA/GL/2021/02](#).

prostredníctvom dohľadu na mieste, ktorý vo všeobecnosti obsahuje také prvky, ako je výber vzorky transakcií a zložiek klientov, ako aj rozhovory s kľúčovými zamestnancami a členmi riadiaceho orgánu. Príslušné orgány by mali byť schopné v prípade potreby vykonať ad hoc dohľady, ktoré nie sú súčasťou ich stratégie a plánu dohľadu. Potrebu takýchto dohľadov môže vyvolať osobitná udalosť, ktorá môže vystaviť odvetvie/pododvetvie alebo posudzované subjekty zvýšenému riziku prania špinavých peňazí a financovania terorizmu, alebo významné zmeny vo vystavení odvetvia/pododvetvia alebo posudzovaných subjektov riziku prania špinavých peňazí a financovania terorizmu, alebo k nej môže dôjsť v dôsledku zistenia určitých informácií príslušným orgánom, a to aj prostredníctvom správ o oznamovaní protispoločenskej činnosti, rozsiahlych verejných obvinení z protiprávneho konania, informácií od iných verejných vnútroštátnych alebo zahraničných orgánov, novej typológie prania špinavých peňazí/financovania terorizmu alebo zistení dohľadu súvisiacich s AML/CFT systémami a kontrolami, alebo prostredníctvom širšieho rámca vnútornej kontroly. Ak príslušný orgán rozhodol, že ad hoc dohľad je opodstatnený, mal by určiť rozsah a zameranie dohľadu, či bude zahŕňať nejaké prvky dohľadu na mieste a či je potrebné zapojiť iné orgány dohľadu a spolupracovať s nimi.“

4.4.5 Postupy dohľadu a príručka dohľadu

20. Odsek 101 písm. c) bod i) sa mení takto:

„i) primeranosť príslušných zásad a postupov a to, či sú prepojené na celopodnikové hodnotenie rizík a či sa tieto zásady a postupy revidujú a v prípade potreby aktualizujú vždy, keď sa zmení celopodnikové hodnotenie rizík;“

4.4.8 Následné opatrenia dohľadu

21. Odsek 117 sa mení takto:

Ak majú príslušné orgány podozrenie, že nevykonávanie účinných systémov a kontrol môže byť úmyselné, mali by zvážiť prísnejšie následné opatrenie, ktorým by sa zaistilo okamžité ukončenie takéhoto správania zo strany posudzovaného subjektu. Za takýchto okolností by príslušné orgány mali spolupracovať a vymieňať si informácie a v prípade potreby koordinovať činnosť, pokiaľ ide o nedodriavanie povinností zo strany posudzovaného subjektu, s orgánmi prudenciálneho dohľadu.“

4.4.9 Spätná väzba odvetviu

22. V odseku 125 sa vkladá písmeno f):

„f) obavy týkajúce sa kvality a užitočnosti (využiteľnosti) hlásení o neobvyklých obchodných operáciách“.

23. Odsek 126 písm. a) a b) sa mení takto:

„a) uľahčujú a podporujú vykonávanie účinného prístupu založeného hodnotení rizík zo strany posudzovaných subjektov, a to aj prostredníctvom zverejňovania najlepších postupov identifikovaných v danom odvetví;“

„b) priamo ani nepriamo nepodporujú ani netolerujú neoprávnený de-risking celých kategórií klientov v súlade s usmerneniami o politikách a kontrolných mechanizmoch účinného riadenia rizík prania špinavých peňazí a financovania terorizmu pri poskytovaní prístupu k finančným službám podľa smernice (EÚ) 2015/849 a usmerneniami EBA o rizikových faktoroch prania špinavých peňazí a financovania terorizmu, najmä ich usmerneniami 4.9., 4.10. a 4.11⁹.“

24. V odseku 126 sa vkladá písmeno c):

„c) ak je za dohľad v oblasti AML/CFT nad posudzovanými subjektmi v tom istom odvetví v členskom štáte zodpovedných viacero príslušných orgánov, tieto príslušné orgány by mali koordinovať svoju činnosť a zväziť vydanie spoločných usmernení s cieľom stanoviť jednotné očakávania. Príslušné orgány by mali zväziť, či za vydávanie usmernení k súvisiacim otázkam môžu byť zodpovedné iné orgány, a ak áno, mali by s týmito orgánmi podľa potreby koordinovať svoju činnosť.“

25. Odsek 127 sa mení takto:

„Príslušné orgány by pri vypracúvaní usmernení pre dohľad mali zväziť zapojenie posudzovaných subjektov a iných relevantných zainteresovaných strán a mali by určiť najefektívnejší spôsob tohto kontaktu. Toto zapojenie môže okrem iného zahŕňať proces verejných konzultácií, zapojenie s odvetvím, najmä ak ide o odvetvie, ktoré je novo regulované a dohliadané, zapojenie s obchodnými združeniami, finančnými spravodajskými jednotkami, orgánmi presadzovania práva, inými príslušnými orgánmi alebo vládnymi inštitúciami alebo prostredníctvom účasti na konzultačných fórach. Príslušné orgány by mali zabezpečiť, aby tento kontakt zahŕňal dostatočný podiel zainteresovaných strán, na ktoré má usmernenie vplyv, a aby mali zainteresované strany dostatok času na oznámenie svojich názorov.“

26. Odsek 128 sa mení takto:

„Príslušné orgány by mali pravidelne posudzovať primeranosť svojich existujúcich usmernení poskytnutých odvetviu, najmä ak ide o odvetvie, ktoré je novo regulované a dohliadané. Takéto hodnotenie by sa malo vykonávať pravidelne alebo ad hoc, pričom môže byť vyvolané určitými udalosťami vrátane zmien vo vnútroštátnych alebo v európskych právnych predpisoch, úprav

⁹ Usmernenia EBA týkajúce sa povinnej starostlivosti vo vzťahu ku klientovi a faktorov, ktoré by úverové a finančné inštitúcie mali zväziť pri hodnotení rizika prania špinavých peňazí a financovania terorizmu spojeného s jednotlivými obchodnými vzťahmi a príležitostnými transakciami („usmernenia týkajúce sa rizikových faktorov spojených s práním špinavých peňazí a financovaním terorizmu“) podľa článku 17 a článku 18 ods. 4 smernice (EÚ) 2015/849, EBA/GL/2021/02.

vnútroštátneho alebo nadnárodného hodnotenia rizík alebo na základe spätnej väzby od odvetvia. Ak príslušné orgány zistia, že existujúce usmernenia už nie sú aktuálne alebo relevantné, mali by bez zbytočného odkladu oznámiť odvetviu potrebné zmeny.“

4.4.10 Odborná príprava zamestnancov príslušného orgánu

27. Odsek 133 sa mení takto:

„Príslušné orgány by mali vypracovať program odbornej prípravy, ktorý by sa mal prispôbiť potrebám konkrétnych funkcií v rámci príslušného orgánu, pričom sa zohľadnia charakteristiky odvetví, ktoré sú pod ich dohľadom, ich pracovné povinnosti, dĺžku odbornej praxe a skúsenosti zamestnancov. Príslušné orgány by mali tento program odbornej prípravy aktualizovať a pravidelne revidovať, aby sa zabezpečila jeho aktuálnosť.

Príslušné orgány by mali zabezpečiť, aby poskytovaná odborná príprava bola dostatočne komplexná, aby príslušní zamestnanci mali primerané technické znalosti na účely dohľadu nad posudzovanými subjektmi. V prípade potreby by príslušné orgány mali zapojiť externého poskytovateľa odbornej prípravy.

Príslušné orgány by mali podľa potreby monitorovať úroveň odbornej prípravy, ktorú absolvovali jednotliví zamestnanci alebo celé tímy.“

28. Vkladá sa nový odsek 133A:

„133A. Ak príslušné orgány využívajú služby externých strán na vykonávanie (niektorých častí) svojho plánu dohľadu alebo konkrétnej úlohy dohľadu, ako sa uvádza v oddiele 4.4.7, alebo inak delegujú úlohy dohľadu na iné orgány dohľadu, mali by zväžiť aj začlenenie každej takejto externej strany do svojho programu odbornej prípravy.“

29. Odsek 134 písm. c) a d) sa mení takto:

„c) vyhodnotiť primeranosť, proporcionalitu a účinnosť zásad a postupov v oblasti AML/CFT posudzovaných subjektov vrátane akýchkoľvek softvérových alebo iných technologických nástrojov a širšie mechanizmy správy a riadenia a vnútorné kontroly vzhľadom na hodnotenie rizík samotných posudzovaných subjektov;“

„d) pochopiť rôzne produkty, služby a finančné nástroje, ako aj riziká, ktorým sú vystavené, vrátane tých, ktoré súvisia so základnými technológiami používanými pri poskytovaní týchto produktov, služieb a nástrojov;“

30. V odseku 134 sa vkladá písmeno g):

„g) pochopiť technológie, ktoré sú základom obchodných modelov, prevádzky a kontrol posudzovaných subjektov, aby bolo možné posúdiť riziká a kontroly a umožniť vhodné nasadenie (technologicky podporovaných) nástrojov dohľadu“.

31. Odsek 135 sa mení takto:

„Odborná príprava by sa mala prispôbiť zodpovednostiam príslušných zamestnancov a vrcholového manažmentu v oblasti AML/CFT, pričom môže zahŕňať interné a externé kurzy odbornej prípravy a konferencie, kurzy elektronického vzdelávania, informačné bulletiny, diskusie o prípadových štúdiách, nábor, spätnú väzbu o dokončených úlohách a iné formy tzv. učenia sa praxou. Ak je to potrebné a vhodné, príslušné orgány by mali zväziť aj vyplnenie existujúcich medzier v znalostiach prostredníctvom strategických náborov alebo využiť podporu interných odborníkov, ako sú napríklad špecialisti v oblasti IT.“

32. Vkladá sa nový odsek 135A:

„135A. Ak je za dohľad v oblasti AML/CFT v tom istom sektore v členskom štáte zodpovedných viacero príslušných orgánov, príslušné orgány by mali zväziť poskytovanie spoločnej odbornej prípravy, aby dosiahli spoločné pochopenie platného rámca a spôsobu jeho uplatňovania a konzistentný prístup k dohľadu. Príslušné orgány môžu využiť aj výmenu vedomostí medzi príslušnými orgánmi a s inými príslušnými domácimi a zahraničnými orgánmi, ako sú orgány prudenciálneho dohľadu, finančné spravodajské jednotky, príslušné orgány EÚ a orgány dohľadu v oblasti AML/CFT v iných krajinách.“

vi. Úpravy oddielu „Usmernenia 4.5: Krok 4 – Monitorovanie a aktualizácia modelu dohľadu založeného na hodnotení rizík“

4.5.2 Preskúmanie modelu AML/CFT dohľadu založeného na hodnotení rizík

33. V odseku 148 sa písmeno a) mení takto:

„a) odborné a technické znalosti;“