

EBA/GL/2021/15

2021. december 16.

Iránymutatások

a 2013/36/EU irányelv szerinti, a prudenciális felügyeleti hatóságok, a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeletet ellátó hatóságok és a pénzügyi információs egységek közötti együttműködéshez és információcseréhez

1. Megfelelési és beszámolási kötelezettségek

Az iránymutatások jogállása

1. Az e dokumentumban szereplő iránymutatásokat az 1093/2010/EU rendelet¹ 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 Európai Bankhatóság (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 hatáskörrel rendelkező hatóságok azzal tesznek eleget az iránymutatásoknak, hogy megfelelően beépítik azokat saját felügyeleti gyakorlataikba (pl. 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 2022.04.11-ig kötelesek értesíteni az EBH-t arról, hogy megfelelnek-e vagy meg kívánnak-e felelni ezeknek az iránymutatásoknak, és ha nem, úgy tájékoztatniuk kell az EBH-t a meg nem felelés indokairól. Amennyiben a fenti határidőig ilyen értesítés nem érkezik, az EBH úgy tekinti, hogy az adott illetékes hatóság nem felel meg az iránymutatásoknak. Az értesítéseket „EBA/GL/2021/15” hivatkozással az EBH honlapján található formanyomtatványon kell megküldeni. Az értesítéseket olyan személyek nyújthatják be, akik megfelelő felhatalmazással rendelkeznek arra, hogy illetékes hatóságuk nevében nyilatkozzanak annak megfeleléséről. A megfelelés állapotában bekövetkező minden változást szintén be kell jelenteni az EBH részére.
4. Az értesítéseket a 16. cikk (3) bekezdésével összhangban közzéteszik az EBH honlapján.

¹ 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, hatály és fogalommeghatározások

Tárgy

5. Ezek az iránymutatások az együttműködés és az információcsere módját határozzák meg, különösen a határokon átnyúló tevékenységet folytató csoportok vonatkozásában és a pénzmosás elleni szabályok súlyos megsértésének kontextusában, a 2013/36/EU irányelv 117. cikkének (6) bekezdése szerint.

Alkalmazási kör

6. A 2013/36/EU irányelv 3. cikke (1) bekezdésének 36. pontjában és a 2019/2034/EU irányelv 3. cikke (1) bekezdésének 5. pontjában foglalt meghatározásnak megfelelő illetékes hatóságoknak ezeket az iránymutatásokat kell alkalmazniuk a 2013/36/EU irányelv 110. cikkében említett egyéni és összevont szinten.
7. Az (EU) 2015/849 irányelv 2. cikke (1) bekezdésének 1. és 2. pontjában felsorolt kötelezett szolgáltatóknak az irányelvnek való megfelelés szempontjából történő felügyeletének közfeladatával megbízott hatóságoknak mind egyéni, mind csoport szinten alkalmazniuk kell ezeket az iránymutatásokat, az (EU) 2015/849 irányelv² 48. cikkének (5) bekezdésében foglaltak szerint.

Címzettek

8. Az iránymutatások címzettjei az 1093/2010/EU rendelet³ 4. cikke (2) bekezdésének (i) és (viii) pontjaiban meghatározott illetékes hatóságok, valamint az 1093/2010/EU rendelet 4. cikke (2) bekezdésének (iii) pontjában meghatározott illetékes hatóságok, amilyen mértékben ezek a hatóságok felügyelik az (EU) 2015/849 irányelv előírásainak való megfelelést a 2013/36/EU irányelv 3. cikke (1) bekezdésének 3. pontjában meghatározott intézmények vonatkozásában, vagy az 1093/2010/EU rendelet 4. cikke (1a) bekezdésében meghatározott, a pénzügyi szektorban működő szervezetek vonatkozásában, ha ezek szerepelnek az intézmény prudenciális konszolidációjában, beleértve az Unióban létrehozott fióktelepeket is, akár tagállamban, akár harmadik országban található a központi irodájuk („intézmények”).

² Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2015/849 irányelve (2015. május 20.) a pénzügyi rendszerek pénzmosás vagy terrorizmusfinanszírozás 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. o.).

³ Az Európai Parlament és a Tanács 2010. november 24-i 1093/2010/EU rendelete 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.).

Fogalommeghatározások

9. Eltérő rendelkezés hiányában a 2013/36/EU irányelvben, az 575/2013/EU rendeletben⁴, és az (EU) 2015/849 irányelvben használt és meghatározott fogalmak ezekben az iránymutatásokban is az ott használt jelentéssel bírnak. Ezen túlmenően ezen iránymutatások alkalmazásában a következő fogalommeghatározások alkalmazandók:

A pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeletet ellátó hatóság	Az 1093/2010/EU rendelet 4. cikke (2) bekezdésének iii. pontjában meghatározott illetékes hatóság.
Prudenciális felügyeleti hatóság	Az 1093/2010/EU rendelet 4. cikke (2) bekezdésének i. vagy viii. pontjában meghatározott illetékes hatóság.
A pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel foglalkozó kollégium	A hitelintézetek és pénzügyi intézmények felügyeletéért felelős illetékes hatóságok között az (EU) 2015/849 irányelv alkalmazásában történő együttműködésről és információcseréről szóló közös iránymutatásokban meghatározott pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel foglalkozó kollégium (JC 2019 81).
Prudenciális kollégium	A felügyeleti hatóságok kollégiuma a 2013/36/EU irányelv 51. vagy 116. cikkében foglaltak szerint.
A pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel kapcsolatos kockázat	Az EBH/GL/2021/02 iránymutatásokban meghatározott kockázatot jelenti.

3. Végrehajtás

Alkalmazás időpontja

10. Ezen iránymutatások 2022. június 1-től alkalmazandók.

⁴ Az Európai Parlament és a Tanács 2013. június 26-i 575/2013/EU rendelete a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról (HL L 176., 2013.6.27., 1-337. o.).

4. Általános rendelkezések

11. A 2013/36/EU irányelv 117. cikkének (5) bekezdésében említett együttműködést és információcserét hatékony és eredményes módon meg kell szervezni a jelen iránymutatások rendelkezései szerint, mind belföldi szinten, mind határokon átnyúló kontextusban, függetlenül az egyes tagállamokban a pénzmosság és terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeletet ellátó hatóságok, a prudenciális felügyeletet ellátó hatóságok, és a pénzügyi információs egységek feladatainak ellátására vonatkozó sajátos intézményi szabályozástól. A hatékonyság biztosítása érdekében az ilyen együttműködés és információcsere során kerülni kell a feladatok szükségtelen duplikálását.
12. A prudenciális felügyeleti hatóságoknak és a pénzmosság és a terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeletet ellátó hatóságoknak egymással, valamint a pénzügyi információs egységekkel ki kell cserélniük azokat az információkat, amelyeket a feladataik ellátása során gyűjtöttek vagy előállítottak, és amelyek lényegesek a többi hatóság feladatainak ellátásához. Az információcsere kérésre és saját kezdeményezésre történhet.
13. A prudenciális felügyeleti hatóságoknak és a pénzmosság és a terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeletet ellátó hatóságoknak a lehető legnagyobb mértékben együtt kell működniük egymással a saját hatásköreiken belül, és indokolatlan késedelem nélkül ki kell cserélniük az információkat, feltéve, hogy ez az együttműködés és információcsere nem ütközik folyamatban lévő vizsgálattal, nyomozással vagy eljárással a 2013/36/EU irányelv 117. cikkének (5) bekezdése szerint.

5. Együttműködési, információcsere- és titoktartási mechanizmusok

5.1 Az együttműködés és az információcsere gyakorlati módszerei

14. Ki kell dolgozni az együttműködés és az információcsere eredményes és hatékony eszközeit, amelyek támogatják a jelen iránymutatások szerinti együttműködést és információcserét mind a belföldi, mind határokon átnyúló tevékenységek vonatkozásában. Ezeknek az eszközöknek biztosítaniuk kell, hogy a bizalmas információkat biztonságos csatornákon keresztül lehessen kicserélni.
15. Az információkat írásban kell átadni, a formától függetlenül, ami lehet papír, elektronikus kommunikáció vagy bármilyen egyéb formátum. Az információcsereknél vagy együttműködési kéréseknek tartalmazniuk kell az érintett intézmény vagy fióktelep egyértelmű azonosítását, beleértve a jogalany-azonosító kódját⁵ is, ha van (fióktelep esetében az anyavállalat azonosító kódja).
16. Szükség esetén, például sürgős vagy vészhelyzetekben az információkat saját kezdeményezésre szóban, telefonon vagy az illetékes felügyeleti hatóságok között tartott megbeszélésen kell kérni vagy átadni. A szóbeli közlést a lehető leghamarabb írásban is meg kell erősíteni.
17. Ahol a prudenciális felügyeleti hatóság és a pénzmosság és a terrorizmusfinanszírozás elleni felügyelet ellátó hatóság ugyanaz, vagy ahol a pénzmosság és a terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeletet ellátó hatóság és a pénzügyi információs egység ugyanaz, szükség szerint az e szakaszban leírt folyamatoktól eltérő folyamatok is alkalmazhatók, ha legalább ugyanolyan mértékű együttműködést és információcserét biztosítanak, mint az itt leírt folyamat.

A kicserélendő információk fontosságát meghatározó kritériumok

18. A prudenciális felügyeleti hatóságoknak legalább olyan esetekben lényegesnek kell tartaniuk az információkat a pénzmosság és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel kapcsolatos felügyeleti feladatokhoz, amikor az információk:
 - a) alapos okot szolgáltatnak a prudenciális felügyeleti hatóság számára annak feltételezésére, hogy egy intézménnyel kapcsolatban pénzmosság vagy terrorizmusfinanszírozás történt vagy történik, illetve kísérletet tesznek annak elkövetésére, vagy ennek a fokozott kockázata áll fenn;

⁵ A jogalany-azonosító olyan egyedi alfanumerikus hivatkozási kód, amely a jogi személyhez hozzárendelt ISO 17442 szabványon alapul.

- b) azt jelzik, hogy egy intézmény üzleti tevékenysége vagy üzleti modellje vagy ezek változtatásai arra utalnak, hogy az intézmény a pénzmosás vagy a terrorizmusfinanszírozás fokozott veszélyének lehet kitéve;
 - c) arra utalnak, hogy az intézmény nem tartja be teljes mértékben a prudenciális követelményeket, és ez kedvezőtlen hatást gyakorolhat a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel kapcsolatos irányítási intézkedésekre, illetve a belső rendszerekre és ellenőrzési keretrendszerre; vagy
 - d) egy adott intézménynek az (EU) 2015/849 irányelvben meghatározott követelményeknek való megfelelésével kapcsolatosak.
19. A pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeletet ellátó hatóságoknak legalább azokat az információkat lényegesnek kell tekinteniük a prudenciális felügyeleti feladatok ellátásához, amelyek hatást gyakorolhatnak az intézmény üzleti modelljére, belső irányítási rendszerére, kockázatkezelési keretére, működési kockázataira, megfelelő likviditására, az egész intézményre kiterjedő rendszereire és ellenőrzéseire, és érintik az intézménynek a 2013/36/EU irányelvben és az 575/2013/EU irányelvben foglalt prudenciális követelményeknek való megfelelését, vagy befolyásolhatják az intézmény pénzügyi stabilitását vagy életképességét.
20. A prudenciális felügyeleti hatóságoknak és a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeletet ellátó hatóságoknak akkor kell az információkat a pénzügyi információs egység feladatai ellátásához lényegesnek tekinteniük, amikor az információ pénzmosásra vagy terrorizmusfinanszírozásra utalhat, és amikor segíthet a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás kockázatainak, tendenciáinak, mintáinak vagy tipológiáinak azonosításában.
21. A prudenciális felügyeleti hatóságoknak az alábbi felekhez kell továbbítaniuk a lényeges információkat:
- a) a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeletet ellátó azon hatóságoknak, amelyek felelősek az intézmény felügyeletéért abban a tagállamban, amelyben az intézmény letelepedett, vagy letelepedni kíván, és
 - b) a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeletet ellátó hatóságoknak abban a tagállamban, ahol az uniós anyavállalatot létrehozták, ha az intézmény határokon átnyúló tevékenységű csoporthoz tartozik; más tagállamokban fióktelepekkel rendelkező önálló intézmény esetében abban a tagállamban, ahol a főiroda található; vagy ahol pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni kollégiumot hoztak létre, a vezető felügyeleti hatóságnak.
22. A prudenciális felügyeleti hatóságoknak minden címzett pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeletet ellátó hatóságot tájékoztatniuk kell arról, hogy

mely egyéb pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeletet ellátó hatóságnak adtak információkat, ha volt ilyen.

23. A pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeletet ellátó hatóságoknak az alábbi feleknek kell a lényeges információkat átadniuk:

- a) az intézmény felügyeletéért felelős prudenciális felügyeleti hatóságoknak abban a tagállamban, amelyben az intézmény letelepedett, vagy letelepedni kíván, és
- b) az összevont felügyeletet ellátó hatóságnak, ha az intézmény határokon átnyúló tevékenységű csoporthoz tartozik; olyan önálló intézmény esetében, amely más tagállamokban is rendelkezik fióktelepekkel, a főiroda prudenciális felügyeleti hatóságának.

24. A pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeletet ellátó hatóságoknak minden címzett prudenciális felügyeleti hatóságot tájékoztatniuk kell arról, hogy mely egyéb prudenciális felügyeleti hatóságnak adnak vagy adtak információkat, ha volt ilyen.

Együttműködési és információkérések

25. A prudenciális felügyeleti hatóságoknak és a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeletet ellátó hatóságoknak az információ- vagy együttműködési kéréseket írásban kell benyújtaniuk, legalább az alábbi adatokkal:

- a. a kért információ vagy együttműködés típusa;
- b. az információ- vagy az együttműködési kérés célja, azoknak a jogszabályi rendelkezéseknek a pontos megjelölésével, amelyek meghatározzák azokat a felügyeleti feladatokat, amelyekhez a kért információk lényegesnek tekinthetők; és
- c. időérzékeny kérések esetén az a nap, ameddig a választ várják, megjelölve adott esetben a kérés kontextusát és sürgősségét is.

26. Ha a megkeresett hatóság nem tudja a kérelmező hatóság által meghatározott napig átadni a kért információkat vagy teljesíteni az együttműködést, másik időpontban kell megállapodniuk. Abban az esetben, ha a megkeresett hatóság a kérelmező hatóság által megadott napig részválaszt tud adni, a megkeresett hatóságnak át kell adnia azokat az információkat, amelyeket át tud adni, és el kell fogadnia egy másik határidőt a hiányzó információk átadására.

27. Amikor az együttműködési vagy információkérést részben vagy egészben nem lehet teljesíteni, a megkeresett hatóságnak írásban részletesen meg kell indokolnia, hogy miért nem lehetséges vagy megvalósítható a kérés teljesítése.

28. A prudenciális felügyeleti hatóságok és a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeletet ellátó hatóságok a szükséges információkat lehetőség szerint attól a hatóságtól kérik, amely eredetileg összegyűjtötte vagy létrehozta az információkat, ha ez ismeretes.

Saját kezdeményezésre történő információszolgáltatás

29. Azokat az információkat, amelyek egy másik hatóság számára lényegesek, saját kezdeményezésre és indokolatlan késedelem nélkül át kell adni, kivéve, ha nyilvánvaló az információk tulajdonosa számára, hogy a potenciális címzett hatóság már birtokában van az adott információknak.

A prudenciális felügyeleti hatóságok és a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeletet ellátó hatóságok közötti együttműködés

30. A prudenciális felügyeleti hatóságoknak és a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeletet ellátó hatóságoknak ki kell alakítaniuk a rendszeres információcserét olyan esetekben, amikor az szükséges egy intézmény vagy határokon átnyúló tevékenységű csoportok vagy más joghatóság alatt létrehozott fióktelepekkel rendelkező intézmények felügyeletéhez. Rendszeres információcserében történő megállapodás esetén a prudenciális felügyeleti hatóságok és a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeletet ellátó hatóságok rendszeres időközönként megosztanak egymással olyan információkat, amelyeket lényegesnek tartanak a másik felügyeleti hatóság feladatainak ellátásához.

31. A prudenciális felügyeleti hatóságok és a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeletet ellátó hatóságok a lényeges információk átadásának megkönnyítése érdekében értesítik egymást a kijelölt kapcsolattartókról, és fontolóra veszik egy funkcionális postafiók létrehozását.

32. Ahol már léteznek együttműködési és információcsere-megállapodások, az illetékes prudenciális felügyeleti hatóságok és a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeletet ellátó hatóságok eldöntik, hogy a meglévő információcsere-megállapodások elegendőek-e a jelen iránymutatások rendelkezéseinek teljesítéséhez, vagy a hatóságoknak aktualizálniuk kell vagy ki kell egészíteniük ezeket a megállapodásokat a jelen iránymutatásokban meghatározott együttműködési és információcsere módszerekre való tekintettel.

33. Ha az együttműködés és az információcsere már működik a prudenciális kollégiumok, illetve a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni kollégiumok között, a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeletet ellátó hatóságoknak és a prudenciális felügyeleti hatóságoknak a kollégiumi keretet kell használniuk a jelen iránymutatásokban előírt együttműködés és információcsere céljaira, amennyiben azt megfelelőnek ítélik az együttműködés jellege és a kicserélendő információ típusa alapján.

A prudenciális felügyeleti hatóságok és a pénzügyi információs egység közötti együttműködés

34. A prudenciális felügyeleti hatóságoknak meg kell osztaniuk a pénzügyi információs egységgel a felügyeleti tevékenységeik ellátása során gyűjtött vagy létrehozott olyan információkat, amelyek lényegesek a pénzügyi információs egység feladataihoz a 20. bekezdés szerint.

35. Szükség esetén a prudenciális felügyeleti hatóságoknak is ki kell kérniük a pénzügyi információs egységtől a jelen iránymutatásokban foglaltak szerint azokat az információkat, amelyek lényegesek a felügyeleti feladataik ellátásához.

A pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeletet ellátó hatóságok és a pénzügyi információs egység közötti együttműködés

36. A pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeletet ellátó hatóságoknak meg kell osztaniuk a pénzügyi információs egységgel a felügyeleti feladataik ellátása során gyűjtött vagy létrehozott olyan információkat, amelyek lényegesek a pénzügyi információs egység feladataihoz a 20. bekezdés szerint.
37. Szükség esetén a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeletet ellátó hatóságoknak is ki kell kérniük a pénzügyi információs egységtől a jelen iránymutatásokban foglaltak szerint azokat az olyan információkat, amelyek lényegesek a felügyeleti feladataik ellátásához.

5.2 Titoktartási korlátozások és az információk megengedhető felhasználása

38. A prudenciális felügyeleti hatóságoknak és a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeletet ellátó hatóságoknak gondoskodniuk kell arról, hogy a bizalmas információkat biztonságos csatornákon keresztül cseréljék ki egymással, valamint a pénzügyi információs egységgel.
39. A 2013/36/EU irányelv 117. cikkének (5) bekezdése szerinti együttműködés és információcsere keretében kapott minden információt bizalmasan és a vonatkozó törvények előírásai szerint kell kezelni, és kizárólag a vonatkozó törvények által megengedett módon lehet felhasználni vagy kiadni. Ha a vonatkozó törvények úgy rendelkeznek, előzetes beleegyezést is kell kérni.
40. A jelen iránymutatásokban meghatározott együttműködést és információcserét az adatvédelemre vonatkozó törvények szerint kell végrehajtani.⁶

⁶ A nemzeti hatóságok esetében: az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2016/679 rendelete (2016. április 27.) a természetes személyeknek a személyes adatok kezelése tekintetében történő védelméről és az ilyen adatok szabad áramlásáról, valamint a 95/46/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről, és a rendelettel kapcsolatos nemzeti végrehajtási törvények; valamint az uniós intézmények, szervek, hivatalok és ügynökségek esetében: az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2018/1725 rendelete (2018. október 23.) a természetes személyeknek a személyes adatok uniós intézmények, szervek, hivatalok és ügynökségek általi kezelése tekintetében való védelméről és az ilyen adatok szabad áramlásáról, valamint a 45/2001/EK rendelet és az 1247/2002/EK határozat hatályon kívül helyezéséről.

6. Együttműködés és információcsere az engedélyezési eljárások, a befolyásoló részesedések szándékolt megszerzése, az alkalmassági értékelések és az engedélyek visszavonása kontextusában

6.1 Intézmények engedélykérelmei

Prudenciális felügyeleti hatóságok

41. Az engedély iránti kérelmeknek a 2013/36/EU irányelv⁷ 10-14. cikkei szerint történő értékelése során a prudenciális felügyeleti hatóságoknak együtt kell működniük és információkat kell cserélniük a pénzmosság és a terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeletet ellátó illetékes hatósággal annak érdekében, hogy el tudják végezni az értékelést az EBH-nak az engedélyek megadására vonatkozó közös értékelési módszertanra vonatkozó iránymutatásai szerint⁸, különösen a pénzmosság és a terrorizmusfinanszírozás kockázatainak a tervezett engedélykérelem vonatkozásában történő értékelése tekintetében.
42. A prudenciális felügyeleti hatóságnak a kérelemmel benyújtott vagy azzal kapcsolatos minden olyan információt meg kell osztania a pénzmosság és a terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeletet ellátó hatósággal, amely lényeges a pénzmosság és a terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeletet ellátó hatóság számára az engedély iránti kérelemmel kapcsolatos álláspontjának kialakításához. Információcsere olyan esetekben is szükséges, amikor a kérelem felülvizsgálata során olyan további adatok vagy információk kerülnek felszínre, amelyek fontosak a pénzmosság és a terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeletet ellátó hatóság számára.
43. Ezenkívül olyan esetekben, amikor megnövekedik a pénzmosság és a terrorizmusfinanszírozás kockázata a részvényesekkel, a vezető testületi tagokkal vagy a kulcsfontosságú feladatot ellátó személyekkel kapcsolatban, a prudenciális felügyeleti hatóságnak szükség esetén a pénzügyi információs egységtől is információkat kell kérnie, hogy megalapozott értékelést tudjon adni a 6.2 és 6.3 bekezdések szerint.

⁷ Az EBH-nak a hitelintézeti engedély megadására vonatkozó közös értékelési módszertanra vonatkozó iránymutatásai szerint, a 2013/36/EU irányelv 8. cikkének (5) bekezdése értelmében (EBA/GL/2021/12).

Figyelembe kell venni továbbá a hitelintézetek engedélyezésére vonatkozó (végleges változat) RTS és ITS szabványokat (EBA-RTS-2017-08 és EBA-ITS-2017-15) a hitelintézetek engedélyezéséhez benyújtandó információk vonatkozásában.

⁸ Az EBH-nak a hitelintézeti engedély megadására vonatkozó közös értékelési módszertanra vonatkozó iránymutatásai, a 2013/36/EU irányelv 8. cikkének (5) bekezdése szerint (EBA/GL/2021/12).

44. Továbbá, amennyiben egy új intézmény engedélyezése során a tőkekövetelmények teljesítésére felhasznált forrásokkal kapcsolatban fokozottan felmerül a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás kockázata, a prudenciális felügyeleti hatóságoknak szükség esetén információkat kell kérniük a pénzügyi információs egységtől is az értékelésük alátámasztására. Ez különösen fontos olyan esetekben, amikor a rendelkezésre álló információk alapján gyanú merül fel az engedélyezéskor a tőkekövetelmény teljesítésére felhasznált források törvényes eredetét illetően, és azzal kapcsolatban, hogy a források milyen mértékben kapcsolódhatnak bűnügyi tevékenységhez vagy eredhetnek abból.
45. Amennyiben egy prudenciális felügyeleti hatóság úgy határoz, hogy a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás kockázata miatt nem adja meg az engedélyt egy intézménynek, a prudenciális felügyeleti hatóságnak meg kell osztania az erre vonatkozó döntést vagy annak bizonyos részeit a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeletet ellátó hatósággal abban a tagállamban, ahol az intézményt létre kívánták hozni, valamint az abban a tagállamban működő pénzügyi információs egységgel.

A pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeletet ellátó hatóságok

46. A pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeletet ellátó hatóságok a prudenciális felügyeleti hatóságok kérésére minden rendelkezésükre álló lényeges információt megosztanak, és biztosítják a kérelemre vonatkozó értékelésüket a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás szempontjából. Szükség esetén a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeletet ellátó hatóságok is kérnek információkat más pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeletet ellátó hatóságoktól és a pénzügyi információs egységtől a kérelem értékelése részeként, kivéve, ha az információk már rendelkezésére állnak a prudenciális felügyeleti hatóságnak, vagy a prudenciális felügyeleti hatóság már kikérte azokat a pénzügyi információs egységtől.
47. Egy intézmény engedély iránti kérelme vonatkozásában kért információkat indokolatlan késedelem nélkül át kell adni, tekintettel arra, hogy az ilyen kérelmeknek a prudenciális felügyeleti hatóság által történő értékelésére rövid határidő áll rendelkezésre.

6.2 A szándékolt részesedésszerzések vagy a befolyásoló részesedések növelésének értékelése

Prudenciális felügyeleti hatóságok

48. A szándékolt részesedésszerzések vagy a befolyásoló részesedések növelésének a 2013/36/EU irányelv 22. és 23. cikkei szerint történő értékelése során a prudenciális felügyeleti hatóságoknak szükség esetén együtt kell működniük és információkat kell cserélniük a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeletet ellátó hatóságokkal az értékelés érdekében, különösen annak megállapításában, hogy megalapozott-e a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás gyanúja a részesedést szerezni kívánó személy vagy a pénzmosással és a terrorizmusfinanszírozással kapcsolatos kockázatok vonatkozásában a szándékolt

részesedésszerzés vagy a befolyásoló részesedések növelése esetén⁹. A prudenciális felügyeleti hatóságoknak szükség esetén információkat kell kérniük a pénzmosság és a terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeletet ellátó hatóságtól a 2013/36/EU irányelv 23. cikke (1) bekezdésének (e) pontjában meghatározott pénzmossági és terrorizmusfinanszírozási kritérium értékeléséhez, a részesedésszerzések és a befolyásoló részesedések növelésének prudenciális értékelésére vonatkozó közös irányelvek 14. bekezdése szerint.¹⁰

49. Ezenkívül olyan esetekben, amikor megnövekedik az intézménnyel vagy a kérelmezővel kapcsolatos pénzmossági és terrorizmusfinanszírozási kockázat, a prudenciális felügyeleti hatóságnak szükség szerint információkat kell kérnie a pénzügyi információs egységektől, melyekkel alátámasztható a szándékolt befolyásszerzésre vagy a befolyásoló részesedések növelésére vonatkozó kérelem értékelése. Ez kiemelten fontos olyan esetekben, amikor alapos okkal feltételezhető, hogy pénzmossást vagy terrorizmusfinanszírozást követtek vagy követnek el, vagy erre tettek vagy tesznek kísérletet, vagy az intézménnyel vagy a kérelmezővel kapcsolatban fennáll ennek fokozott kockázata, és különösen azokban az esetekben, amikor a rendelkezésre álló információk alapján megkérdőjelezhető a források törvényes eredete.
50. Információ kérésekor a kérelmező prudenciális felügyeleti hatóság a 2013/36/EU irányelv 22. cikkének (1) bekezdésében meghatározott értesítéssel együtt vagy azzal kapcsolatban megadott minden lényeges információt átad. A kérelemben a jogi és a természetes személyeket egyértelműen azonosítani kell, hogy biztosan a megfelelő személy adatai kerüljenek átadásra.
51. Amikor a prudenciális felügyeleti hatóság úgy határoz, hogy a 2013/36/EU irányelv 23. cikke (1) bekezdésének (e) pontjában meghatározott pénzmossági és terrorizmusfinanszírozási kritériumok értékelésének eredménye alapján ellenzi a szándékolt befolyásszerzést, a prudenciális felügyeleti hatóság közli ezt a döntést vagy annak bizonyos részeit a pénzmosság és a terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeletet ellátó hatósággal és a pénzügyi információs egységgel.

A pénzmosság és a terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeletet ellátó hatóságok

52. A pénzmosság és a terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeletet ellátó hatóságok a prudenciális felügyeleti hatóságok kérésére együttműködnek és átadják a kérelmezőről a pénzmosság és a terrorizmusfinanszírozás szempontjából készített értékelést a szándékolt részesedésszerzés vagy a befolyásoló részesedés növelésének értékeléséhez. Szükség esetén a pénzmosság és a terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeletet ellátó hatóság is információkat kér a pénzügyi információs egységtől az értékelés részeként, kivéve, ha az információk már rendelkezésre állnak a prudenciális felügyeleti hatóságnak, vagy a prudenciális felügyeleti hatóság már kikérte azokat a pénzügyi információs egységtől.

⁹ ESMA és EBH közös iránymutatások a vezető testületi tagok és a kulcsfontosságú feladatot ellátó személyek alkalmasságának értékelésére vonatkozóan a 2013/36/EU irányelv és a 2014/65/EU irányelv szerint (EBA/GL/2021/06), valamint a banki, a biztosítási és az értékpapír ágazatban történő részesedésszerzések és a befolyásoló részesedések növelésének prudenciális értékelésére vonatkozó közös irányelvek szerint (JC/GL/2016/01).

¹⁰ A banki, a biztosítási és az értékpapír ágazatban történő részesedésszerzések és a befolyásoló részesedések növelésének prudenciális értékelésére vonatkozó közös iránymutatás (JC/GL/2016/01).

53. A pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeletet ellátó hatóságok a saját kezdeményezésükből átadják a prudenciális felügyeleti hatóságoknak azokat az információkat, amelyeket fontosnak tartanak a szándékolt befolyásszerzések vagy a befolyásoló részesedések növelésének értékeléséhez, ha új, pénzmosással és terrorizmusfinanszírozással kapcsolatos tények jutnak a tudomásukra az intézményekről, a részvényesekről vagy a vezető testületi tagokról és a kulcsfontosságú feladatot ellátó személyekről.
54. A szándékolt befolyásszerzések vagy a befolyásoló részesedések növelésének vonatkozásában kért információkat indokolatlan késedelem nélkül át kell adni, tekintettel arra, hogy az ilyen kérelmeknek a prudenciális felügyeleti hatóság által történő ellenőrzésére rövid idő áll rendelkezésre.

6.3 A vezető testületi tagok és a kulcsfontosságú feladatot ellátó személyek alkalmasságának értékelése

Prudenciális felügyeleti hatóságok

55. A vezető testületi tagok és a kulcsfontosságú feladatokat ellátó személyek alkalmasságának értékelésekor vagy újraértékelésekor a prudenciális felügyeleti hatóságoknak szükség esetén együtt kell működniük és információkat kell cserélniük a pénzmosság és a terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeletet ellátó hatóságokkal az értékelés céljából, így különösen annak értékelésében, hogy megalapozott-e az a feltételezés, hogy pénzmosságot vagy terrorizmusfinanszírozást követnek vagy követtek el, vagy kíséreltek vagy kísérelnek meg, vagy fennáll-e ennek a megnövekedett kockázata az intézmény vonatkozásában. A prudenciális felügyeleti hatóságoknak szükség esetén információkat kell kérniük a pénzmosság és a terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeletet ellátó illetékes hatóságoktól abból a célból, hogy elvégezzék az értékelésüket a vezető testületi tagok és a kulcsfontosságú feladatot ellátó személyek alkalmasságának értékelésére vonatkozó közös ESMA és EBH iránymutatások szerint, a 2013/36/EU és a 2014/65/EU irányelvek alapján¹¹.
56. Ha a prudenciális felügyeleti hatóság úgy határoz, hogy egy vezető testületi tag vagy kulcsfontosságú feladatot ellátó személy nem alkalmas a pénzmossági és a terrorizmusfinanszírozási kockázatokkal vagy eseményekkel kapcsolatos vonatkozó tények alapján, a prudenciális felügyeleti hatóság közli a megállapításait és döntéseit a pénzmosság és a terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeletet ellátó illetékes hatósággal és a pénzügyi információs egységgel.

A pénzmosság és a terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeletet ellátó hatóságok

57. A pénzmosság és a terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeletet ellátó hatóságok a prudenciális felügyeleti hatóság kérésére megosztják a számukra rendelkezésre álló lényeges információkat, és közlik a vezető testületi tagok és a kulcsfontosságú feladatot ellátó személyek alkalmasságának értékelését vagy újraértékelését. Szükség esetén ennek részeként a pénzmosság és a terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeletet ellátó hatóság is információkat kér a pénzügyi információs egységtől, kivéve, ha az információk már rendelkezésre állnak a prudenciális felügyeleti hatóságnak, vagy a prudenciális felügyeleti hatóság már kikérte azokat a pénzügyi információs egységtől.
58. A pénzmosság és a terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeletet ellátó hatóságoknak a saját kezdeményezésükre meg kell osztaniuk a prudenciális felügyeleti hatósággal azokat az információkat, amelyek lényegesek a vezetői testületi tagok és a kulcsfontosságú feladatot ellátó személyek alkalmasságának értékeléséhez vagy újraértékeléséhez, amikor új vagy

¹¹ ESMA és EBH közös iránymutatások a vezető testületi tagok és a kulcsfontosságú feladatot ellátó személyek alkalmasságának értékelésére vonatkozóan a 2013/36/EU irányelv és a 2014/65/EU irányelv szerint (EBA/GL/2021/06).

korábban nem ismert tények merülnek fel a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás vonatkozásában.

59. Az alkalmasság értékelése vonatkozásában kért információkat indokolatlan késedelem nélkül át kell adni, tekintettel arra, hogy a prudenciális felügyeleti hatóság által végzett értékelésekre rövid idő áll rendelkezésre.

6.4 Az intézmények engedélyeinek visszavonása

60. Abban az esetben, ha a prudenciális felügyeleti hatóság úgy határoz, hogy eljárást kezdeményez egy intézménynek megadott engedély visszavonása érdekében, kizárólag vagy többek között azért, mert az intézmény súlyosan megszegte a pénzmosásra és a terrorizmusfinanszírozásra vonatkozó törvényeket, a 2013/36/EU irányelv 18. cikke által biztosított jogosultsága szerint, a prudenciális felügyeleti hatóság értesíti a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeletet ellátó illetékes hatóságot.
61. Ha az intézmény vonatkozásában a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeletet ellátó hatóságok a vonatkozó pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási törvények súlyos megszegését állapítják meg, indokolatlan késedelem nélkül értesíteniük kell a prudenciális felügyeleti hatóságot a súlyos szabálysértésekről és a döntésükről és egyéb további lényeges szempontokról, beleértve azt is, hogy véleményük szerint az intézmény nem hajlandó vagy nem tudja orvosolni a szabálysértéseket, és hogy milyen mértékben lehet a gyengeségeket vagy szabálysértéseket kezelni a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeletet ellátó hatóság számára rendelkezésre álló eszközökkel.
62. Amikor értesíti a prudenciális felügyeleti hatóságot egy súlyos szabálysértésről, a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeletet ellátó hatóság átad a prudenciális felügyeleti hatóságnak minden lényeges információt és adatot az azonosított súlyos szabálysértésről, hogy a prudenciális felügyeleti hatóság megfelelően értékelni tudja a kapott információkat, és mérlegelni tudja, hogy helyénvaló lenne-e az engedély visszavonása.
63. A pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeletet ellátó hatóság részletesen bemutatja legalább azt, hogy miért súlyos a szabálysértés, ideértve annak típusát, hogy mennyi ideig állt fenn a szabálysértés, rendszerszintű hibát jelez-e az intézményen belül, milyen hatást gyakorol az intézményre és annak a piacnak az integritására, amelyen az intézmény működik, tervezett-e vagy tett-e az intézmény jogorvoslati intézkedéseket a szabálysértés megszüntetése érdekében, és a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeletet ellátó hatóság tervezett-e és foganatosított-e felügyeleti intézkedéseket és szankciókat.
64. Egy súlyos szabálysértésről a fenti 61. bekezdésben meghatározott értesítést követően a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeletet ellátó hatóság a lehető legteljesebb mértékben együttműködik a prudenciális felügyeleti hatósággal, és szükség szerint megadja a további magyarázatokat vagy információkat.
65. Ha a prudenciális felügyeleti hatóság úgy határoz, hogy a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni törvények súlyos megsértése miatt visszavonja az intézménynek adott engedélyt a 2013/36/EU irányelv 18. cikkében biztosított jogai alapján, a prudenciális felügyeleti hatóság értesíti a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeletet ellátó illetékes hatóságot és a pénzügyi információs egységet.

7. Együttműködés és információcsere folyamatos felügyelet alatt

7.1 A letelepedés és a szolgáltatásnyújtás szabadságának gyakorlására vonatkozó értesítések értékelése

Prudenciális felügyeleti hatóságok

66. A fogadó prudenciális felügyeleti hatóság, amely értesítést kap a letelepedés jogának a saját területén történő gyakorlásáról az intézmény saját prudenciális felügyeleti hatóságától, értesíti az érintett tagállamokban működő, pénzmosság és terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeletet ellátó hatóságokat az értesítés kézhezvételéről.
67. A prudenciális felügyeleti hatóság a pénzmosság és a terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeletet ellátó hatóság kérésére értesíti a szolgáltatásnyújtás szabadságának az intézmény által történő tényleges gyakorlásáról a pénzmosság és a terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeletet ellátó hatóságot.

A pénzmosság és a terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeletet ellátó hatóságok

68. A letelepedés jogának vagy a szolgáltatásnyújtás szabadságának a saját joghatósága alatt történő gyakorlásáról szóló, a prudenciális felügyeleti hatóságtól kapott információk kézhezvételét követően a pénzmosság és a terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeletet ellátó hatóság együttműködik és információt cserél a pénzmosság és a terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeletet ellátó hatóságokkal abban a tagállamban, amelyben az intézmény főirodáját létrehozták, különösen a pénzmosság és a terrorizmusfinanszírozás kockázatának értékelése során.
69. Abban az esetben, ha az intézmény a pénzmosság vagy a terrorizmusfinanszírozás jelentős vagy megnövekedett kockázatának van kitéve, a pénzmosság és a terrorizmus elleni felügyeletet ellátó hatóságok információkat kérhetnek a pénzügyi információs egységtől.

7.2 Egyesülések értékelése

Prudenciális felügyeleti hatóságok

70. Amikor egy prudenciális felügyeleti hatóság intézmények egyesülésére vonatkozó kérelmeket értékel, az egyesülési kérelemmel kapcsolatos lényeges információkat ki kell cserélnie az egyesülő intézmények és az egyesülés eredményeképpen létrejött új intézmény vonatkozásában illetékes pénzmosság és terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeletet ellátó

hatóságokkal. Az interakció mértékét a létrejövő konszolidációs forma pénzügyi és jogi struktúrája határozza meg, az alábbiak szerint.

71. Beolvadással történő egyesülés esetében az egyesülési kérelem értékeléséért felelős prudenciális felügyeleti hatóságnak az alábbiak szerint kell eljárnia:

- a. Abban az esetben, ha az egyesülés szándékolt részesedésszerzést vagy a befolyásoló részesedés növelését eredményezi, a prudenciális felügyeleti hatóságoknak ki kell cserélniük az értékeléshez szükséges lényeges információkat a pénzmosság és a terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeletet ellátó illetékes hatósággal, és ahol szükséges, a pénzügyi információk egységével is a 6.2 szakasz szerint; és
- b. Abban az esetben, ha a megszerzett intézmény integrációja érinti a megszerző intézmény engedélyének hatályát, a prudenciális felügyeleti hatóságnak ki kell cserélnie a megszerző intézmény engedélyének kiterjesztésére vonatkozó kérelem értékeléséhez szükséges információkat a pénzmosság és a terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeletet ellátó illetékes hatósággal a 6.1 szakasz szerint.

72. Ha az egyesülés következtében új intézmény jön létre, az új intézmény engedélykérelmének az értékeléséért felelős prudenciális felügyeleti hatóság információkat cserél a pénzmosság és a terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeletet ellátó illetékes hatósággal a 6.1 szakasz szerint.

A pénzmosság és a terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeletet ellátó hatóságok

73. Ha a pénzmosság és a terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeletet ellátó hatóságok egyesülésről szóló értesítést kapnak a prudenciális felügyeleti hatóságtól, minden fontos információt meg kell adniuk az illetékes prudenciális felügyeleti hatóságnak az egyesülésben érintett intézményekről, különösen ha az egyesülés eredményeként megváltozik a prudenciális felügyeleti hatóság. Így különösen, ilyen értesítés kézhezvételekor a pénzmosság és a terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeletet ellátó hatóságnak értesítenie kell a prudenciális felügyeleti hatóságot a vonatkozó pénzmossági és terrorizmusfinanszírozási törvények súlyos megsértéséről vagy az egyesített intézmények pénzmossági és terrorizmusfinanszírozási keretének lényeges gyengeségeiről, vagy arról, hogy tettek-e felügyeleti intézkedéseket vagy kiszabtak-e szankciókat az egyesített intézmények vonatkozásában.

7.3 A kiszervezési megállapodások értékelése

Prudenciális felügyeleti hatóságok

74. Az intézmények kiszervezési megállapodásainak ellenőrzéséért felelős prudenciális felügyeleti hatóság a kiszervezési megállapodásokkal kapcsolatos EBH iránymutatások ¹² szerint információkat cserél a vonatkozó kiszervezési megállapodásokkal kapcsolatban a pénzmosság és a terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeletet ellátó illetékes hatósággal. Ilyen

¹² EBH iránymutatás a kiszervezési megállapodásokról, EBA/GL/2019/02.

információcserére különösen olyan esetekben kerül sor, amikor a prudenciális felügyeleti hatóság alapos okkal feltételezi, hogy a kiszervezési megállapodások érinthetik az intézmény pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatoknak való kitétségét vagy a 2013/36/EU irányelvben és az (EU) 2015/849 irányelvben foglalt kötelezettségeinek további teljesítését, többek között az alábbi esetekben:

- a. ha aggályok merülnek fel a megfelelő felügyeleti és irányítási megállapodásokkal kapcsolatban a kiszervezett funkció és az intézményt érintő pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatokra gyakorolt hatás, az ügyfeladatok elérése, a nyilvántartások megbízhatósága vagy a feladatoknak az intézmény és a szolgáltató közötti elosztása vonatkozásában, különösen, amikor a szolgáltató nem kötelezett szolgáltató az (EU) 2015/849 irányelv szerint;
- b. ha az intézmény kiszervezi a kritikus vagy fontos funkciókat a kiszervezési megállapodásokkal kapcsolatos EBH iránymutatások 4. szakaszában foglaltak szerint, és azok érinthetik az intézmény belső rendszereit és ellenőrzési keretrendszerét a pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatokkal illetően, vagy abban az esetben, ha mulasztás történik a szolgáltatás szolgáltató (vagy a további kiszervezés esetén az ő szolgáltatója) által történő teljesítésében, ez ahhoz vezethet, hogy az intézmény nem tudja teljesíteni a pénzmosással és a terrorizmusfinanszírozással kapcsolatos kötelezettségeit.

A pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeletet ellátó hatóságok

75. Amikor a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeletet ellátó hatóságok információkat kapnak a prudenciális felügyeleti hatóságtól egy kiszervezési megállapodásról, a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás szempontjából felmerülő aggályukat meg kell osztaniuk a prudenciális felügyeleti hatóságokkal.

7.4 Helyszíni és helyszínen kívüli felügyelet és kockázatértékelés

A prudenciális felügyeleti hatóságok és a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeletet ellátó hatóságok

76. A helyszíni és a helyszínen kívüli felügyelet kontextusában a prudenciális felügyeleti hatóságok és a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeletet ellátó hatóságok által egymással megosztott információk többek között az alábbiak lehetnek:

- a. a helyszíni ellenőrzések és a helyszínen kívüli vizsgálatok eredményeivel kapcsolatos lényeges információk, valamint a felügyeleti tevékenység során gyűjtött lényeges dokumentáció;
- b. az intézményektől vagy harmadik felektől, köztük tanácsadóktól és külső könyvvizsgálóktól kapott jelentések lényeges részei;

- c. a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel foglalkozó kollégiumon vagy a prudenciális kollégiumon belül megosztott lényeges információk, ahol relevánsak;
- d. az intézményekkel tartott megbeszélések, valamint adott esetben a kollégiumokkal tartott megbeszélések jegyzőkönyveinek vonatkozó részei.

Prudenciális felügyeleti hatóságok

77. A prudenciális felügyeleti hatóságok kikérik a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeletet ellátó hatóságoktól azokat az információkat, amelyek lényegesek a felügyeleti felülvizsgálati és értékelési eljárás (SREP) szempontjából a SREP-re vonatkozó közös eljárásokról és módszerekről szóló EBH iránymutatások szerint¹³, beleértve többek között az alábbiakat:

- a. a pénzmosással és a terrorizmusfinanszírozással kapcsolatos kockázatok értékelésének lényeges eredményei, beleértve az ágazati és egyéni kockázatértékeléseket és kockázatminősítéseket, különösen a pénzmosással és a terrorizmusfinanszírozással kapcsolatos jelentős kockázatoknak való fokozott kitettség eseteiben;
- b. a pénzmosással és a terrorizmusfinanszírozással kapcsolatban az intézmény számára esetlegesen felmerülő kockázatokkal kapcsolatos információk;
- c. a felügyelt intézmény pénzmosással és terrorizmusfinanszírozással kapcsolatos irányításában, rendszereiben és ellenőrzési keretrendszerében fellelhető lényeges gyengeségekkel¹⁴ kapcsolatos információk;
- d. potenciális vagy tényleges szabálysértésekkel kapcsolatos információk, különösen a pénzmosással és a terrorizmusfinanszírozással kapcsolatos vonatkozó törvényeknek a felügyelt intézmény által történő súlyos megszegése;
- e. az intézmény által a szabálysértések és lényeges gyengeségek enyhítésére fogantatosított intézkedésekkel kapcsolatos információk;
- f. a függőben lévő vagy az intézményre kiszabott felügyeleti intézkedésekkel vagy szankciókkal kapcsolatos információk, a 8. szakaszban foglaltak szerint.

78. A prudenciális felügyeleti hatóságoknak át kell adniuk a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeletet ellátó hatóság által végzett pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatértékeléshez szükséges információkat, többek között a 81. bekezdésben foglaltakat.

¹³ A felügyeleti felülvizsgálati és értékelési eljárásra (SREP) és a felügyeleti stressztesztre vonatkozó felülvizsgált közös eljárásokról és módszerekről szóló EBH iránymutatások (EBA/GL/2014/13).

¹⁴ Lényeges gyengeségek az 1093/2010/EU rendelet 9. cikke a) pontjában meghatározott RTS értelmében.

79. A prudenciális felügyeleti hatóságoknak meg kell osztaniuk a pénzügyi információs egységgel azokat az információkat, amelyek fontosak a pénzügyi információs egység feladataihoz a 20. bekezdés szerint, beleértve az intézmények felügyeleti értékeléséből származó lényeges eredményeket, amelyek érinthetik a gyanús ügyletek bejelentésének keretét.
80. Ezenkívül olyan helyzetekben, amikor az intézmény fokozott pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatnak van kitéve, a prudenciális felügyeleti hatóságoknak szükség esetén ki kell kérniük a pénzügyi információs egységtől azokat az információkat, amelyek fontosak a felügyeleti felülvizsgálati és értékelési eljárásához (SREP), és amelyek többek között ügyletekkel és üzleti kapcsolatokkal kapcsolatos tipológiákból és kockázatelemzésekből származó olyan információkat tartalmazhatnak, amelyek lényegesek lehetnek az üzleti modell elemzéséhez.

A pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeletet ellátó hatóságok

81. A pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeletet ellátó hatóságok a felügyelt intézményeknek a pénzmosással és a terrorizmusfinanszírozással kapcsolatos kockázatainak értékelése során kikérik a lényeges információkat a prudenciális felügyeleti hatóságoktól, többek között az alábbiakat:
- az intézmények pénzmosással és terrorizmusfinanszírozással kapcsolatos saját vagy ágazati kockázataira vonatkozó információk, különösen az intézmény termékeivel és szolgáltatásaival, ügyfélkörével, földrajzi jelenlétével vagy forgalmazási csatornáival kapcsolatban;¹⁵
 - a felügyeleti felülvizsgálati és értékelési folyamatból (SREP)¹⁶ származó lényeges eredmények, ahol rendelkezésre állnak, különösen az üzleti modell, a belső irányítás és az egész intézményre kiterjedő ellenőrzések értékelése, a tőkekockázatok és a likviditási és finanszírozási kockázatok tekintetében;
 - a felügyelt intézménynél azonosított lényeges szabálysértések vagy gyengeségek, amelyek hatást gyakorolhatnak az intézmény pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni keretére;
 - a függőben lévő vagy az intézményre kiszabott felügyeleti intézkedésekkel vagy szankciókkal kapcsolatos információk a 8. szakaszban foglaltak szerint;
 - a fióktelepekkel és leányvállalatokkal kapcsolatos olyan információk, amelyek szükségesek a cégek feltérképezéséhez az együttműködésről és információcseréről szóló közös iránymutatások szerint az (EU) 2015/849 irányelv¹⁷ alkalmazásában.

¹⁵ A kockázat alapú felügyelet módosított közös iránymutatásaival összhangban (EBA/GL/2021/16).

¹⁶ A felügyeleti felülvizsgálati és értékelési eljárásra (SREP) és a felügyeleti stressztesztre vonatkozó felülvizsgált közös eljárásokról és módszerekről szóló EBH-iránymutatások (EBA/GL/2014/13).

¹⁷ Közös iránymutatások a hitelintézetek és pénzügyi intézmények felügyeletéért felelős illetékes hatóságok között az (EU) 2015/849 irányelv alkalmazásában történő együttműködésről és információcseréről (JC 2019 81).

82. A pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeletet ellátó hatóságoknak át kell adniuk a prudenciális kockázatértékeléshez szükséges információkat, többek között a 77. bekezdésben foglaltakat.
83. A pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeletet ellátó hatóságok szükség esetén olyan információkat kérnek a pénzügyi információs egységtől a pénzmosással és a terrorizmusfinanszírozással kapcsolatos kockázat értékeléséhez és felügyeletéhez, amelyek többek között az alábbiakat tartalmazhatják:
- a. a pénzmosással és a terrorizmusfinanszírozással kapcsolatos kockázatok tipológiai, beleértve a földrajzi kockázatokat és a határokon átnyúló kockázatokat is;
 - b. a pénzmosással és a terrorizmusfinanszírozással kapcsolatos kockázatoknak a pénzügyi információs egység által végzett értékelésének eredményei;
 - c. a pénzügyi információs egység által azonosított, felmerülő kockázatokra vonatkozó információk;
 - d. az intézményektől a gyanús ügyletekről kapott jelentések mennyiségével és minőségével kapcsolatos információk, összesített formában, például ágazatonként, valamint egyes intézmények vonatkozásában;
 - e. a pénzmosással és a terrorizmusfinanszírozással kapcsolatos rendszerek és ellenőrzések gyengeségeivel kapcsolatos információk, amelyeket a pénzügyi információs egység azonosított vagy feltételezett, és különösen a pénzügyi információs egység által benyújtott információkérésekre történő válaszadás idejével kapcsolatos információk, valamint az ilyen kérésekre válaszul átadott információk, adatok és dokumentációk minősége;
 - f. annak a megerősítése, hogy az intézmény egy másik intézmény által gyanús ügyletről benyújtott jelentés tárgyát képezte, vagy a gyanús ügyletről szóló bejelentés tárgyát képező források rendszeresen érkeznek az adott intézménytől, és az esettel kapcsolatos minden olyan információ, amelyet a pénzügyi információs egység meg tud osztani a nemzeti jog szerint.
84. A pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeletet ellátó hatóságnak meg kell osztania a pénzügyi információs egységgel azokat az információkat, amelyek lényegesek lehetnek az utóbbi feladataihoz a 20. bekezdés szerint, és amelyek többek között az alábbiakat tartalmazzák:
- a. a felügyelt intézményben tapasztalt lényeges hiányosságokkal és gyengeségekkel kapcsolatos információk, beleértve azokat is, amelyek érinthetik a gyanús ügyletek bejelentésének keretét;

- b. feltételezett vagy elkövetett szabálytalanságokkal kapcsolatos információk, így különösen a pénzmosással és a terrorizmusfinanszírozással kapcsolatos vonatkozó törvényeknek a felügyelt intézmény által történő súlyos megsértése, különösen ha a törvénysértés befolyásolja az intézmény azon képességét, hogy jelentse a gyanús ügyleteket, valamint a pénzmosással és a terrorizmusfinanszírozással kapcsolatos kockázatértékelések lényeges eredményei ágazatokra vagy adott esetben egyes intézményekre vonatkozóan;
- c. az ágazaton belül felmerülő pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatokkal kapcsolatos információk;
- d. Az (EU) 2015/849 irányelvet átültető nemzeti jogszabályok potenciális vagy tényleges megszegéséről szóló (EU) 2015/849 irányelv 61. cikkének (1) bekezdése szerint kapott jelentésekből gyűjtött információk.

A pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeletet ellátó hatóságok és a prudenciális felügyeleti hatóságok közös értékelése a 2013/36/EU irányelv 97. cikkének (6) bekezdése szerint

- 85. Amikor a prudenciális kockázatelemzés alapján a prudenciális felügyeleti hatóság alapos okkal feltételezi, hogy pénzmosást vagy terrorizmusfinanszírozást követnek vagy követtek el vagy kíséreltek meg egy intézménnyel kapcsolatban, vagy egy intézmény a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás fokozott kockázatának van kitéve, a prudenciális felügyeleti hatóságnak azonnal értesítenie kell az intézményért felelős, a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeletet ellátó hatóságot és az EBH-t a megállapításairól és aggályairól a 2013/36/EU irányelv 97. cikkének (6) bekezdése szerint.
- 86. Amikor a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeletet ellátó hatóság a prudenciális felügyeleti hatóság fenti értesítése alapján úgy látja, hogy egy intézmény fokozottan ki van téve a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás kockázatának, a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeletet ellátó hatóságnak kapcsolatba kell lépnie a prudenciális felügyeleti hatósággal egy közös értékelés készítése érdekében, amelyet haladéktalanul közölni kell az EBH-val a 2013/36/EU irányelv 97. cikkének (6) bekezdése szerint, a prudenciális felügyeleti hatóság egyszeri beadványa útján.
- 87. A közös értékelésnek a 2013/36/EU irányelv 97. cikkének (6) bekezdésében előírt végrehajtása érdekében a prudenciális felügyeleti hatóság és a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeletet ellátó hatóság szorosan együttműködik, és megállapít minden olyan tényt és okot, amely az esetlegesen megemlekedett pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatot kiválthatja. Mindkét felügyeleti hatóság átadja a másiknak mindazokat az információkat, amelyek fontosak a közös értékelés elvégzéséhez.
- 88. A közös értékelést írásban kell elkészíteni, és bele kell foglalni a megállapított tényeket és okokat. A dokumentumnak legalább a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni

felügyeletet ellátó hatóság értékelését tartalmaznia kell az esetlegesen megemelkedett pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatról, beleértve a kockázat enyhítésére igénybe vehető lehetséges intézkedéseket a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeletet ellátó hatóság szempontjából, valamint az értékelés potenciális prudenciális kihatásait és a kockázatok enyhítése érdekében elvégezhető prudenciális intézkedéseket.

7.5 Koordinált felügyeleti tevékenységek

A prudenciális felügyeleti hatóságok és a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeletet ellátó hatóságok

89. A prudenciális felügyeleti hatóságok és a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeletet ellátó hatóságok a helyszínen és a helyszínen kívüli felügyeleti tevékenységeik tervezése során számba veszik a kölcsönös érdeklődésre számot tartó területeket.
90. Kölcsönös érdeklődésre számot tartó területek azonosítása esetén a prudenciális felügyeleti hatóságok és a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeletet ellátó hatóságok megállapítják az együttműködés legmegfelelőbb formáját a koordinált felügyeleti tevékenységek kialakításához, a saját kompetenciáik és felügyeleti feladataik szerint, többek között az alábbiakat:
- a. az intézmények képviselőivel tartott megbeszéléseken való kölcsönös részvétel;
 - b. a témavizsgálatokban való kölcsönös részvétel; és
 - c. a helyszínen és a helyszínen kívüli ellenőrzésekben való kölcsönös részvétel.
91. Koordinált felügyeleti tevékenység esetén a prudenciális felügyeleti hatóságok és a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeletet ellátó hatóságok megállapodnak az együttműködés módjában, többek között legalább az alábbiakban:
- a. az egyes felügyeleti hatóságok által végrehajtandó intézkedések jellege és típusa;
 - b. az elvégzendő munka időzítése és a felügyeleti erőforrások tervezett kiosztása;
 - c. az információcsere módozatai, beleértve a koordinált tevékenység során gyűjtött információk megosztását, valamint a tevékenység eredményeképpen tett megállapításokat;
 - d. a koordinált tevékenység és a potenciális szabálytalanságok alapján tett megállapítások kezelésének folyamata;
 - e. az esetleges koordinált utóvizsgálat lehetőségei.

8. A felügyeleti intézkedésekkel és szankciókkal kapcsolatos együttműködés és információcsere

A prudenciális felügyeleti hatóságok és a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeletet ellátó hatóságok

92. A prudenciális felügyeleti hatóságoknak és a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeletet ellátó hatóságoknak a végrehajtási folyamat minél korábbi fázisában információkat kell cserélniük azon folyamatban lévő vagy már kiszabott intézkedések és szankciók vonatkozásában, amelyek kapcsolódnak a felügyeleti feladataikhoz.
93. A felügyeleti intézkedésekkel vagy szankciókkal kapcsolatban a prudenciális felügyeleti hatóságok és a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeletet ellátó hatóságok közötti kommunikációnak ki kell terjednie a mögöttes hiányosságok, a lényeges gyengeségek és a súlyos szabálytalanságok jellegére. A megosztott információknak lehetővé kell tenniük a prudenciális felügyeleti hatóságok számára a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeletet ellátó hatóságok által azonosított lényeges gyengeségek és súlyos szabálytalanságok potenciális prudenciális vonzatainak megfontolását, a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeletet ellátó hatóságok számára pedig az intézmény pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni rendszereire és ellenőrzési keretrendszerére a prudenciális felügyeleti hatóság által azonosított hiányosságok által gyakorolt hatásokat.