2024/595

2024.2.16.

A BIZOTTSÁG (EU) 2024/595 FELHATALMAZÁSON ALAPULÓ RENDELETE

(2023. november 9.)

az 1093/2010/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek a hiányosságok lényegességét, az összegyűjtött információk típusát, az információgyűjtés gyakorlati végrehajtását, valamint az említett rendelet 9a. cikkének (2) bekezdésében említett, a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelmet szolgáló központi adatbázisban tárolt információk elemzését és terjesztését meghatározó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről

(EGT-vonatkozású szöveg)

AZ EURÓPAI BIZOTTSÁG,

tekintettel az Európai Unió működéséről szóló szerződésre,

tekintettel az európai felügyeleti hatóság (Európai Bankhatóság) létrehozásáról, a 716/2009/EK határozat módosításáról és a 2009/78/EK bizottsági határozat hatályon kívül helyezéséről szóló, 2010. november 24-i 1093/2010/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletre ([1]) és különösen annak 9a. cikke (1) bekezdésének harmadik albekezdésére és 9a. cikke (3) bekezdésének harmadik albekezdésére,

mivel:

(1) Az 1093/2010/EU rendelet 9a. cikkének (2) bekezdése előírja, hogy az Európai Bankhatóság (a továbbiakban: EBH) az említett rendelet 9a. cikke (1) bekezdésének a) pontja alapján összegyűjtött információkat tartalmazó központi adatbázist hoz létre és tart naprakészen. Következésképpen annak meghatározása, hogy az említett rendelet 9a. cikkének (3) bekezdésében előírtaknak megfelelően miként kell elemezni az információkat és hogyan kell azokat az adatszolgáltató hatóságok rendelkezésére bocsátani a szükséges mértékben és titoktartás mellett, elkerülhetetlenül kapcsolódik az említett központi adatbázis létrehozásához szükséges részletek pontosításához.

(2) Meg kell határozni azokat a vonatkozó helyzeteket, amelyekben hiányosságok merülhetnek fel. A felügyelet – a nemzeti hatáskörök sérelme nélkül – magában foglal minden olyan releváns tevékenységet, amelyet valamennyi adatszolgáltató hatóságnak az ágazati jogalkotási aktusok alapján kell elvégeznie, és ezért sokrétű. Ezért a vonatkozó helyzeteket a különböző adatszolgáltató hatóságok által végzett felügyeleti tevékenységekre tekintettel kell meghatározni.

(3) A hiányosság lényegességének megállapításához meg kell állapítani a lényegesség általános meghatározását, és e meghatározás további pontosítása céljából a kritériumokat tartalmazó nem kimerítő listát. E fogalommeghatározás és a kritériumokat tartalmazó lista egyfelől azért szükséges, hogy ezen általános fogalommeghatározás alkalmazása összehangoltan történjen, másfelől azért, hogy biztosítani lehessen az általános fogalommeghatározás értelmében vett valamennyi lényeges hiányosságnak az adott kontextus szerinti figyelembevételét.

(4) Annak biztosítása érdekében, hogy az adatszolgáltató hatóságok korai szakaszban jelentsék az adatbázisba a hiányosságokat, a lényeges hiányosságot úgy kell meghatározni, hogy az ne csak azokat a hiányosságokat foglalja magában, amelyek a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel kapcsolatos alkalmazandó követelményeknek való megfelelés terén jelentős mulasztásra utalnak, hanem azokat a hiányosságokat is, amelyek ilyen mulasztáshoz vezethetnek, még akkor is, ha az még nem következett be. Ezt az is indokolja, hogy az információkat az említett hatóságoknak, amelyek nem rendelkeznek a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel kapcsolatos olyan szintű információkkal és szakértelemmel, mint az (EU) 2015/849 európai parlamenti és tanácsi irányelv ([2]) alapján illetékesnek kijelölt felügyeleti hatóságok, a legnagyobb gondosság elve alapján kell jelenteniük az adatbázisba.

(5) A benyújtandó információk típusának meghatározásához különbséget kell tenni az általános információk, a lényeges hiányosságokra vonatkozó információk és a meghozott intézkedésekre vonatkozó információk között.

([1]) HL L 331., 2010.12.15., 12. o.

([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.).

(6) A benyújtandó általános információk összetevőinek meghatározásakor külön figyelmet kell fordítani a határokon átnyúlóan működő pénzügyi ágazatbeli szereplőkre, beleértve azokat a pénzügyi ágazatbeli szereplőket is, amelyek olyan csoport részét képezik, amelynek vonatkozásában kollégium működik. A benyújtott információk összehasonlíthatóságának biztosítása érdekében a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeletet ellátó hatóságoknak az általános információk részeként be kell nyújtaniuk az EBH-nak a pénzügyi ágazatbeli szereplő közös kategóriák alapján összeállított pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázati profilját is.

(7) A prudenciális hatóságok az általuk jelentendő általános információk részeként információt szolgáltatnak a pénzügyi ágazatbeli szereplő pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázata által érintett bármilyen felügyeleti felülvizsgálati folyamat és bármely más hasonló folyamat releváns kockázatértékelésének eredményéről, valamint az engedélyezési kérelmekre vonatkozó negatív végső értékelésről vagy elutasító határozatról, amennyiben ez az értékelés vagy határozat pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatokon is alapul.

(8) A székhely szerinti és a fogadó tagállamok pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeletet ellátó hatóságai azon eltérő hatásköreinek figyelembevétele érdekében, amelyeket az (EU) 2015/849 irányelv határoz meg, egyértelművé kell tenni, hogy mind a székhely szerinti, mind a fogadó tagállam pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeletet ellátó hatóságainak jelenteniük kell az EBH-nak a hatáskörük gyakorlása során azonosított lényeges hiányosságokat. Azt is egyértelművé kell tenni, hogy a fogadó tagállam pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeletet ellátó hatósága által hozott intézkedéseket a székhely szerinti tagállam hatóságának küldött értesítéstől függetlenül be kell nyújtani az adatbázisba.

(9) Biztosítani kell, hogy az EBH hatékonyan gyakorolhassa vezető, összehangoló és nyomonkövetési szerepét a pénzügyi rendszer integritásának, átláthatóságának és biztonságának előmozdítása terén az említett rendszeren belüli pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás megelőzése céljából, teljes mértékben élve az 1093/2010/EU rendelet szerinti valamennyi hatáskörével és eszközével, az arányosság elvének tiszteletben tartása mellett. Az EBH-nak ezért képesnek kell lennie arra, hogy az adatbázisba benyújtott információk elemzése céljából kombinálhassa a más forrásokból származó információkat. Az EBH-nak törekednie kell arra, hogy ezeket az információkat felhasználja az 1093/2010/EU rendeletben meghatározott valamennyi feladatának teljesítéséhez.

(10) E rendeletnek biztosítania kell az Európai Unióról szóló szerződés 4. cikkének (3) bekezdése szerinti lojális együttműködés elve szerinti, az Európai Biztosítás- és Foglalkoztatóinyugdíj-hatósággal (EIOPA) és az Európai Értékpapírpiaci Hatósággal (ESMA) való együttműködést az adatbázisba bevitt és az adatszolgáltató hatóságok rendelkezésére bocsátott információk elemzése során, az 1093/2010/EU rendelet 2. cikkének (4) bekezdésében, az 1094/2010/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet ([3]) 2. cikkének (4) bekezdésében és az 1095/2010/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet ([4]) 2. cikkének (4) bekezdésében részletezettek értelmében. Meg kell határozni különösen, hogy az EBH által az említett hatóságoktól kért vagy azoktól más módon kapott információk adott esetben felhasználhatók az elemzéshez, és hogy az EBH-nak ezeket az információkat vagy saját kezdeményezésére, vagy az említett hatóságoktól érkezett megkeresést követően az EIOPA és az ESMA rendelkezésére kell bocsátania.

(11) Meg kell határozni azokat a szabályokat, amelyek irányadók az információknak az adatszolgáltató hatóságok rendelkezésére bocsátására nézve. Az 1093/2010/EU rendelet 9a. cikkének (2) bekezdése általánosan kimondja, hogy az EBH az információkat a szükséges mértékben és titoktartás mellett az adatszolgáltató hatóságok rendelkezésére bocsátja, míg az említett rendelet 9a. cikkének (3) bekezdése kifejezetten az indokolással ellátott információkérésekre vonatkozik. Mindkét rendelkezés része annak a folyamatnak, amely irányadó az információknak az adatszolgáltató hatóságok rendelkezésére bocsátására. E célból meg kell határozni az EBH-hoz az adatszolgáltató hatóságoktól érkező, indokolással ellátott információkérések konkrét elemeit is.

([3]) Az Európai Parlament és a Tanács 1094/2010/EU rendelete (2010. november 24.) az európai felügyeleti hatóság (az Európai Biztosítás- és Foglalkoztatóinyugdíj-hatóság) létrehozásáról, valamint a 716/2009/EK határozat módosításáról és a 2009/79/EK bizottsági határozat hatályon kívül helyezéséről (HL L 331., 2010.12.15., 48. o.).

([4]) Az Európai Parlament és a Tanács 1095/2010/EU rendelete (2010. november 24.) az európai felügyeleti hatóság (Európai Értékpapírpiaci Hatóság) létrehozásáról, a 716/2009/EK határozat módosításáról és a 2009/77/EK bizottsági határozat hatályon kívül helyezéséről (HL L 331., 2010.12.15., 84. o.).

(12) Az arányosság elvének tiszteletben tartása és az információk megkettőzésének elkerülése érdekében a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeletet ellátó hatóság általi, valamely intézkedésre vonatkozó információ benyújtása egyúttal a szóban forgó intézkedésre vonatkozóan az (EU) 2015/849 irányelv 62. cikkében említett értesítés benyújtásának minősül. Ezen túlmenően elő kell írni, hogy a központi adatbázisba történő információszolgáltatás során a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelem felügyeletét ellátó hatóságnak vagy prudenciális hatóságnak meg kell adnia, hogy az adott hatóság benyújtott-e már a 2013/36/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv ([5]) 97. cikkének (6) bekezdése szerinti értesítést.

(13) Annak biztosítása érdekében, hogy a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelmet szolgáló központi adatbázis hatékony eszközzé váljon a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemben, biztosítani kell, hogy az adatszolgáltató hatóságok ezeket az információkat időben benyújtsák a központi adatbázisba, és biztosítani kell ezen információk minőségét. E célból a lényeges hiányosságokra és a meghozott intézkedésekre vonatkozó információkat indokolatlan késedelem nélkül be kell nyújtani, és az adatszolgáltató hatóságoknak indokolatlan késedelem nélkül válaszolniuk kell az EBH-tól a minőség-ellenőrzési elemzés elvégzését követően érkezett információkérésre. Ugyanezen okból az adatszolgáltató hatóságoknak biztosítaniuk kell az ilyen információk folyamatos pontosságát, teljességét, megfelelőségét és aktualizálását, és a lényeges hiányosságokra vonatkozó információkat az azokra válaszul hozott intézkedésektől függetlenül kell benyújtaniuk.

(14) Az időhatékonyság biztosítása érdekében, és ezáltal az Unió pénzügyi rendszereiben a pénzmosással és a terrorizmus finanszírozásával kapcsolatos kockázatok következetes, szisztematikus és hatékony nyomon követésének és értékelésének előmozdítása érdekében az információkat és az információkéréseket angol nyelven kell benyújtani. Ugyanakkor az arányosság elvének tiszteletben tartása és annak elkerülése érdekében, hogy az adatszolgáltató hatóságoknál túlzott költségek keletkezzenek, az igazoló dokumentumokat, amennyiben nem állnak rendelkezésre angol nyelven, eredeti nyelven kell benyújtani egy angol nyelvű összefoglalóval együtt.

(15) Amennyiben a betétbiztosítási rendszert magánjogi szervezet működteti, az említett rendszer felügyeletére kijelölt hatóságnak biztosítania kell, hogy a rendszer a tevékenysége során azonosított lényeges hiányosságokat jelentse a kijelölt hatóságnak.

(16) Tekintettel az érintett adatszolgáltató hatóságok nagy számára, valamint az adatszolgáltatás várhatóan jelentősen eltérő gyakoriságára, mivel egyes adatszolgáltató hatóságok a felügyeleti feladataik miatt valószínűleg ritkábban számolnak majd be a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel kapcsolatos lényeges hiányosságokról és intézkedésekről, mint mások, továbbá arra, hogy javítani kell mind az adatszolgáltató hatóságok, mind az EBH működési és költséghatékonyságát, az adatbázisnak szekvenciális architektúrával kell rendelkeznie. Ennek értelmében egyes adatszolgáltató hatóságok közvetlenül, mások pedig közvetetten férnek hozzá az adatbázishoz.

(17) Az információcserében részt vevő valamennyi félnek teljesítenie kell a szakmai titoktartásra és az információk bizalmas kezelésére vonatkozó követelményeket. Ezért konkrét rendelkezéseket kell megállapítani arra vonatkozóan, hogy az információk miként tehetők közzé további módon, a bizalmas kezelés ezzel egyidejű megőrzése mellett.

(18) Amennyiben a benyújtott, kért, megosztott vagy rendelkezésre bocsátott információk természetes személyekre vonatkoznak, az e természetes személyekre vonatkozó információk kezelése során tiszteletben kell tartani az arányosság elvét. E célból meg kell határozni a természetes személyekre vonatkozóan kezelt információkat.

(19) Az adatbázis hatékonyságának és annak biztosítása érdekében, hogy az abban tárolt információk elemzése hatékony eszközként szolgálja a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelmet, az EBH számára lehetővé kell tenni, hogy elemzésében az e rendelettel összhangban hozzá benyújtott információkat kombinálja olyan egyéb információkkal, amelyek az egyes pénzügyi ágazatbeli szereplőket a pénzmosással vagy a terrorizmus finanszírozásával szemben kiszolgáltatottá tevő lényeges hiányosságokra vonatkoznak, és amelyeket az EBH a felhatalmazása körébe tartozó feladatainak ellátása során szerez be. Amennyiben a kombinált információ személyes adatokat tartalmaz, a relevanciájának biztosítása érdekében az ilyen adatoknak a II. mellékletben felsorolt adatkategóriákba kell esniük. A személyes adatok kombinálásának kivételesnek kell lennie, és az ilyen adatkezelés csak e rendelet céljainak elérését szolgálhatja. Előfordulhat, hogy az adatokat kombinálni kell annak érdekében,

([5]) Az Európai Parlament és a Tanács 2013/36/EU irányelve (2013. június 26.) a hitelintézetek tevékenységéhez való hozzáférésről és a hitelintézetek és befektetési vállalkozások prudenciális felügyeletéről, a 2002/87/EK irányelv módosításáról, a 2006/48/EK és a 2006/49/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről (HL L 176., 2013.6.27., 338. o.).

hogy i. biztosítani lehessen az illetékes hatóságoktól kapott adatok pontosságát és teljességét, vagy ii. lehetővé váljon az EBH számára, hogy adatbázisába integrálhasson releváns információkat, amelyek jellege megegyezik az illetékes hatóságok által továbbított, de más csatornán, például az 1093/2010/EU rendelet 17. cikke szerinti, az uniós jog potenciális megsértésével kapcsolatos vizsgálatok keretében szerzett információkkal.

Az ügyfél, a tényleges tulajdonos, a vezető testület tagja vagy a kulcsfontosságú pozíciót betöltő személy által elkövetett bűncselekmények gyanújára vagy az említett személyek bűnösségét megállapító ítéletekre vonatkozó információk a becsületesség, a feddhetetlenség hiányára vagy pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatokra utalhatnak. Ez fokozottan idézhet elő lényeges hiányosságokat – illetve kedvezhet lényeges hiányosságoknak – a pénzügyi ágazatbeli szereplő irányítási szabályai, az alkalmasság és a feddhetetlenség, a befolyásoló részesedések szerzése, az üzleti modell vagy a tevékenységek tekintetében. Ezért a II. mellékletben meghatározott személyes adatok bűncselekmények gyanújával vagy bűnösséget megállapító ítéletekkel kapcsolatos információkat is magukban foglalhatnak.

Az adatbázisban csak a lényeges hiányosságokra vonatkozó adatok szerepelhetnek. Mivel e rendelet értelmében a lényeges hiányosságok csak a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel kapcsolatos követelmények bármelyikének való megfeleléssel összefüggő jelentős mulasztásokhoz kapcsolódnak, ez biztosítja, hogy a rendelet szerinti adatkezelés továbbra is a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel kapcsolatos követelmények súlyos megsértésére és így a szükséges és arányos mértékre korlátozódjon.

Az e rendelet végrehajtása céljából kezelt valamennyi személyes adatot az Unió adatvédelmi keretével összhangban kell kezelni, beleértve az adatkezelésre vonatkozó olyan elveket is, mint a jogszerűség, a méltányosság és az átláthatóság, a célhoz kötöttség, az adattakarékosság, a pontosság, a tárolási korlátozás, az integritás és a bizalmas kezelés, valamint az elszámoltathatóság.

(20) A személyes adatok kezelésére az adatvédelmi jogszabályok, különösen az (EU) 2016/679 európai parlamenti és tanácsi rendelet ([6]) és az (EU) 2018/1725 európai parlamenti és tanácsi rendelet ([7]) alkalmazandó.

(21) Az EBH, az ESMA, az EIOPA és az adatszolgáltató hatóságok az (EU) 2016/679 rendelet 26. cikkével és az (EU) 2018/1725 rendelet 86. cikkével összhangban egy közöttük létrejött megállapodásban határozzák meg azokat a feladatokat, amelyek mint a személyes adatok közös adatkezelőiként rájuk hárulnak, amennyiben ezeket a felelősségi köröket a rájuk vonatkozó uniós vagy nemzeti jog nem határozza meg.

(22) Az európai adatvédelmi biztossal az (EU) 2018/1725 rendelet 42. cikkének (1) bekezdésével összhangban konzultációra került sor, és a biztos 2023. január 24-én benyújtotta hivatalos észrevételeit.

(23) Tekintettel egyfelől a hiányosság és a lényeges hiányosság fogalmának, a hiányosság felmerülését lehetővé tevő, vonatkozó helyzeteknek, valamint az információgyűjtés típusának és gyakorlati végrehajtásának a meghatározására vonatkozó, az 1093/2010/EU rendelet 9a. cikkének (1) bekezdése szerinti felhatalmazás, másfelől az az összegyűjtött információk elemzésének és azok szükséges mértékben és titoktartás mellett történő hozzáférhetővé tételének módjára vonatkozó, az említett cikk (3) bekezdése szerinti felhatalmazás egymást kiegészítő jellegére, az érintett rendelkezéseket egyetlen rendeletben kell meghatározni.

(24) Az 1093/2010/EU rendelet 9a. cikke felhatalmazza az EBH-t, hogy összegyűjtse az információkat az adatszolgáltató hatóságok által azonosított lényeges hiányosságokra válaszul hozott intézkedésekről. Ilyen intézkedések alatt az adatszolgáltató hatóságok által az 1093/2010/EU rendelet 2. cikke (5) bekezdésének második albekezdésében, az 1094/2010/EU rendelet 2. cikke (5) bekezdésének második albekezdésében és az 1095/2010/EU rendelet 2. cikke (5) bekezdésének második albekezdésében meghatározott felügyeleti tevékenység keretében hozott bármilyen felügyeleti vagy közigazgatási intézkedés, szankció és büntetés értendő, beleértve az óvintézkedéseket és az átmeneti intézkedéseket is.

([6]) 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 (általános adatvédelmi rendelet) (HL L 119., 2016.5.4., 1. o.).

([7]) 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 (HL L 295., 2018.11.21., 39. o.).

(25) E rendelet alapját az EBH által a Bizottságnak benyújtott szabályozástechnikai standardtervezetek képezik.

(26) Az EBH nyilvános konzultációt folytatott az e rendelet alapját képező szabályozástechnikai standardtervezetekről, elemezte az azokkal kapcsolatos esetleges költségeket és hasznokat, továbbá kikérte az 1093/2010/EU rendelet 37. cikkével összhangban létrehozott érdekképviseleti csoport szakvéleményét,

ELFOGADTA EZT A RENDELETET:

1. cikk

Fogalommeghatározások

E rendelet alkalmazásában:

(1) „adatszolgáltató hatóságok": az e cikk 2–7. pontjában említett bármely hatóság és az Egységes Szanálási Testület;

(2) „pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeletet ellátó hatóság": az a hatóság, amelynek feladata biztosítani a pénzügyi ágazatbeli szereplő (EU) 2015/849 irányelvnek való megfelelését;

(3) „prudenciális hatóság": az a hatóság, amelynek feladata biztosítani a pénzügyi ágazatbeli szereplő megfelelését az 1093/2010/EU rendelet 1. cikkének (2) bekezdésében, az 1094/2010/EU rendelet 1. cikkének (2) bekezdésében és az 1095/2010/EU rendelet 1. cikkének (2) bekezdésében említett bármely jogalkotási aktusban, valamint az említett rendelkezésekben említett irányelveket átültető bármely nemzeti jogszabályban meghatározott prudenciális keretnek, ideértve az Európai Központi Bankot az 1024/2013/EU tanácsi rendelet ([8]) által ráruházott feladatokkal kapcsolatos kérdések tekintetében;

(4) „pénzforgalmi intézmény engedélyező és felügyeleti hatósága": az (EU) 2015/2366 európai parlamenti és tanácsi irányelv ([9]) 22. cikkében említett hatóság;

(5) „üzleti magatartást felügyelő hatóság": az a hatóság, amelynek feladata biztosítani a pénzügyi ágazatbeli szereplő megfelelését az 1093/2010/EU rendelet 1. cikkének (2) bekezdésében, az 1094/2010/EU rendelet 1. cikkének (2) bekezdésében és az 1095/2010/EU rendelet 1. cikkének (2) bekezdésében említett bármely jogalkotási aktusban, valamint az említett cikkekben említett irányelveket átültető bármely nemzeti jogszabályban meghatározott üzleti magatartási vagy fogyasztóvédelmi keretnek;

(6) „szanálási hatóság": a 2014/59/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv ([10]) 2. cikke (1) bekezdésének 18. pontjában meghatározott szanálási hatóság;

(7) „kijelölt hatóság": a 2014/49/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv ([11]) 2. cikke (1) bekezdésének 18. pontjában meghatározott kijelölt hatóság;

(8) „a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel kapcsolatos követelmény": az 1093/2010/EU rendelet 1. cikkének (2) bekezdésében, az 1094/2010/EU rendelet 1. cikkének (2) bekezdésében és az 1095/2010/EU rendelet 1. cikkének (2) bekezdésében említett jogalkotási aktusokkal, valamint az említett cikkekben hivatkozott irányelveket átültető nemzeti jogszabályokkal összhangban valamely pénzügyi ágazatbeli szereplőre előírt bármely olyan követelmény, amely a pénzügyi rendszer pénzmosás vagy terrorizmusfinanszírozás céljára való felhasználásának megelőzésére és az ellene való küzdelemre vonatkozik;

([8]) A Tanács 1024/2013/EU rendelete (2013. október 15.) az Európai Központi Banknak a hitelintézetek prudenciális felügyeletére vonatkozó politikákkal kapcsolatos külön feladatokkal történő megbízásáról (HL L 287., 2013.10.29., 63. o.).

([9]) Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2015/2366 irányelve (2015. november 25.) a belső piaci pénzforgalmi szolgáltatásokról és a 2002/65/EK, a 2009/110/EK és a 2013/36/EU irányelv és az 1093/2010/EU rendelet módosításáról, valamint a 2007/64/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről (HL L 337., 2015.12.23., 35. o.).

([10]) Az Európai Parlament és a Tanács 2014/59/EU irányelve (2014. május 15.) a hitelintézetek és befektetési vállalkozások helyreállítását és szanálását célzó keretrendszer létrehozásáról és a 82/891/EGK tanácsi irányelv, a 2001/24/EK, 2002/47/EK, 2004/25/EK, 2005/56/EK, 2007/36/EK, 2011/35/EU, 2012/30/EU és 2013/36/EU irányelv, valamint az 1093/2010/EU és a 648/2012/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet módosításáról (HL L 173., 2014.6.12., 190. o.).

([11]) Az Európai Parlament és a Tanács 2014/49/EU irányelve (2014. április 16.) a betétbiztosítási rendszerekről (HL L 173., 2014.6.12., 149. o.).

(9) „intézkedés”: az adatszolgáltató hatóság által a 3. cikkel összhangban lényegesnek ítélt hiányosságra válaszul hozott bármilyen felügyeleti és közigazgatási intézkedés, szankció és büntetés, beleértve az óvintézkedéseket és az átmeneti intézkedéseket is;

(10) „fióktelep”: a pénzügyi ágazatbeli szereplő jogilag nem független részét képező üzletviteli hely, amely közvetlenül bonyolítja a pénzügyi ágazatbeli szereplő üzleti tevékenységének szerves részét képező tranzakciókat vagy azok egy részét, függetlenül attól, hogy a létesítő okirat szerinti székhelye vagy központi irodája valamely tagállamban vagy harmadik országban található-e;

(11) „anyavállalat pénzügyi ágazatbeli szereplő”: olyan tagállami pénzügyi ágazatbeli szereplő, amelyhez egy másik, leányvállalat pénzügyi ágazatbeli szereplő tartozik, vagy részesedéssel rendelkezik egy ilyen pénzügyi ágazatbeli szereplőben, ő maga pedig nem leányvállalata az ugyanabban a tagállamban engedélyezett más pénzügyi ágazatbeli szereplőnek;

(12) „uniós anyavállalat pénzügyi ágazatbeli szereplő”: olyan tagállami anyavállalat pénzügyi ágazatbeli szereplő, amely nem leányvállalata egy másik, valamely tagállamban letelepedett pénzügyi ágazatbeli szereplőnek;

(13) „kollégium”: a 2013/36/EU irányelv 116. cikkében említett felügyeleti kollégium, a 2014/59/EU irányelv 88. és 89. cikkében meghatározott szanálási kollégium vagy európai szanálási kollégium, vagy a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel foglalkozó kollégium.

2. cikk

Hiányosságok és vonatkozó helyzetek, amelyekben hiányosságok merülhetnek fel

(1) Az 1093/2010/EU rendelet 9a. cikke (1) bekezdése a) pontja első albekezdésének alkalmazásában a hiányosság a következők bármelyikét jelenti:

a) a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel kapcsolatos valamelyik követelmény pénzügyi ágazatbeli szereplő általi megsértése, amelyet az adatszolgáltató hatóság azonosított;

b) bármely olyan helyzet, amelyben az adatszolgáltató hatóság alapos okkal gyanítja, hogy a pénzügyi ágazatbeli szereplő megsértette a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel kapcsolatos valamely követelményt, vagy hogy a pénzügyi ágazatbeli szereplő kísérletet tett ilyen követelmény megsértésére („potenciális jogsértés”);

c) a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel kapcsolatos követelmény pénzügyi ágazatbeli szereplő általi nem hatékony vagy nem megfelelő alkalmazása, vagy a pénzügyi ágazatbeli szereplők által a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel kapcsolatos követelményeknek való megfelelés érdekében bevezetett belső szabályok és eljárások oly módon történő alkalmazása, amelyet az adatszolgáltató hatóság nem tart megfelelőnek vagy elégségesnek az említett követelmények, szabályok és eljárások kívánt hatásainak eléréséhez, és jellegénél fogva valószínűsíthetően az a) pontban említett jogsértéshez vagy a b) pontban említett potenciális jogsértéshez vezet, amennyiben a helyzetet nem orvosolják („nem hatékony vagy nem megfelelő alkalmazás”).

(2) A vonatkozó helyzeteket, amelyekben hiányosságok merülhetnek fel, az I. melléklet tartalmazza.

3. cikk

A hiányosság lényegessége

(1) Az adatszolgáltató hatóságok akkor tekintik lényegesnek a hiányosságot, ha a hiányosság a pénzügyi ágazatbeli szereplő által, vagy a pénzügyi ágazatbeli szereplőt tartalmazó csoport által a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel kapcsolatos követelményeknek való megfelelés tekintetében elkövetett jelentős mulasztásokra utal, vagy azokhoz vezethet.

(2) Az (1) bekezdés alkalmazásában az adatszolgáltató hatóságoknak a felsoroltak mindegyikét értékelniük kell, és ezenfelül egyebeket is értékelhetnek:

a) a hiányosság többször előfordul vagy előfordult;

b) a hiányosság huzamosabb ideig fennáll (időtartam);

c) a hiányosság komoly vagy példátlan (súlyosság);

d) a pénzügyi ágazatbeli szereplő vezető testülete vagy felső vezetése felismerte a hiányosságot, és úgy döntött, hogy nem orvosolja azt (gondatlanság), illetve határozatokat fogadott el vagy tanácskozásokat tartott, amelyekkel a hiányosságot előidézték (szándékos kötelességszegés);

e) a hiányosság növeli a pénzügyi ágazatbeli szereplő, vagy a pénzügyi ágazatbeli szereplőt tartalmazó csoport pénzmosási vagy terrorizmusfinanszírozási kockázatoknak való kitettségét;

f) a hiányosság jelentős hatást gyakorol vagy gyakorolhat valamely tagállam vagy az Unió egésze pénzügyi rendszerének integritására, átláthatóságára és biztonságára, vagy valamely tagállam vagy az Unió egészének pénzügyi stabilitására;

g) a hiányosság jelentős hatást gyakorol vagy gyakorolhat a pénzügyi ágazatbeli szereplő, vagy a pénzügyi ágazatbeli szereplőt tartalmazó csoport életképességére;

h) a hiányosság jelentős hatást gyakorol vagy gyakorolhat a pénzügyi piacok szabályos működésére.

4. cikk

Az adatszolgáltató hatóságok által szolgáltatandó információk

Kizárólag az 1093/2010/EU rendelet 9a. cikke (1) bekezdése a) pontja első albekezdésének alkalmazásában az adatszolgáltató hatóságok az EBH rendelkezésére bocsátják a következő információk mindegyikét:

a) az e rendelet 5. cikkében meghatározott általános információk;

b) az e rendelet 6. cikkében meghatározott, lényeges hiányosságokra vonatkozó információk;

c) az e rendelet 7. cikkében meghatározott, a meghozott intézkedésekre vonatkozó információk.

5. cikk

Általános információk

(1) Az adatszolgáltató hatóságok az EBH rendelkezésére bocsátják a következő általános információk mindegyikét:

a) az adatszolgáltató hatóság azonosítása, beleértve annak ismertetését, hogy székhely szerinti vagy fogadó tagállam pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeletet ellátó hatósága-e, és amennyiben a 12. cikk (4) bekezdése alkalmazandó, az információt közvetve benyújtó hatóság azonosítása;

b) a pénzügyi ágazatbeli szereplőnek és fióktelepeinek, az (EU) 2015/2366 irányelv 4. cikkének 38. pontjában meghatározott pénzforgalmi közvetítőknek, valamint a forgalmazóknak az azonosítása, beleértve a pénzügyi ágazatbeli szereplő típusát és adott esetben a telephely típusát, amennyiben a lényeges hiányosság vagy a meghozott intézkedés érinti a szóban forgó szereplőt vagy annak fióktelepeit, pénzforgalmi közvetítőit vagy forgalmazóit;

c) amennyiben a pénzügyi ágazatbeli szereplő egy csoport része, az uniós anyavállalat pénzügyi ágazatbeli szereplő és az anyavállalat pénzügyi ágazatbeli szereplő azonosítása;

d) amennyiben az információkat az Európai Központi Bank, az Egységes Szanálási Testület vagy annak a tagállamnak a nemzeti adatszolgáltató hatósága nyújtja be, ahol a pénzügyi ágazatbeli szereplő létesítő okirat szerinti székhelye található, vagy ha a pénzügyi ágazatbeli szereplő létesítő okirat szerinti székhellyel nem rendelkezik, akkor annak a tagállamnak az adatszolgáltatója, amelyben a pénzügyi ágazatbeli szereplő központi irodája található, azon országok azonosítása, amelyekben a pénzügyi ágazatbeli szereplő fióktelepeket és leányvállalatokat működtet, vagy pénzforgalmi közvetítők és forgalmazók hálózatán keresztül működik;

e) amennyiben a pénzügyi ágazatbeli szereplő egy csoport tagja, bármely olyan kollégiumra vonatkozó információ, amelyben az adatszolgáltató hatóság részt vesz, beleértve a kollégium tagjaira, a megfigyelőkre, a vezető felügyeleti hatóságára, csoportfelügyeleti hatóságára, az összevont felügyeletet ellátó hatóságára vagy a csoportszintű szanálási hatóságára vonatkozó információkat;

f) létezik-e az (EU) 2015/849 irányelv 45. cikkének (9) bekezdésében említett központi kapcsolattartó pont, és adott esetben annak azonosítása;

g) a pénzügyi ágazatbeli szereplőre, fióktelepre, pénzforgalmi közvetítőre vagy forgalmazóra vonatkozó bármely egyéb releváns információ, beleértve a következőkre vonatkozó információt is:

   i. a pénzügyi ágazatbeli szereplő engedély iránti kérelmének elbírálása jelenleg folyamatban van, illetve a letelepedési jogának vagy szolgáltatásnyújtási szabadságának gyakorlására vonatkozó engedélyt, vagy bármely más felügyeleti jóváhagyást kérelmez;

ii. a pénzügyi ágazatbeli szereplő a 2014/59/EU irányelvben meghatározott bármely eljárás vagy más fizetésképtelenségi eljárás alatt áll-e;

h) a pénzügyi ágazatbeli szereplő és fióktelepei tevékenységeinek terjedelmére vonatkozó információk, beleértve adott esetben a következőket:

i. a pénzügyi kimutatásokra vonatkozó információk;

ii. az ügyfelek száma;

iii. a kezelt eszközök volumene;

iv. biztosító esetében annak éves bruttó díjelőírása és biztosítástechnikai tartalékainak nagysága;

v. biztosításközvetítő esetében a közvetített biztosítási díjak volumene;

vi. pénzforgalmi intézmények és elektronikuspénz-kibocsátó intézmények esetében a forgalmazási hálózat mérete, beleértve a pénzforgalmi közvetítők és forgalmazók számát.

(2) A prudenciális hatóságok az (1) bekezdésben említett információkon kívül a következő információk mindegyikét is megadják az adatbázisban:

a) bármely releváns felügyeleti felülvizsgálati folyamat – többek között a 2013/36/EU irányelv 97. cikkében és a 2009/138/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv ([12]) 36. cikkében említett felügyeleti felülvizsgálatok –, valamint a pénzügyi ágazatbeli szereplő vagy fióktelepei pénzmosási vagy terrorizmusfinanszírozási kockázatnak való kitettsége által érintett bármely más hasonló folyamat eredménye, többek között a belső irányítás, az üzleti modell, a működési kockázat, a likviditási kockázat és a hitelkockázat vonatkozásában;

b) a pénzügyi ágazatbeli szereplőként történő engedélyezés iránti kérelemre vonatkozó bármilyen negatív végső értékelés vagy negatív határozat, akkor is, amikor a vezető testület valamely tagja nem felel meg az alkalmassági és feddhetetlenségi követelményeknek, beleértve azt az esetet is, amikor az ilyen értékelést vagy határozatot pénzmosás vagy terrorizmusfinanszírozás okán végezték vagy hozták meg.

A b) pont alkalmazásában a természetes személyekre vonatkozó információkat a II. melléklettel összhangban kell megadni.

(3) A pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeletet ellátó hatóságok az (1) bekezdésben említett információkon kívül az EBH rendelkezésére bocsátják a pénzügyi ágazatbeli szereplő és fióktelepeinek pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázati profilját, valamint a pénzforgalmi közvetítők és a forgalmazók pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázati profiljáról rendelkezésre álló információkat, a III. mellékletben meghatározott kategóriákat használva.

6. cikk

A lényeges hiányosságokra vonatkozó információk

Az adatszolgáltató hatóságok az EBH rendelkezésére bocsátják a lényeges hiányosságokra vonatkozó következő információk mindegyikét:

a) a 2. cikk (1) bekezdésében meghatározott lényeges hiányosság típusa;

b) annak oka, hogy az adatszolgáltató hatóság miért véli lényegesnek a hiányosságot;

c) a lényeges hiányosság leírása;

d) az I. melléklet szerinti vonatkozó helyzet, amelyben lényeges hiányosság merült fel;

e) a lényeges hiányosság időrendi áttekintése;

f) a lényeges hiányosságra vonatkozó információk eredete;

g) a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel kapcsolatos követelmény, amelyet a lényeges hiányosság érint;

([12]) Az Európai Parlament és a Tanács 2009/138/EK irányelve (2009. november 25.) a biztosítási és viszontbiztosítási üzleti tevékenység megkezdéséről és gyakorlásáról (Szolvencia II) (HL L 335., 2009.12.17., 1. o.).

h) azon termékek, szolgáltatások vagy tevékenységek típusa, amelyekre a pénzügyi ágazatbeli szereplő engedélyt kapott, és amelyeket a lényeges hiányosság érint;

i) a lényeges hiányosság magát a pénzügyi ágazatbeli szereplőt, csak a fióktelepét, pénzforgalmi közvetítőjét vagy forgalmazóját érinti-e, valamint a lényeges hiányosság határokon átnyúló bármilyen hatása;

j) a lényeges hiányosságra vonatkozó információkat közölték-e azzal a kollégiummal, amelyet a pénzügyi ágazatbeli szereplőt tartalmazó csoport vonatkozásában hoztak létre; amennyiben még nem közölték ezeket az információkat, annak oka;

k) a fogadó tagállamok pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeletet ellátó hatóságai megadják, hogy a lényeges hiányosságra vonatkozó információkat közölték-e a székhely szerinti tagállam pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeletet ellátó hatóságával, vagy adott esetben az (EU) 2015/849 irányelv 45. cikkének (9) bekezdésében említett központi kapcsolattartó ponttal, és ha még nem közölték, annak oka;

l) a lényeges hiányosság az érintett termék, szolgáltatás vagy tevékenység kialakításának szerves része-e;

m) a lényeges hiányosság konkrét természetes személyekhez – akár ügyfélhez, tényleges tulajdonoshoz, a vezető testület tagjához vagy kulcsfontosságú pozíciót betöltő személyhez – köthető-e, továbbá annak indoklása, hogy az adatszolgáltató hatóság miért véli úgy, hogy a természetes személy a lényeges hiányossághoz köthető;

n) a lényeges hiányosságra vonatkozó kontextuális vagy háttér-információk, amennyiben azok az adatszolgáltató hatóság számára ismertek, beleértve a következőket:

   i. a lényeges hiányosság a pénzmosás vagy a terrorizmus finanszírozása szempontjából releváns olyan konkrét területhez kapcsolódik-e, amelyet az EBH már azonosított;

   ii. a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeletet ellátó hatóságok megadják, hogy a lényeges hiányosság újonnan felmerülő pénzmosási vagy terrorizmusfinanszírozási kockázatra utal-e;

   iii. a lényeges hiányosság új technológia használatához kapcsolódik-e, és ha igen, az új technológia rövid leírása.

Az m) pont alkalmazásában a természetes személyekre vonatkozó bármely információt a II. melléklettel összhangban kell megadni.

7. cikk

A meghozott intézkedésekre vonatkozó információk

Az adatszolgáltató hatóságok benyújtják az EBH-nak bármilyen meghozott intézkedésre vonatkozóan a következő információk mindegyikét:

a) a lényeges hiányosság megnevezése, amellyel kapcsolatban az intézkedést meghozták, és adott esetben a 6. cikkel összhangban szolgáltatott információk aktualizálása;

b) az intézkedés bevezetésének időpontja;

c) az intézkedés típusa, belső hivatkozási száma és az ahhoz vezető link, amennyiben azt közzétették;

d) teljeskörű információ azokról a jogi és természetes személyekről, amelyekre vagy akikre vonatkozóan az intézkedést bevezették;

e) az intézkedés leírása és annak jogalapja;

f) az intézkedés státusza, beleértve azt is, hogy nyújtottak-e be fellebbezést az intézkedés ellen;

g) az intézkedést közzétették-e, és ha igen, hogyan, beleértve az anonim közzététel, a közzététel késedelmének vagy a közzététel elmaradásának okait;

h) az intézkedéssel érintett lényeges hiányosság orvoslása szempontjából releváns valamennyi információ, beleértve az orvoslás érdekében tervezett vagy hozott bármilyen intézkedést, valamint az orvoslás folyamatával kapcsolatban szükséges további magyarázatokat és az orvoslás várható ütemezését;

i) az intézkedésre vonatkozó információkat közölték-e olyan kollégiummal, amelyet a pénzügyi ágazatbeli szereplőt tartalmazó csoport vonatkozásában hoztak létre; amennyiben még nem közölték ezeket az információkat, annak oka;

j) a fogadó tagállam pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeletet ellátó hatóságai megadják, hogy közölték-e az intézkedéssel kapcsolatos információkat a székhely szerinti tagállam pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeletet ellátó illetékes hatóságával; amennyiben még nem közölték ezeket az információkat, annak oka.

A d) pont alkalmazásában a természetes személyekre vonatkozó információkat a II. melléklettel összhangban kell megadni.

8. cikk

Határidők és aktualizálási kötelezettség

(1) Az adatszolgáltató hatóságok indokolatlan késedelem nélkül teljeskörűen tájékoztatják az EBH-t a lényeges hiányosságokról és az intézkedésekről.

(2) Az adatszolgáltató hatóságok attól függetlenül tájékoztatják az EBH-t a lényeges hiányosságról, hogy hoztak-e intézkedést a lényeges hiányosság ellen. A fogadó tagállamok pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeletet ellátó hatóságai ezeket az információkat továbbá attól függetlenül nyújtják be, hogy értesítették-e róluk a székhely szerinti tagállam pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeletet ellátó hatóságát.

(3) Az adatszolgáltató hatóságok biztosítják, hogy az általuk az EBH-nak szolgáltatott információk pontosak, teljesek, megfelelőek és naprakészek maradjanak.

(4) Amennyiben az EBH megállapítja, hogy a szolgáltatott információk nem pontosak, nem teljesek, nem megfelelőek vagy nem naprakészek, az adatszolgáltató hatóságok az EBH megkeresésére indokolatlan késedelem nélkül további vagy utólagos információkat szolgáltatnak.

(5) Az adatszolgáltató hatóságok kellő időben az EBH rendelkezésére bocsátanak minden olyan információt, amely szükséges ahhoz, hogy az EBH folyamatosan tájékozódhasson a szolgáltatott információkkal kapcsolatos minden későbbi fejleményről, beleértve az azonosított lényeges hiányossággal vagy a meghozott intézkedéssel és a hiányosság orvoslásával kapcsolatos információkat is.

9. cikk

Az EBH-hoz beérkezett információk elemzése

(1) Az EBH kockázatalapú megközelítés alapján elemzi az e rendelettel összhangban kapott információkat.

(2) Az EBH adott esetben kombinálhatja az e rendelettel összhangban benyújtott információkat az EBH rendelkezésére álló bármely más információval, beleértve a bármely természetes vagy jogi személy által az EBH rendelkezésére bocsátott információkat, beleértve a II. mellékletben felsorolt típusú információkat is.

(3) Az ESMA és az EIOPA az EBH megkeresésére annak rendelkezésére bocsátja az e rendelettel összhangban kapott információk elemzéséhez szükséges további információkat. Amennyiben a további információk személyes adatokat is tartalmaznak, az ilyen adatokat a II. mellékletben feltüntetett kategóriák használatával kell megadni.

(4) Az EBH törekszik arra, hogy az e rendelettel összhangban kapott információkat felhasználja az 1093/2010/EU rendeletben meghatározott feladatainak ellátásához, beleértve a következők mindegyikét:

a) összesített elemzések végzése a következők céljából:

   i. az (EU) 2015/849 irányelv 6. cikkének (5) bekezdésében említett véleményének kialakítása;

   ii. az 1093/2010/EU rendelet 9a. cikkének (5) bekezdésében említett kockázatértékelések elvégzése;

b) az adatszolgáltató hatóságoktól beérkezett, az 1093/2010/EU rendelet 9a. cikkének (3) bekezdésében meghatározott, a pénzügyi rendszer pénzmosás vagy terrorizmusfinanszírozás céljára való felhasználásának megelőzése tekintetében az ezen hatóságok által végzett felügyeleti tevékenységek szempontjából releváns pénzügyi ágazatbeli szereplőkre vonatkozó információkérések megválaszolása;

c) információk rendelkezésre bocsátása az 1093/2010/EU rendelet 9b. cikkében említett, vizsgálat elvégzésére irányuló megkeresésekhez;

d) a 10. cikk (1) bekezdésének b) pontja értelmében saját kezdeményezésére az adatszolgáltató hatóságok felügyeleti tevékenységei szempontjából releváns információknak az adatszolgáltató hatóságok rendelkezésére bocsátása;

e) az e rendelettel összhangban elemzett információknak, beleértve az egyes pénzügyi ágazatbeli szereplőkre és a II. melléklet szerint a természetes személyekre vonatkozó információkat, az EIOPA és az ESMA rendelkezésére bocsátása, akár saját kezdeményezésére, akár az EIOPÁ-tól vagy az ESMÁ-tól érkezett információkérésre, amelyben indokolják, hogy ezek az információk miért szükségesek az 1094/2010/EU rendeletben, illetve az 1095/2010/EU rendeletben meghatározott feladataik ellátásához.

10. cikk

Információk rendelkezésre bocsátása az adatszolgáltató hatóságok számára

(1) Az EBH az adatszolgáltató hatóságok rendelkezésére bocsátja az e rendelettel összhangban kapott és a 9. cikkel összhangban elemzett információkat a következő helyzetek mindegyikében:

a) az adatszolgáltató hatóságtól beérkezett, az 1093/2010/EU rendelet 9a. cikkének (3) bekezdésében meghatározott, a pénzügyi rendszer pénzmosás vagy terrorizmusfinanszírozás céljára való felhasználásának megelőzése tekintetében az ezen hatóság felügyeleti tevékenységei szempontjából releváns pénzügyi ágazatbeli szereplőkre vonatkozó információkérést követően;

b) az EBH saját kezdeményezésére a következő esetekben, kockázatalapú megközelítés alapján:

   i. a vezető felügyeleti hatóság, a csoportfelügyeleti hatóság, az összevont felügyeletet ellátó hatóság vagy a csoportszintű szanálási hatóság részére, amennyiben e rendelet 6. cikkének j) pontja és 7. cikkének i) pontja értelmében létrehoztak kollégiumot, de az információkat nem közölték a kollégiummal, és az EBH úgy ítéli meg, hogy az információk relevánsak a kollégium számára;

   ii. amennyiben nem hoztak létre kollégiumot, de a pénzügyi ágazatbeli szereplő egy határokon átnyúló tevékenységű csoport tagja, vagy más országokban fióktelepekkel rendelkezik, illetve más országokban pénzforgalmi közvetítőkön vagy forgalmazókon keresztül működik, és az EBH úgy ítéli meg, hogy az információk relevánsak a csoporthoz tartozó ilyen szervezeteket, továbbá fióktelepeket, pénzforgalmi közvetítőket vagy forgalmazókat felügyelő hatóságok számára.

(2) Az (1) bekezdés a) pontjában említett információkérésben meg kell határozni a következőket:

a) adott esetben az információt kérő adatszolgáltató hatóság és a 12. cikk (4) bekezdésében említett, közvetett benyújtást lehetővé tevő hatóság azonosítása;

b) az információkérés által érintett pénzügyi ágazatbeli szereplő azonosítása;

c) az információkérés pénzügyi ágazatbeli szereplőre vagy természetes személyre vonatkozik-e;

d) az információ miért releváns az információt kérő adatszolgáltató hatóság és felügyeleti tevékenységei szempontjából a pénzügyi rendszer pénzmosás vagy terrorizmusfinanszírozás céljára való felhasználásának megelőzését illetően;

e) a kért információ tervezett felhasználása;

f) az információszolgáltatás határideje, ha van ilyen, és annak indoklása;

g) fennáll-e bizonyos fokú sürgősség, és a sürgősség indoklása;

h) minden olyan további információ, amely segítheti az EBH-t az információkérés feldolgozásában, vagy az EBH által kért információ.

(3) Természetes személyek érintettsége esetében az (1) bekezdés a) pontjában említett információkéréseket, és az (1) bekezdés b) pontja szerinti információszolgáltatást a II. melléklettel összhangban kell végezni.

11. cikk

Kapcsolat más értesítésekkel

(1) A pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeletet ellátó hatóság által valamely intézkedésre vonatkozóan az e rendelet 7. cikkével összhangban az EBH-nak benyújtott információ úgy tekintendő, hogy az egyúttal az (EU) 2015/849 irányelv 62. cikke szerinti, az említett intézkedésre vonatkozóan benyújtott információ.

(2) Az e rendelettel összhangban információkat szolgáltató, pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeletet ellátó hatóság vagy prudenciális hatóság az információszolgáltatás során megadja, hogy benyújtott-e már a 2013/36/EU irányelv 97. cikkének (6) bekezdése szerinti értesítést.

12. cikk

Az információgyűjtés gyakorlati végrehajtása

(1) Az 5., a 6. és a 7. cikkben említett információkat, valamint a 9. cikk (4) bekezdésének b) pontjában és a 10. cikk (1) bekezdésének a) pontjában említett információkéréseket elektronikus úton és angol nyelven kell benyújtani.

(2) Azokat az igazoló dokumentumokat, amelyek nem állnak rendelkezésre angol nyelven, eredeti nyelven kell benyújtani egy angol nyelvű összefoglalóval együtt.

(3) Amennyiben a betétbiztosítási rendszert magánjogi szervezet működteti, az említett rendszer felügyeletére kijelölt hatóság biztosítja, hogy a rendszert működtető magánjogi szervezet a tevékenységei végzése során azonosított lényeges hiányosságokat a kijelölt hatóságnak jelentse.

(4) Amennyiben egy, a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeletet ellátó hatóságtól eltérő adatszolgáltató hatóság (a továbbiakban: közvetve benyújtó hatóság) információkat és információkéréseket nyújt be az EBH-nak, és információkat kap az EBH-tól azon a hatóságon keresztül, amely a közvetve benyújtó hatóság székhelye szerinti tagállamban ellátja a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeletet, és felelős a lényeges hiányosság által érintett, pénzügyi ágazatbeli szereplő felügyeletéért (a továbbiakban: a közvetett benyújtást lehetővé tevő hatóság), a következők alkalmazandók:

a) a közvetve benyújtó hatóság csak a közvetett benyújtást lehetővé tevő hatóságon keresztül nyújthat be információkat és információkéréseket az EBH-nak, és kaphat információkat az EBH-tól;

b) a közvetett benyújtást lehetővé tevő hatóság felelőssége kizárólag arra korlátozódik, hogy benyújtson az EBH-nak minden olyan információt és információkérést, amely a közvetve benyújtó hatóságtól érkezett, és az EBH-tól beérkezett valamennyi információt továbbítja az említett hatóságnak;

c) a közvetve benyújtó hatóság továbbra is kizárólag felelős azért, hogy eleget tegyen a lényeges hiányosságok és intézkedések bejelentésére vonatkozó, e rendelet szerinti kötelezettségeinek;

d) az 1093/2010/EU rendelet 9a. cikkének (3) bekezdése szerint az EBH a közvetett benyújtást lehetővé tevő hatóságon keresztül értesíti a közvetve benyújtó hatóságot.

(5) Az adatszolgáltató hatóságok kijelölnek egy megfelelő rangidős személyt, aki a hatóságot képviseli az EBH felé az információk e rendelettel összhangban történő benyújtása, kérése és fogadása tekintetében, és tájékoztatja az EBH-t a kijelölésről és a kinevezés bármilyen változásáról. Az adatszolgáltató hatóságok biztosítják, hogy elegendő erőforrás álljon rendelkezésre az e rendelet szerinti adatszolgáltatási kötelezettségeik teljesítéséhez. Az adatszolgáltató hatóságok kapcsolattartó pontként kijelölnek egy vagy több személyt az e rendelet szerinti információk benyújtásához, kéréséhez és fogadásához, és erről értesítik az EBH-t. Az e bekezdéssel összhangban tett értesítéseket a II. melléklettel összhangban kell megtenni. A közvetve benyújtó hatóságok ezeket az értesítéseket a közvetett benyújtást lehetővé tevő hatóságnak teszik meg.

(6) A pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeletet ellátó hatóság által megadott, az 1093/2010/EU rendelet 9a. cikke (1) bekezdése a) pontjának harmadik albekezdésében említett további információknak tartalmazniuk kell a csoport aktuális pénzmosási vagy terrorizmusfinanszírozási kockázati profilját, ha van ilyen, valamint a pénzügyi ágazatbeli szereplő, a fióktelep, a pénzforgalmi közvetítő, a forgalmazó vagy a csoport pénzmosási vagy terrorizmusfinanszírozási kockázatának értékelését. Az adatszolgáltató hatóságok az EBH rendelkezésére bocsátanak minden olyan, e rendeletben nem említett információt vagy dokumentumot, amely a lényeges hiányosság vagy intézkedés szempontjából releváns, és indokolják a relevanciát.

(7) Az EBH meghatározza és közli az adatszolgáltató hatóságokkal azokat a technikai előírásokat, beleértve az adatcsere-formátumokat, a megjelenítéseket, a releváns adatpontokat és az utasításokat, továbbá az adatbázishoz való hozzáférési jogokat, amelyeket az adatszolgáltató hatóságoknak teljesíteniük kell, amikor e rendelettel összhangban információkat nyújtanak be vagy kapnak. Az EBH azonosítja a (4) bekezdéssel összhangban közvetve benyújtó hatóságokként működő adatszolgáltató hatóságokat, és ennek során figyelembe veszi az adatszolgáltató hatóságok különböző felügyeleti tevékenységeit, az információszolgáltatások várható gyakoriságát, valamint a működési és költséghatékonyság javításának szükségességét.

13. cikk

Az információk bizalmas kezelése

(1) E rendelet azon rendelkezéseinek sérelme nélkül, amelyek az információk elemzésének és a hatóságok rendelkezésére bocsátásának módjára vonatkoznak, az e rendelettel összhangban az EBH-nak benyújtott információkra az 1093/2010/EU rendelet 70., 71. és 72. cikkét kell alkalmazni. Az EIOPÁ-hoz és az ESMÁ-hoz az e rendelettel összhangban beérkezett információkra az 1094/2010/EU rendelet 70., 71. és 72. cikke, illetve az 1095/2010/EU rendelet 70., 71. és 72. cikke vonatkozik.

(2) Az adatszolgáltató hatóságok vezető testületeinek tagjaira, valamint azokra a személyekre, akik e hatóságoknál dolgoznak vagy dolgoztak – még megbízatásuk megszűnését követően is – szakmai titoktartási követelmények vonatkoznak, és ezek a személyek nem fedhetik fel az e rendelettel összhangban kapott információkat, kivéve olyan összefoglaló vagy összesített formában, amely alapján az egyes pénzügyi ágazatbeli szereplők, a fióktelepek, a pénzforgalmi közvetítők, a forgalmazók vagy más természetes személyek nem azonosíthatók, a folyamatban lévő büntetőeljárások sérelme nélkül.

(3) Az e rendelettel összhangban információkhoz jutó adatszolgáltató hatóságok ezeket az információkat bizalmasan kezelik, és azokat kizárólag a pénzügyi rendszer pénzmosás vagy terrorizmusfinanszírozás céljára való felhasználásának megelőzésével kapcsolatos, az 1093/2010/EU rendelet 1. cikkének (2) bekezdésében, az 1094/2010/EU rendelet 1. cikkének (2) bekezdésében és az 1095/2010/EU rendelet 1. cikkének (2) bekezdésében említett jogi aktusok alapján végzett felügyeleti tevékenységeik során használják fel, ideértve az említett hatóságok által hozott intézkedések elleni fellebbezéseket és a felügyeleti tevékenységekkel kapcsolatos bírósági eljárásokat is.

(4) A (2) bekezdés nem zárja ki, hogy az adatszolgáltató hatóság az e rendelettel összhangban kapott információkat egy másik adatszolgáltató hatósággal vagy az 1093/2010/EU rendelet 1. cikkének (2) bekezdésében, az 1094/2010/EU rendelet 1. cikkének (2) bekezdésében és az 1095/2010/EU rendelet 1. cikkének (2) bekezdésében említett jogi aktusok alapján valamely hatósággal vagy szervvel közölje.

14. cikk

Adatvédelem

Az EBH a személyes adatokat azonosítható formában tárolhatja az EBH általi adatgyűjtéstől számított legfeljebb 10 évig, és amennyiben így jár el, ezen időszak lejártakor törli a személyes adatokat. A személyes adatok szükségességének éves értékelése alapján a személyes adatok a maximális időtartam vége előtt eseti alapon törölhetők.

15. cikk

Hatálybalépés

Ez a rendelet az *Európai Unió Hivatalos Lapjában* való kihirdetését követő huszadik napon lép hatályba.

Ez a rendelet teljes egészében kötelező és közvetlenül alkalmazandó valamennyi tagállamban.

Kelt Brüsszelben, 2023. november 9-én.

a Bizottság részéről
az elnök
Ursula VON DER LEYEN

I. MELLÉKLET

VONATKOZÓ HELYZETEK

Az adatszolgáltató hatóságok a következő helyzetekben szembesülhetnek hiányosságokkal:

1. RÉSZ: A pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeletet ellátó hatóságok

A helyszíni és a helyszínen kívüli felügyeleti tevékenységeik végzésekor, a következők tekintetében:

a) ügyfél-átvilágítási intézkedések, beleértve az ügyfelek pénzmosási/terrorizmusfinanszírozási kockázatának értékelését, a harmadik felek igénybevételét és az ügyletek nyomon követését;

b) gyanús ügyletek jelentése;

c) nyilvántartás vezetése;

d) a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelmet szolgáló belső rendszerek és kontrollok;

e) kockázatkezelési rendszer, beleértve a pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatok értékelését a vállalkozás szintjén;

f) csoportszintű szabályok és eljárások, beleértve a csoporton belüli információmegosztásra vonatkozó szabályokat is.

2. RÉSZ: Prudenciális hatóságok

1. Az engedélyezési eljárás és a befolyásoló részesedésszerzés értékelési eljárása során a következők tekintetében:

   a) az üzleti stratégia és az üzleti modell elemzése, továbbá az egyéb kockázati területekkel kapcsolatos megfontolások, beleértve adott esetben a likviditást is;

   b) a vezető testület tagjainak és a kulcsfontosságú pozíciót betöltő személyek alkalmasságának és feddhetetlenségének értékelése, amennyiben erre sor kerül;

   c) a letelepedés szabadsága vagy a szolgáltatásnyújtás szabadsága alapján fióktelep létesítésének vagy szolgáltatásnyújtásnak a bejelentése;

   d) befolyásoló részesedéssel rendelkező részvényesek vagy tagok, vagy – kizárólag engedélyezéskor és adott esetben – a 20 legnagyobb részvényes vagy tag kiléte, amennyiben nincsenek befolyásoló részesedések;

   e) belső irányítási rendszerek, beleértve a javadalmazási politikákat és gyakorlatokat;

   f) belső ellenőrzési keretrendszer, beleértve a kockázatkezelést, a megfelelést és a belső ellenőrzést;

   g) információs és kommunikációs technológiai kockázat és kockázatkezelés;

   h) az engedélyezéskor befizetett tőke forrásainak vagy a befolyásoló részesedés megvásárlásához szükséges pénzeszközök forrásának értékelése.

2. A folyamatos felügyelet során, beleértve a helyszíni ellenőrzéseket és a helyszínen kívüli felügyeleti tevékenységeket is, a következők tekintetében:

   a) belső irányítási rendszerek, beleértve a javadalmazási politikákat és gyakorlatokat;

   b) belső ellenőrzési keretrendszer, beleértve a kockázatkezelést, a megfelelést és a belső ellenőrzést;

   c) a vezető testület tagjainak és a kulcsfontosságú pozíciót betöltő személyek alkalmasságának és feddhetetlenségének értékelése, amennyiben erre sor kerül;

   d) a tervezett befolyásoló részesedésszerzések bejelentéseinek értékelése;

   e) működési kockázatok, beleértve a jogi és a reputációs kockázatokat;

   f) információs és kommunikációs technológiai kockázat és kockázatkezelés;

   g) üzleti modellek;

   h) likviditáskezelés,

   i) kiszervezési megállapodások és harmadik felekkel kapcsolatos kockázatok kezelése;

j) a piacra jutással, a banki engedélyekkel és az engedélyezésekkel kapcsolatos eljárások lefolytatása;

k) a felügyeleti felülvizsgálati és értékelési eljárás (SREP) lefolytatása; a felügyeleti felülvizsgálati folyamat (SRP) vagy hasonló felügyeleti felülvizsgálati folyamatok;

l) az eseti megkeresések, bejelentések és kérelmek értékelése;

m) az intézményvédelmi rendszerek elismerhetőségének értékelése és nyomon követése;

n) az uniós prudenciális szabályoknak való megfelelés biztosítását szolgáló tevékenységek során kapott információk, beleértve a felügyeleti jelentések gyűjtését is.

3. RÉSZ: Kijelölt hatóságok

A betétbiztosítási rendszerek beavatkozásainak előkészítésekor, beleértve a stressztesztelést, a helyszíni vagy helyszínen kívüli ellenőrzéseket, vagy a betétbiztosítási rendszer beavatkozásának végrehajtásakor, beleértve a kifizetéseket is.

4. RÉSZ: Szanálási hatóságok és az Egységes Szanálási Testület

Feladataik ellátása során, a szanálás megtervezésétől a végrehajtásig.

5. RÉSZ: Üzleti magatartást felügyelő hatóságok

A helyszíni és a helyszínen kívüli felügyeleti tevékenységeik végzése során, különösen olyan helyzetekben, amikor tudomásuk van a következőkről:

a) a pénzügyi termékekhez vagy szolgáltatásokhoz való hozzáférés megtagadása a pénzmosás vagy a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelemre visszavezethető okok miatt;

b) szerződés vagy szolgáltatás megszüntetése pénzmosás vagy a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelemre visszavezethető okok miatt;

c) ügyfélkategóriák kizárása, különösen az a) és b) pontban említett helyzetekben, a pénzmosás vagy a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelemre visszavezethető okok miatt.

6. RÉSZ: A pénzforgalmi intézmények engedélyező és felügyeleti hatóságai

Különösen a következők során:

1. engedélyezési eljárás és passzportálás;
2. a helyszíni és a helyszínen kívüli felügyeleti tevékenységeik végzésekor, különösen:
   a) a pénzforgalmi intézmények és az elektronikuspénz-kibocsátó intézmények tekintetében, beleértve azt az esetet is, amikor tevékenységeiket pénzforgalmi közvetítőkön és forgalmazókon keresztül végzik;
   b) a pénzforgalmi szolgáltató (EU) 2015/2366 irányelv szerinti kötelezettségei tekintetében, beleértve a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának annak biztosítására irányuló kötelezettségét, hogy a pénzösszeg a kedvezményezett rendelkezésére álljon közvetlenül azután, hogy az a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának számláján jóváírásra került.

7. RÉSZ: Bármilyen egyéb helyzet, amikor a hiányosság lényeges.

II. MELLÉKLET

TERMÉSZETES SZEMÉLYEKRE VONATKOZÓ INFORMÁCIÓK

1. Az 5. cikk (2) bekezdése b) pontjának alkalmazásában szolgáltatandó információk:

   a) utónév, vezetéknév, születési idő, lakóhely szerinti ország, állampolgárság, a pénzügyi ágazatbeli szereplőben vagy a fióktelepben betöltött pozíció;

   b) a pénzmosás vagy a terrorizmusfinanszírozás indítékai.

2. A 6. cikk m) pontjának alkalmazásában szolgáltatandó információk:

   a) ügyfelek vagy tényleges tulajdonosok esetében:

      i. utónév, vezetéknév, születési idő, lakóhely szerinti ország, állampolgárság;

      ii. az ügyfél vagy a tényleges tulajdonos tagja-e vagy tagja volt-e a pénzügyi ágazatbeli szereplő vagy a fióktelep vezető testületének, illetve betölt-e vagy betöltött-e kulcsfontosságú pozíciót a pénzügyi ágazatbeli szereplőben vagy fióktelepben;

      iii. az ügyfél vagy a tényleges tulajdonos közvetlenül vagy közvetve rendelkezik-e vagy rendelkezett-e részesedéssel a pénzügyi ágazatbeli szereplőben vagy fióktelepben;

      iv. a pénzügyi ágazatbeli szereplő, a fióktelep, a pénzforgalmi közvetítő vagy a forgalmazó „magas kockázatúnak" tekinti-e az ügyfelet;

   b) a vezető testület tagjai vagy a kulcsfontosságú pozíciót betöltő személyek esetében:

      i. utónév, vezetéknév, születési idő, lakóhely szerinti ország, állampolgárság;

      ii. a pénzügyi ágazatbeli szereplőben vagy fióktelepben betöltött pozíció;

   c) az e melléklet 2. pontjának a) vagy b) alpontjában említett bármely természetes személy esetében: annak ismertetése, hogy az adatszolgáltató hatóság miért véli úgy, hogy a természetes személy a lényeges hiányossághoz köthető.

3. A 7. cikk d) pontjának alkalmazásában szolgáltatandó információk:

   a) utónév, vezetéknév, születési idő, lakóhely szerinti ország, állampolgárság;

   b) a pénzügyi ágazatbeli szereplőben, a fióktelepben, a pénzforgalmi közvetítőnél vagy forgalmazónál betöltött pozíció, illetve az ügyfél vagy a tényleges tulajdonos esetében a betöltött szerep.

4. Az adatszolgáltató hatóság által a 10. cikk (3) bekezdésének alkalmazásában a természetes személyekre vonatkozó információkérés esetén megadandó információk:

   a) utónév, vezetéknév, születési idő, állampolgárság, lakóhely szerinti ország;

   b) amennyiben ismert, a betöltött pozíció, illetve az ügyfél vagy a tényleges tulajdonos esetében a betöltött szerep;

   c) annak ismertetése, hogy az adott személyre vonatkozó információ miért szükséges az információt kérelmező adatszolgáltató hatóság számára a pénzügyi rendszer pénzmosás vagy terrorizmusfinanszírozás céljára való felhasználásának megelőzése tekintetében folyatott felügyeleti tevékenységéhez, valamint a kért információ tervezett felhasználása(i).

5. A személyes adatok EBH általi terjesztése:

   Az adatszolgáltató hatóság kérésére az EBH az e melléklet 4. pontjának c) alpontjában említett feltételek mellett, valamint a 10. cikk (1) bekezdésének b) pontjában meghatározott feltételek mellett saját kezdeményezésére megosztja a személyes adatokat, amennyiben az érintett személyre vonatkozó információ az adatszolgáltató hatóság számára a pénzügyi rendszer pénzmosás vagy terrorizmusfinanszírozás céljára való felhasználásának megelőzése tekintetében folytatott felügyeleti tevékenységéhez szükséges. Az információkat mindkét esetben azonosítóval rendelkező felhasználókkal kell megosztani, és biztonságos kommunikációs csatornákat kell használni.

6. A 12. cikk (5) bekezdésének alkalmazásában szolgáltatandó információnak tartalmaznia kell az utónevet, a vezetéknevet, a tisztséget és a hivatali elérhetőséget.

III. MELLÉKLET

PÉNZMOSÁSI ÉS TERRORIZMUSFINANSZÍROZÁSI KOCKÁZATI PROFIL

1. Kevésbé jelentős kockázati profil:

   A pénzügyi ágazatbeli szereplő, fióktelep, pénzforgalmi közvetítő vagy forgalmazó kockázati profilja akkor kevésbé jelentős, ha eredendő kockázata kevésbé jelentős, és kockázati profilját nem befolyásolja a kockázatcsökkentés, vagy ha az eredendő kockázat mérsékelten jelentős vagy jelentős, de azt hatékonyan mérséklik a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelmet szolgáló rendszerek és kontrollok.

2. Mérsékelten jelentős kockázati profil:

   A pénzügyi ágazatbeli szereplő, fióktelep, pénzforgalmi közvetítő vagy forgalmazó kockázati profilja akkor mérsékelten jelentős, ha eredendő kockázata mérsékelten jelentős, és kockázati profilját nem befolyásolja a kockázatcsökkentés, vagy ha eredendő kockázata jelentős vagy nagyon jelentős, de azt hatékonyan mérséklik a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelmet szolgáló rendszerek és kontrollok.

3. Jelentős kockázati profil:

   A pénzügyi ágazatbeli szereplő, fióktelep, pénzforgalmi közvetítő vagy forgalmazó kockázati profilja akkor jelentős, ha eredendő kockázati kitettsége jelentős, és a kockázati profilt nem befolyásolja a kockázatcsökkentés, vagy ha az eredendő kockázata nagyon jelentős, de azt hatékonyan mérséklik a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelmet szolgáló rendszerek és kontrollok.

4. Nagyon jelentős kockázati profil:

   A pénzügyi ágazatbeli szereplő, fióktelep, pénzforgalmi közvetítő vagy forgalmazó kockázati profilja akkor nagyon jelentős, ha eredendő kockázata nagyon jelentős, és a kockázatcsökkentéstől függetlenül a kockázati profilt nem befolyásolja a kockázatcsökkentés, vagy ha az eredendő kockázat nagyon jelentős, de az nem mérsékelhető hatékonyan a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelmet szolgáló rendszer rendszerszintű hiányosságai és a pénzügyi ágazatbeli szereplő kontrollhiányosságai miatt.