

EBA/GL/2022/05

2022. június 14.

Iránymutatások

a jogszabályoknak való megfeleléssel kapcsolatos politikákról és eljárásokról, valamint az (EU) 2015/849 irányelv 8. cikke és VI. fejezete szerinti AML/CFT megfelelési tisztviselő szerepéről és felelősségi köréről

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 a hatáskörrel rendelkező hatóságok és hitelintézetek vagy pénzügyi intézmények minden erőfeszítést megtesznek azért, hogy megfeleljenek az iránymutatásoknak.

2. Az iránymutatások rögzítik az EBH álláspontját azzal kapcsolatban, 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 2022.11.21.-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 a szóban forgó, hatáskörrel rendelkező hatóságok nem felelnek meg az iránymutatásoknak. Az értesítéseket „EBA/GL/2022/05” hivatkozással az EBH honlapján elérhető formanyomtatványon kell benyújtani. Az értesítést olyan személynek kell benyújtania, aki megfelelő felhatalmazással rendelkezik arra, hogy hatáskörrel rendelkező hatósága nevében nyilatkozzon a megfelelésről. A megfeleléssel kapcsolatban bekövetkező bármely változást is be kell jelenteni az EBH-nak.

4. A 16. cikk (3) bekezdésének megfelelően az értesítések közzétételre kerülnek 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, alkalmazási kör és fogalommeghatározások

Tárgy és alkalmazási kör

5. Ezek az iránymutatások meghatározzák az AML/CFT megfelelési tisztviselő, a vezető testület és az AML/CFT megfelelésért felelős vezető tisztségviselő szerepét, feladatait és felelősségét, valamint a belső eljárásrendeket, kontrollmechanizmusokat és eljárásokat, az (EU) 2015/849 irányelv 8. cikkében, valamint 45. és 46. cikkében említettek szerint.

6. Ezek az iránymutatások az (EU) 2015/849 irányelv 3. cikkének (1) és (2) bekezdésében meghatározott hitelintézetekre illetve pénzügyi intézményekre alkalmazandók. Ezek az iránymutatások a vezető testület valamennyi meglévő struktúrájára alkalmazandók, függetlenül a tagállamokban alkalmazott igazgatósági struktúrától (egységes és/vagy kettős igazgatósági struktúra és/vagy más struktúra).

7. Az „irányítási funkciót ellátó vezető testület” és a „felügyeleti funkciót ellátó vezető testület” kifejezéseket ezek az iránymutatások úgy használják, hogy közben egyetlen irányítási struktúrára sem utalnak, továbbá az irányítási (végrehajtói) és felügyeleti (nem végrehajtói) funkciókra történő hivatkozást úgy kell érteni, mint amely a nemzeti joggal összhangban a szóban forgó feladatért felelős testületekre vagy vezető testületi tagokra vonatkozik. A nemzeti társasági jog különleges rendelkezéseket tartalmazhat a vezető testületre vonatkozóan, és ezen iránymutatások e rendelkezések sérelme nélkül alkalmazandók.

Címzettek

8. Ezen iránymutatások címzettjei az 1093/2010/EU rendelet 4. cikke (2) bekezdésének iii. pontjában meghatározott, hatáskörrel rendelkező hatóságok. Ezen iránymutatások címzettjei az (EU) 2015/849 irányelv 3. cikkének (1) és (2) bekezdésében meghatározott hitelintézetek vagy pénzügyi intézmények is, amelyek az 1093/2010/EU rendelet 4. cikkének 1a. pontjában említett pénzügyi ágazatbeli szereplők.

Fogalommeghatározások

9. Eltérő rendelkezés hiányában ezen iránymutatások az (EU) 2015/849 irányelvben használt és meghatározott fogalmakat azzal egyező módon értelmezik. Ezen túlmenően ezeknek az iránymutatásoknak az alkalmazásában a következő fogalommeghatározások alkalmazandók:

Vezető testület

Valamely hitelintézetnek vagy pénzügyi intézménynek a nemzeti joggal összhangban kinevezett egy vagy több testülete, amely jogosult a hitelintézet vagy

pénzügyi intézmény stratégiájának, célkitűzéseinek és általános irányításának a meghatározására, és amely felügyeli és nyomon követi a vezetői döntéshozatalt, amelyet olyan személyek alkotnak, akik az adott intézmény üzleti tevékenységét ténylegesen irányítják.

Felügyeleti funkciót ellátó vezető testület

Az a vezető testület, amely a vezetői döntéshozatal felügyeletét és ellenőrzését ellátó szerepkörében jár el.

Irányítási funkciót ellátó vezető testület

Az a vezető testület, amely a hitelintézet vagy pénzügyi intézmény napi irányítását ellátó szerepkörében jár el.

3. Végrehajtás

Az alkalmazás időpontja

10. Ezen iránymutatások 2022. december 1-jétől alkalmazandók.

4. Iránymutatások

4.1 A vezető testület szerepe és felelősségi körei a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelem (AML/CFT) keretrendszerében, valamint az AML/CFT-ért felelős vezető tisztviselő szerepe és felelősségi körei

11. A vezető testület felel a hitelintézet vagy pénzügyi intézmény átfogó AML/CFT stratégiájának jóváhagyásáért és végrehajtásának felügyeletéért. Ennek érdekében testületként megfelelő ismeretekkel, készségekkel és tapasztalattal kell rendelkeznie ahhoz, hogy meg tudja érteni a hitelintézet vagy pénzügyi intézmény tevékenységéhez és üzleti modelljéhez kapcsolódó pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási (ML/TF) kockázatokat, beleértve az ML/TF megelőzésével kapcsolatos nemzeti jogi és szabályozási keretrendszer ismeretét.

4.1.1 A felügyeleti funkciót ellátó vezető testület szerepe az AML/CFT keretrendszerben

12. A felügyeleti funkciót ellátó vezető testület felel a belső irányítási és belső ellenőrzési keretrendszer végrehajtásának felügyeletéért és nyomon követéséért, hogy biztosítsa a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás (ML/TF) megelőzésével összefüggésben alkalmazandó követelményeknek való megfelelést.

13. Az európai felügyeleti hatóságok belső irányításról szóló iránymutatásaiban ² foglalt rendelkezéseken túl a hitelintézet vagy pénzügyi intézmény felügyeleti funkciót ellátó vezető testülete adott esetben:

- a) tájékozódik az egész vállalatra kiterjedő ML/TF kockázatértékelés eredményeiről;
- b) felügyeli és figyelemmel kíséri, hogy az AML/CFT politikák és eljárások mennyire megfelelőek és hatékonyak a hitelintézetet vagy pénzügyi intézményt érintő ML/TF kockázatok fényében, és szükség esetén megfelelő lépéseket tesz a korrekciós intézkedések meghozatalának biztosítása érdekében;
- c) évente legalább egyszer felülvizsgálja az AML/CFT megfelelési tisztviselő tevékenységi jelentését, olyan tevékenységek esetében pedig, amelyek a hitelintézetet vagy a pénzügyi intézményt magasabb ML/TF kockázatnak teszik ki, gyakrabban szerez be időközi frissített tevékenységi jelentéseket;
- d) évente legalább egyszer értékeli az AML/CFT megfelelési funkció hatékony működését, többek között az AML/CFT-vel kapcsolatos belső és/vagy külső ellenőrzések következtetéseinek

² Az EBH belső irányításról szóló iránymutatásai a 2013/36/EU irányelv alapján: EBA/GL/2021/05; az ESMA MiFID II. irányelv szerinti, megfelelési funkcióra vonatkozó követelmények bizonyos szempontjairól szóló iránymutatásai: ESMA 35-36-1946; az EIOPA irányítási rendszerről szóló iránymutatásai: EIOPA-BoS-14/253 EN.

figyelembevételével, beleértve az AML/CFT megfelelési tisztviselőhöz rendelt emberi és technikai erőforrások megfelelőségét is.

14. A felügyeleti funkciót ellátó vezető testület biztosítja, hogy a vezető testület 4.1.3. szakaszban említett tagja vagy adott esetben a 4.1.4. szakaszban említett vezető tisztviselő, aki az (EU) 2015/849 irányelvnek való megfeleléshez szükséges törvényi, rendeleti és közigazgatási rendelkezések végrehajtásáért felelős:

- a) rendelkezik a hitelintézetet vagy pénzügyi intézményt érintő ML/TF kockázatok azonosításához, értékeléséhez és kezeléséhez, valamint az AML/CFT eljárásrendek, kontrollmechanizmusok és eljárások végrehajtásához szükséges ismeretekkel, készségekkel és tapasztalattal;
- b) jól ismeri a hitelintézet vagy pénzügyi intézmény üzleti modelljét és az ágazatot, amelyben az működik, valamint azt, hogy ez az üzleti modell milyen mértékben teszi ki a hitelintézetet vagy pénzügyi intézményt ML/TF kockázatoknak;
- c) kellő időben tájékozódik azokról a döntésekről, amelyek hatással lehetnek azokra a kockázatokra, amelyeknek a hitelintézet vagy a pénzügyi intézmény ki van téve.

15. A felügyeleti funkciót ellátó vezető testületnek hozzáféréssel kell rendelkeznie a megfelelő részletességű és minőségű adatokhoz és információkhoz, és azokat figyelembe kell vennie ahhoz, hogy hatékonyan elláthassa AML/CFT feladatait. Minimumkövetelmény, hogy a felügyeleti funkciót ellátó vezető testületnek időben és közvetlenül hozzá kell férnie az AML/CFT megfelelési tisztviselő tevékenységi jelentéséhez, a belső ellenőrzési funkció jelentéséhez, adott esetben a külső ellenőrök megállapításaihoz és észrevételeihez, valamint a hatáskörrel rendelkező hatóság megállapításaihoz, a pénzügyi információs egységgel (FIU) folytatott érdemi kommunikációhoz és a felügyeleti intézkedésekhez vagy kiszabott szankciókhoz.

4.1.2 Az irányítási funkciót ellátó vezető testület szerepe az AML/CFT keretrendszerben

16. Az (EU) 2015/849 irányelv 8. cikkének (3) és (4) bekezdésében említett belső eljárásrendekkel, kontrollmechanizmusokkal és eljárásokkal kapcsolatban a hitelintézet vagy pénzügyi intézmény irányítási funkciót ellátó vezető testülete:

- a) bevezeti a vezető testület által elfogadott AML/CFT stratégiának való megfeleléshez szükséges megfelelő és hatékony szervezeti és működési struktúrát, különös figyelmet fordítva az AML/CFT megfelelési tisztviselő feladatköréhez rendelt megfelelő hatáskörre, valamint a humán és technikai erőforrások megfelelőségére, beleértve az AML/CFT megfelelési tisztviselőt segítő, erre a célra létrehozott AML/CFT egység szükségességét;
- b) biztosítja a belső AML/CFT politikák és eljárások végrehajtását;
- c) legalább évente áttekinti az AML/CFT megfelelési tisztviselő tevékenységi jelentését;
- d) biztosítja a megfelelő, időben történő és kellően részletes AML/CFT jelentéstételt a hatáskörrel rendelkező hatóság felé;

- e) amennyiben az AML/CFT megfelelési tisztviselő operatív feladatait kiszervezik, biztosítja az európai felügyeleti hatóságok kiszervezési megállapodásokról szóló iránymutatásainak³ és adott esetben a belső irányításról szóló iránymutatásainak⁴ való megfelelést, és a vezető testület tájékoztatása érdekében rendszeres jelentést kap a szolgáltatótól.

4.1.3 A vezető testület AML/CFT-ért felelős tagjának kijelölése

17. Az (EU) 2015/849 irányelv 46. cikkének (4) bekezdésével összhangban kijelölendő vezető testületi tagnak megfelelő ismeretekkel, készségekkel és tapasztalattal kell rendelkeznie különösen az ML/TF kockázatokkal, valamint az AML/CFT politikák, kontrollmechanizmusok és eljárások végrehajtásával kapcsolatban, és jól kell ismernie a hitelintézet vagy pénzügyi intézmény üzleti modelljét és azt az ágazatot, amelyben a hitelintézet vagy pénzügyi intézmény működik.

18. Az (EU) 2015/849 irányelv 46. cikkének (4) bekezdésében említett vezető testületi tag kellő időt és erőforrást fordít az AML/CFT feladatainak hatékony ellátására. A 4.1.5. szakaszban említettek szerint átfogóan beszámol a feladatairól, és szükség esetén rendszeresen és indokolatlan késelem nélkül tájékoztatja a felügyeleti funkciót ellátó vezető testületet.

4.1.4 AML/CFT-ért felelős vezető tisztviselő kijelölése, amennyiben nincs vezető testület

19. Amennyiben nincs vezető testület, a hitelintézetnek vagy pénzügyi intézménynek ki kell neveznie egy olyan vezető tisztviselőt, aki végső soron felelős az (EU) 2015/849 irányelvnek való megfeleléshez szükséges törvényi, rendeleti és közigazgatási rendelkezések végrehajtásáért, és elégséges idővel, erőforrással és hatáskörrel rendelkezik feladatai hatékony ellátásához.

20. A 19. bekezdésben említett vezető tisztviselőnek megfelelő ismeretekkel, készségekkel és tapasztalattal kell rendelkeznie különösen az ML/TF kockázatokkal, valamint az AML/CFT politikák, kontrollmechanizmusok és eljárások végrehajtásával kapcsolatban, és jól kell ismernie a hitelintézet vagy pénzügyi intézmény üzleti modelljét és azt az ágazatot, amelyben a hitelintézet vagy pénzügyi intézmény működik. Emellett elegendő időt, erőforrást és hatáskört kell kapnia feladatainak hatékony ellátásához.

4.1.5 A vezető testület AML/CFT-ért felelős tagjának és az AML/CFT-ért felelős vezető tisztviselőnek a feladatai és szerepe

21. A vezető testület átfogó és kollektív felelősségének sérelme nélkül, a vezető testület tagjának vagy a 17. és 19. bekezdésben említett vezető tisztviselőnek a kinevezésekor a hitelintézetnek vagy pénzügyi intézményeknek azonosítania kell és figyelembe kell vennie a lehetséges összeférhetlenségeket, és lépéseket kell tennie azok elkerülésére vagy mérséklésére.

³ AZ EBH kiszervezési megállapodásokról szóló iránymutatásai: EBA/GL/2019/02; az EIOPA felhőszolgáltatókhoz történő kiszervezésről szóló iránymutatásai: EIOPA-BoS-20-002; az ESMA felhőszolgáltatókhoz történő kiszervezésről szóló iránymutatásai: ESMA50-157-2403

⁴ Az EBH 2013/36/EU irányelv szerinti belső irányításról szóló, 2021. július 2-i iránymutatásai: EBA/GL/2021/05

22. A vezető testület AML/CFT-ért felelős tagjának vagy – ha kijelölik – az AML/CFT-ért felelős vezető tisztviselőnek biztosítania kell, hogy a teljes vezető testület, illetve vezető testület hiányában a felső vezetés tisztában legyen az ML/TF kockázatok által az egész vállalkozást magában foglaló kockázati profilra gyakorolt hatással. A vezető testület AML/CFT-ért felelős tagjának vagy – ha kijelölik – az AML/CFT-ért felelős vezető tisztviselőnek az (EU) 2015/849 irányelv 46. cikkének (4) bekezdésében említett feladatai teljesítésével, és különösen az ML/TF kockázatok mérséklésére és hatékony kezelésére szolgáló, az irányelv 8. cikkében említett politikák, kontrollmechanizmusok és eljárások végrehajtásával kapcsolatos felelősségi körei magukban foglalják legalább a következőket:

- a) annak biztosítása, hogy az AML/CFT politikák, eljárások és belsőkontroll-intézkedések megfelelőek és arányosak legyenek, figyelembe véve a hitelintézet vagy pénzügyi intézmény jellemzőit és azokat az ML/TF kockázatokat, amelyeknek ki van téve;
- b) a 4.2.2. szakaszban említettek szerint a vezető testülettel közösen annak felmérése, hogy célszerű lenne-e külön vezető beosztású AML/CFT megfelelési tisztviselőt kinevezni;
- c) a vezető testület támogatása annak felmérésében, hogy szükség van-e olyan külön AML/CFT egységre, amely segíti az AML/CFT megfelelési tisztviselőt feladatai ellátásában, figyelembe véve a hitelintézet vagy pénzügyi intézmény működésének nagyságrendjét és összetettségét, valamint az ML/TF kockázatoknak való kitettségét. Ezen az egységen belül a személyzetnek rendelkeznie kell a szükséges szakértelemmel, készségekkel és ismeretekkel ahhoz, hogy segítse az AML/CFT megfelelési tisztviselőt, akit be kell vonni a munkaerőfelvételi folyamatba;
- d) annak biztosítása, hogy a vezető testület rendszeresen jelentést kapjon az AML/CFT megfelelési tisztviselő által végzett tevékenységekről, és hogy a vezető testület kellően átfogó és időszerű információkat és adatokat kapjon az ML/TF kockázatokról és az AML/CFT megfelelésről, amelyek szükségesek ahhoz, hogy a vezető testület el tudja látni a rábízott szerepet és feladatokat. Ezeknek az információknak – a gyanús ügyletekre vonatkozó bejelentések bizalmas jellegének sérelme nélkül – ki kell terjedniük a hitelintézet vagy pénzügyi intézmény által a hatáskörrel rendelkező nemzeti hatósággal folytatott kapcsolattartásra és a pénzügyi információs egységgel folytatott kommunikációra, valamint a hatáskörrel rendelkező hatóságnak a hitelintézettel vagy pénzügyi intézménnyel szemben az ML/TF-hez kapcsolódóan tett megállapításaira, beleértve a kiszabott intézkedéseket vagy szankciókat is;
- e) a vezető testület tájékoztatása az AML/CFT-vel kapcsolatos súlyos vagy jelentős problémákról és jogsértésekről, valamint javaslattétel az ezek orvoslására irányuló intézkedésekre;
- f) annak biztosítása, hogy az AML/CFT megfelelési tisztviselő i. közvetlenül hozzáférjen a feladatai ellátásához szükséges valamennyi információhoz; ii. elegendő emberi és technikai erőforrással és eszközzel rendelkezzen a rábízott feladatok megfelelő elvégzéséhez; és iii. megfelelő tájékoztatást kapjon a belső kontrollrendszerekről, valamint a nemzeti és – csoportok esetében – a külföldi felügyeleti hatóságok által azonosított, AML/CFT-vel kapcsolatos eseményekről és hiányosságokról.

23. A vezető testület AML/CFT-ért felelős tagja vagy – ha kijelölik – az AML/CFT-ért felelős vezető tisztviselő az AML/CFT megfelelési tisztviselő fő kapcsolattartója a vezetőségen belül. Emellett a vezető testület AML/CFT-ért felelős tagjának vagy – ha kijelölik – az AML/CFT-ért felelős vezető tisztviselőnek biztosítania kell, hogy az AML/CFT megfelelési tisztviselő AML/CFT-vel kapcsolatos aggályait megfelelően kezeljék, és – amennyiben ez nem lehetséges – az irányítási funkciót ellátó vezető testület vagy adott esetben a felső vezetés megfelelően fontolóra vegye ezeket az aggályokat. Amennyiben az irányítási funkciót ellátó vezető testület vagy adott esetben a felső vezetés úgy dönt, hogy nem követi az AML/CFT megfelelési tisztviselő ajánlását, az AML/CFT megfelelési tisztviselő által felvetett kockázatok és aggályok fényében megfelelően meg kell indokolnia és rögzítenie kell döntését. Jelentős incidens esetén az AML/CFT megfelelési tisztviselőnek közvetlen hozzáféréssel kell rendelkeznie a felügyeleti funkciót ellátó vezető testülethez.

4.2 Az AML/CFT megfelelési tisztviselő szerepe és felelősségi körei

4.2.1 Az AML/CFT megfelelési tisztviselő kinevezése

24. Amikor arról dönt, hogy az (EU) 2015/849 irányelv 8. cikkének (4) bekezdése szerint kinevezi-e az AML/CFT megfelelési tisztviselőt, a vezető testületnek a 4.2.2. szakaszban meghatározott kritériumok alapján figyelembe kell vennie a hitelintézet vagy pénzügyi intézmény működésének nagyságrendjét és összetettségét, valamint az ML/TF kockázatnak való kitettséget.

25. Az AML/CFT megfelelési tisztviselőnek vezető beosztásúnak kell lennie. Elegendő hatáskörrel kell rendelkeznie ahhoz, hogy saját kezdeményezésére a belső AML/CFT intézkedések megfelelőségének és hatékonyságának biztosításához szükséges vagy célszerű intézkedéseket javasoljon a felügyeleti és irányítási funkciót ellátó vezető testületnek.

26. Amennyiben az AML/CFT megfelelési tisztviselőt az (EU) 2015/849 irányelv 8. cikkének (4) bekezdésével összhangban kinevezik, a vezető testületnek meg kell határoznia, hogy ezt a szerepet teljes munkaidőben tölti-e be, vagy azt egy alkalmazott vagy tisztviselő a hitelintézetben vagy pénzügyi intézményben belüli meglévő feladatai mellett is elláthatja.

27. Amennyiben az AML/CFT megfelelési tisztviselő feladatait olyan tisztviselőre vagy alkalmazottra bízják, aki már más feladatokat vagy funkciókat is ellát a hitelintézetben vagy pénzügyi intézményben belül, a vezető testületnek azonosítania és mérlegelnie kell a lehetséges összeférhetlenségeket, és meg kell tennie a szükséges lépéseket ezek elkerülésére vagy – ha ez nem lehetséges – kezelésére. A vezető testületnek biztosítania kell, hogy ez a személy elegendő időt tudjon szánni az AML/CFT megfelelési tisztviselői feladatok ellátására.

28. Az AML/CFT megfelelési tisztviselőnek kérésre a hatáskörrel rendelkező hatóság és a pénzügyi információs egység rendelkezésére kell állnia, ezért általában abban az országban kell megbízni és ott kell dolgoznia, ahol a hitelintézet vagy pénzügyi intézmény székhelye található.

29. Amennyiben ez arányos a hitelintézetet vagy pénzügyi intézményt érintő ML/TF kockázattal, és amennyiben a nemzeti jog ezt lehetővé teszi, az AML/CFT megfelelési tisztviselőt

más joghatóságban történő munkavégzéssel is meg lehet bízni. Ezekben az esetekben a hitelintézetnek vagy pénzügyi intézménynek rendelkeznie kell az annak biztosításához szükséges rendszerekkel és kontrollmechanizmusokkal, hogy az AML/CFT megfelelési tisztviselő hozzáférjen a feladatai ellátásához szükséges valamennyi információhoz és rendszerhez, és késedelem nélkül a helyi pénzügyi információs egység és a hatáskörrel rendelkező hatóság rendelkezésére álljon. A hitelintézetnek vagy pénzügyi intézménynek azt is igazolni kell tudnia a hatáskörrel rendelkező hatósága előtt, hogy az általa e tekintetben bevezetett intézkedések megfelelőek és hatékonyak.

30. Az AML/CFT megfelelési tisztviselőnek képesnek kell lennie arra, hogy a 4.2.4. szakaszban meghatározott feladatait az irányítása és felügyelete alatt eljáró más tisztviselőkre és alkalmazottakra bízva és ruházva, feltéve, hogy a feladatok tényleges teljesítésével kapcsolatos végső felelősség továbbra is az AML/CFT megfelelési tisztviselőre hárul.

31. Az AML/CFT megfelelési tisztviselő a második védelmi vonal részét képezi, és mint ilyen, egy független funkció része, amely kapcsán a következő feltételeknek kell teljesülniük:

- a) Az AML/CFT megfelelési tisztviselőnek függetlennek kell lennie az általa ellenőrzött üzletágaktól vagy egységektől, és nem lehet alárendelve olyan személynek, aki az említett üzletágak vagy egységek bármelyikének irányításáért felelős.
- b) A hitelintézet vagy pénzügyi intézmény belső eljárásokat vezetett be annak biztosítása érdekében, hogy az AML/CFT megfelelési tisztviselő mindenkor korlátlan és közvetlen hozzáféréssel rendelkezzen minden olyan információhoz, amely a feladata ellátásához szükséges. Arról, hogy e tekintetben milyen információkhoz szükséges hozzáférnie, kizárólag az AML/CFT megfelelési tisztviselő dönt.
- c) Jelentős incidens esetén az AML/CFT megfelelési tisztviselőnek képesnek kell lennie arra, hogy jelentse azt, és közvetlen hozzáféréssel kell rendelkeznie a felügyeleti funkciót ellátó vezető testülethez, illetve – ha nincs vezető testület – a felső vezetéshez.

4.2.2 A külön AML/CFT megfelelési tisztviselő kinevezésére vonatkozó arányossági kritériumok

32. A hitelintézetnek vagy pénzügyi intézménynek külön AML/CFT megfelelési tisztviselőt kell kineveznie, kivéve, ha egyéni vállalkozóról van szó, vagy nagyon kevés alkalmazottal rendelkezik, vagy ha a 33. pontban meghatározott okok indokolják a kinevezés mellőzését.

33. Ha a vezető testület úgy dönt, hogy nem nevez ki külön AML/CFT megfelelési tisztviselőt, az indokokat igazolni és dokumentálni kell, és kifejezetten utalni kell legalább a következő kritériumokra:

- a) a hitelintézet vagy pénzügyi intézmény üzleti tevékenységének jellege és az ahhoz kapcsolódó ML/TF kockázatok, figyelembe véve földrajzi kiterjedését, ügyfélkörét, értékesítési csatornáit, valamint termék- és szolgáltatás-kínálatát;

- b) a joghatóságon belül folytatott műveleteinek mérete, az ügyfelek száma, az ügyletek száma és volumene, valamint a foglalkoztatottak száma teljes munkaidős egyenértékben kifejezve;
- c) a hitelintézet vagy pénzügyi intézmény jogi formája, ideértve azt is, hogy a hitelintézet vagy pénzügyi intézmény egy csoport része-e.

34. Amennyiben nem neveznek ki külön AML/CFT megfelelési tisztviselőt, a hitelintézetnek vagy a pénzügyi intézménynek úgy kell megszerveznie az AML/CFT megfelelési tisztviselő feladatainak ellátását (lásd az alábbi, „Az AML/CFT megfelelési tisztviselő feladatai és szerepe” című 4.2.4. szakaszt), hogy azt vagy a vezető testület 4.1.3. szakaszban említett tagja, vagy a 4.1.4. szakaszban említett AML/CFT-ért felelős vezető tisztviselő látja el, illetve a 4.2.6. szakaszban foglaltak szerint kiszervezik az operatív funkciókat, vagy pedig kombinálják az előző lehetőségeket.

35. Ha az AML/CFT megfelelési tisztviselő a csoporton belül két vagy több vállalat nevében jár el, vagy más feladatokkal van megbízva, a hitelintézetnek vagy pénzügyi intézménynek biztosítania kell, hogy ezek a többszörös kinevezések továbbra is lehetővé tegyék az AML/CFT megfelelési tisztviselő számára, hogy hatékonyan ellássa feladatait. Az AML/CFT megfelelési tisztviselő csak akkor járhat el különböző vállalatok nevében, ha a vállalatok ugyanannak a csoportnak a részét képezik. A kollektív befektetési vállalkozások⁵ ágazatának sajátos jellegéből adódóan azonban az AML/CFT megfelelési tisztviselő több alapot is kiszolgálhat.

4.2.3 Alkalmasság, készségek és szakértelem

36. A munkavállalók (EU) 2015/849 irányelv 8. cikke (4) bekezdésének a) pontjában említett átvilágításával kapcsolatban a hitelintézeteknek vagy pénzügyi intézményeknek a kinevezés előtt fel kell mérniük, hogy az AML/CFT megfelelési tisztviselő rendelkezik-e a következőkkel:

- a) a feladata ellátásához szükséges jó hírnév, becsületesség és feddhetetlenség;
- b) megfelelő AML/CFT készségek és szakértelem, beleértve az AML/CFT alkalmazandó jogi és szabályozási keretrendszerének ismeretét, valamint az AML/CFT eljárásrendek, kontrollmechanizmusok és eljárások végrehajtását;
- c) a hitelintézet vagy pénzügyi intézmény üzleti modelljéhez kapcsolódó ML/TF kockázatok megfelelő ismerete és megértése a feladatának hatékony ellátásához;
- d) az ML/TF kockázatok azonosításával, értékelésével és kezelésével kapcsolatos releváns tapasztalatok; és
- e) elegendő idő és hivatalban eltöltött idő ahhoz, hogy feladatait hatékonyan, függetlenül és önállóan tudja ellátni.

⁵ Kollektív befektetési vállalkozás vagy KBF: az átruházható értékpapírokkal foglalkozó kollektív befektetési vállalkozásokra (ÁÉKBV) vonatkozó törvényi, rendeleti és közigazgatási rendelkezések összehangolásáról szóló, 2009. július 13-i 2009/65/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv 1. cikkének (2) bekezdésében meghatározott átruházható értékpapírokkal foglalkozó kollektív befektetési vállalkozás (ÁÉKBV) vagy a 2011/61/EU irányelv 4. cikke (1) bekezdésének a) pontjában meghatározott alternatív befektetési alap (ABA).

37. A hitelintézeteknek vagy pénzügyi intézményeknek gondoskodniuk kell arról, hogy az AML/CFT megfelelési funkció az általános üzletmenetfolytonosság-menedzsment részeként folyamatosan működjön. Fel kell készülniük annak lehetőségére, hogy az AML/CFT megfelelési tisztviselő megszakítja feladatait, valamint gondoskodniuk kell arról, hogy megfelelő készségekkel és szakértelemmel rendelkező megbízott álljon rendelkezésre, aki átveszi az AML/CFT megfelelési tisztviselő feladatait abban az esetben, ha a tisztviselő egy ideig távol van, vagy az AML/CFT megfelelési tisztviselő feddhetetlensége megkérdőjeleződik.

4.2.4 Az AML/CFT megfelelési tisztviselő feladatai és szerepe

38. Az AML/CFT megfelelési tisztviselő szerepét és felelősségi köreit egyértelműen meg kell határozni és dokumentálni kell.

a. A kockázatértékelési keretrendszer kidolgozása

39. Az (EU) 2015/849 irányelv 8. cikkének (1) bekezdésében említett kockázat azonosításával és értékelésével kapcsolatban az AML/CFT megfelelési tisztviselőnek ki kell dolgoznia és fenn kell tartania egy ML/TF kockázatértékelési keretrendszert az egész vállalkozásra kiterjedő és az egyedi ML/TF kockázatértékelésekhez, összhangban az EBH ML/TF kockázati tényezőkről szóló iránymutatásaival⁶.

40. Az AML/CFT megfelelési tisztviselőnek be kell számolnia az egész vállalkozásra kiterjedő és az egyedi ML/TF kockázatértékelés eredményeiről a vezető testület AML/CFT-ért felelős tagján keresztül a vezető testületnek vagy az AML/CFT-ért felelős vezető tisztviselőnek, vagy pedig – ha szükségesnek tartja – közvetlenül kell jelentést tennie. Az AML/CFT megfelelési tisztviselőnek javaslatot kell terjesztenie a vezető testület elé az e kockázatok mérséklését célzó intézkedésekről. Egy új termék vagy szolgáltatás bevezetését vagy a meglévők jelentős módosítását, egy új piac kialakítását vagy új tevékenységek elindítását mindaddig nem szabad megkezdeni, amíg a kapcsolódó kockázatok megértéséhez és kezeléséhez szükséges megfelelő erőforrások nem állnak rendelkezésre, és azokat eredményesen be nem vezetik.

b. A szabályzatok és eljárások kidolgozása

41. Az AML/CFT megfelelési tisztviselőnek biztosítania kell, hogy megfelelő politikákat és eljárásokat vezessenek be, azokat naprakészen tartsák, és folyamatosan, hatékonyan végrehajtsák. A politikáknak és eljárásoknak arányosnak kell lenniük a hitelintézet vagy pénzügyi intézmény által azonosított ML/TF kockázatokkal. Az AML/CFT megfelelési tisztviselőnek legalább a következőket kell elvégeznie:

- a) meghatározza a hitelintézet vagy pénzügyi intézmény által elfogadandó AML/CFT politikákat és eljárásokat, valamint az (EU) 2015/849 irányelv 8. cikkének (4) bekezdése alapján végrehajtandó kontrollmechanizmusokat és rendszereket;

⁶ Az EBH felülvizsgált iránymutatásai az ML/TF kockázati tényezőkről: EBA/GL/2021/02

- b) biztosítja, hogy a hitelintézet vagy a pénzügyi intézmény hatékonyan végrehajtsa az AML/CFT politikákat és eljárásokat a megfelelés figyelemmel kíséréséről szóló d. alcímben foglaltak szerint;
- c) biztosítja, hogy az AML/CFT politikákat és eljárásokat rendszeresen felülvizsgálják, és szükség esetén módosítják vagy frissítik;
- d) javaslatot tesz a jogi vagy szabályozási követelményekben vagy az ML/TF kockázatokban bekövetkezett változások kezelésére, valamint arra, hogy miként lehet a legjobban kezelni a nyomon követési vagy felügyeleti tevékenységek során feltárt hibákat vagy hiányosságokat.

42. Az (EU) 2015/849 irányelv 8. cikkének (4) bekezdésében említett politikák, kontrollmechanizmusok és eljárások közé tartoznak legalább a következők:

- a) az egész vállalatra kiterjedő és egyéni ML/TF kockázatértékelési módszertan;
- b) ügyfél-átvilágítás, beleértve az EBH ML/TF kockázati tényezőkről szóló felülvizsgált iránymutatásaiban⁷ előírt átvilágítást is, valamint az alábbi, az ügyfelekről szóló c. alcímben ismertetett ügyfélfogadási folyamat, különösen a nagy kockázatú ügyfelek esetében;
- c) belső jelentéstétel (szokatlan ügyletek elemzése) és a gyanús ügyletekről szóló jelentések benyújtása a pénzügyi információs egységhez;
- d) nyilvántartás vezetése; és
- e) az AML/CFT megfelelés figyelemmel kísérésére vonatkozó rendelkezések a megfelelés figyelemmel kíséréséről szóló d. alcímben foglaltak szerint.

c. Ügyfelek, beleértve a nagy kockázatú ügyfeleket is

43. Az AML/CFT megfelelési tisztviselővel konzultálni kell, mielőtt a felső vezetés végleges döntést hoz az új, nagy kockázatú ügyfelek felvételéről vagy a nagy kockázatú ügyfelekhez fűződő üzleti kapcsolatok fenntartásáról a hitelintézet vagy pénzügyi intézmény kockázatalapú belső AML/CFT politikáival összhangban, és különösen olyan helyzetekben, amikor a felső vezetés jóváhagyását az (EU) 2015/849 irányelv kifejezetten előírja. Ha a felső vezetés úgy dönt, hogy nem követi az AML/CFT megfelelési tisztviselő tanácsát, megfelelően rögzítenie kell döntését, és ki kell térnie arra, hogy miként javasolja az AML/CFT megfelelési tisztviselő által felvetett kockázatok mérséklését.

⁷ Iránymutatások az (EU) 2015/849 irányelv 17. cikke és 18. cikkének (4) bekezdése szerint az ügyfél-átvilágításról, valamint a hitelintézetek és a pénzügyi intézmények által az egyedi üzleti kapcsolatokhoz és az üzleti megbízásokhoz kapcsolódó pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázat értékelése során figyelembe veendő tényezőkről (a továbbiakban: a pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázati tényezőkről szóló iránymutatások): EBA/GL/2021/02

d. A megfelelés figyelemmel kísérése

44. Második védelmi vonalként az AML/CFT megfelelési tisztviselő felelős annak figyelemmel kíséréseért, hogy a hitelintézet vagy pénzügyi intézmény által végrehajtott intézkedések, politikák, kontrollmechanizmusok és eljárások megfelelnek-e a hitelintézet vagy pénzügyi intézmény AML/CFT kötelezettségeinek. Az AML/CFT megfelelési tisztviselő felügyeli az üzletágak és a belső egységek által alkalmazott AML/CFT kontrollmechanizmusok hatékony alkalmazását is (első védelmi vonal).

45. Az AML/CFT megfelelési tisztviselőnek gondoskodnia kell arról, hogy az AML/CFT keretrendszer szükség esetén frissítsék, és minden olyan esetben aktualizálják, ha hiányosságokat észlelnek, új kockázatok merülnek fel, vagy ha a jogi vagy szabályozási keret megváltozott.

46. Az AML/CFT megfelelési tisztviselőnek korrekciós intézkedéseket kell javasolnia a vezető testületnek a hitelintézet vagy pénzügyi intézmény AML/CFT keretrendszerében azonosított hiányosságok orvoslására, ideértve a hatáskörrel rendelkező hatóságok, illetve a belső vagy külső ellenőrök által azonosított hiányosságokat is.

e. Beszámolás a vezető testületnek

47. Az AML/CFT megfelelési tisztviselő tanácsot ad a vezető testület számára az alkalmazandó jogszabályoknak, szabályoknak, rendeleteknek és szabványoknak való megfelelést biztosító intézkedések meghozataláról, valamint értékeli a jogi vagy szabályozási környezet változásainak a hitelintézet vagy pénzügyi intézmény tevékenységeire és megfelelési keretrendszerére gyakorolt esetleges hatásait.

48. Az AML/CFT megfelelési tisztviselőnek fel kell hívnia a vezető testület AML/CFT-ért felelős tagjának vagy az AML/CFT-ért felelős vezető tisztviselőnek a figyelmét a következőkre:

- a) azok a területek, ahol az AML/CFT kontrollmechanizmusokat be kell vezetni vagy működésüket javítani kell;
- b) a fenti a) ponttal kapcsolatban javasolt megfelelő fejlesztések;
- c) a jelentős korrekciós programok előrehaladásáról szóló jelentés, amelyet évente legalább egyszer, az 50. alcímben említett tevékenységi jelentés részeként, valamint eseti alapon vagy a fejlesztések függvényében időszakonként kell benyújtani, és amely tájékoztatást nyújt az ML/TF kockázatoknak való kitettség szintjéről, valamint az e kockázatok csökkentése és hatékony kezelése érdekében hozott vagy ajánlott intézkedésekről;
- d) az AML/CFT megfelelési funkcióra elkülönített emberi és technikai erőforrások elégtelenek-e, és azokat meg kell-e erősíteni.

49. A hitelintézetnek vagy pénzügyi intézménynek készen kell állnia arra, hogy az 50. bekezdésben említett tevékenységi jelentés egy példányát megossza a hatáskörrel rendelkező hatósággal.

50. Az AML/CFT megfelelési tisztviselő legalább évente tevékenységi jelentést készít. A tevékenységi jelentésnek arányosnak kell lennie a hitelintézet vagy pénzügyi intézmény tevékenységének nagyságrendjével és jellegével. A tevékenységi jelentés adott esetben alapulhat a hatáskörrel rendelkező nemzeti hatóságoknak más jelentések formájában már megküldött információkon. A tevékenységi jelentésnek tartalmaznia kell legalább a következő információkat:

1) Az ML/TF kockázatértékeléssel kapcsolatban:

- a) az (EU) 2015/849 irányelv 8. cikkében említett, az egész vállalatra kiterjedő ML/TF kockázatértékelés főbb megállapításainak összefoglalása, amennyiben az elmúlt évben végeztek ilyen aktualizálást, és annak megerősítése, hogy a hatáskörrel rendelkező hatóság előírta-e annak benyújtását a tárgyévre vonatkozóan;⁸
- b) a hitelintézet vagy pénzügyi intézmény által az egyedi ügyfél kockázati profiljának értékelésére használt módszerrel kapcsolatos minden változás leírása, kiemelve, hogy ez a változás hogyan illeszkedik a hitelintézet vagy pénzügyi intézmény egész vállalatra kiterjedő ML/TF kockázatértékeléséhez;
- c) az ügyfelek kockázati kategóriák szerinti besorolása, beleértve azon ügyfélállományok kockázati kategóriák szerinti számát, amelyek esetében az ügyfél-átvilágítás felülvizsgálata és frissítése még nem történt meg;
- d) információk és statisztikai adatok a következőkről:
 - i) az észlelt szokatlan ügyletek száma;
 - ii) az elemzett szokatlan ügyletek száma;
 - iii) a pénzügyi információs egységnek bejelentett gyanús ügyletek vagy tevékenységek száma (a műveletek országa szerint megkülönböztetve);
 - iv) a hitelintézet vagy pénzügyi intézmény által AML/CFT aggályok miatt megszüntetett ügyfélkapcsolatok száma;
 - v) a pénzügyi információs egységtől, a bíróságoktól és a bűnüldöző szervektől kapott információkérések száma.

2) Az erőforrásokkal kapcsolatban:

- e) az AML/CFT szervezeti struktúra rövid leírása és adott esetben az elmúlt évben végrehajtott jelentős változások és az azok alapjául szolgáló indokok;
- f) a hitelintézet vagy pénzügyi intézmény által az AML/CFT megfelelési funkcióra elkülönített emberi és technikai erőforrások rövid leírása;

⁸ Lásd még az ML/TF kockázati tényezőkről és a kockázatértékelések lefolytatásáról szóló EBH-iránymutatásokat (EBA/GL/2021/02)

g) adott esetben a kiszervezett AML/CFT folyamatok listája, a hitelintézet vagy pénzügyi intézmény által e tevékenységek tekintetében végzett felügyelet leírásával együtt.

3) A politikákkal és eljárásokkal kapcsolatban:

- h) az év során elfogadott fontos intézkedések és eljárások összefoglalása, beleértve a jelentés évében azonosított ajánlások, problémák, hiányosságok és szabálytalanságok rövid leírását;
- i) a hitelintézet vagy pénzügyi intézmény AML/CFT politikáinak, kontrollmechanizmusainak és eljárásainak a hitelintézet vagy pénzügyi intézmény alkalmazottai, ügynökei, forgalmazói és szolgáltatói általi alkalmazásának értékelése érdekében végzett megfelelőség-ellenőrzési intézkedések leírása, valamint a hitelintézet vagy pénzügyi intézmény által AML/CFT célokra alkalmazott nyomon követési eszközök megfelelősége;
- j) az elvégzett AML/CFT képzési tevékenységek és a következő évi képzési terv leírása;
- k) az AML/CFT megfelelési tisztviselő következő évre vonatkozó tevékenységi terve;
- l) az AML/CFT szempontjából releváns belső és külső ellenőrzések megállapításai, valamint a hitelintézet vagy pénzügyi intézmény által e megállapítások kezelése érdekében tett előrelépések;
- m) a hatáskörrel rendelkező hatóság által végzett felügyeleti tevékenységek, beleértve a hitelintézettel vagy pénzügyi intézménnyel folytatott kommunikációt, a benyújtott jelentések, az azonosított jogsértések és a kiszabott szankciók, azzal együtt, hogy a hitelintézet vagy pénzügyi intézmény hogyan kívánja orvosolni az azonosított jogsértéseket, valamint a korrekciós intézkedések jelenlegi állása, a felügyeleti tevékenység vagy korrekciós intézkedések esetében esetlegesen előírt egyéb időszakos jelentések sérelme nélkül.

f. A gyanús ügyletek bejelentése

51. Az AML/CFT megfelelési tisztviselőnek az (EU) 2015/849 irányelv 33. cikkének (2) bekezdése szerinti, az említett cikk (1) bekezdésében említett információk továbbítására vonatkozó kötelezettségével kapcsolatban a tisztviselőnek meg kell győződnie arról, hogy a személyzet azon más tagjai, akiknek segítségét e feladat egyes aspektusainak ellátásához kérik, rendelkeznek az e feladat ellátásához szükséges készségekkel, ismeretekkel és alkalmassággal. Megfelelően figyelembe kell venni a nyilvánosságra hozható információk érzékenységet és bizalmas jellegét, valamint a hitelintézet vagy pénzügyi intézmény által betartandó titoktartási kötelezettségeket.

52. Amikor az AML/CFT megfelelési tisztviselő az (EU) 2015/849 irányelv 33. cikkének (2) bekezdésével összhangban információt továbbít a pénzügyi információs egységnek, biztosítania kell, hogy az információt hatékony módon, olyan formátumban és olyan eszközökkel továbbítsák, amelyek megfelelnek a nemzeti pénzügyi információs egység által kiadott iránymutatásoknak. Az említett rendelkezés szerinti szerepének részeként az AML/CFT megfelelési tisztviselőnek:

- a) meg kell értenie a tranzakciófigyelő rendszer működését és felépítését, beleértve a hitelintézetet vagy pénzügyi intézményt érintő ML/TF kockázatoknak megfelelő forgatókönyveket és a riasztások kezelésére szolgáló belső eljárásokat;
- b) a hitelintézet vagy a pénzügyi intézmény alkalmazottaitól, ügynökeitől vagy forgalmazóitól kapott, illetve a hitelintézet vagy a pénzügyi intézmény rendszere által egyéb módon előállított jelentéseket kell kapnia, amelyekben ML/TF-ről vagy annak gyanújáról számolnak be, vagy azt jelentik, hogy egy személynek köze lehetett, van vagy lehet ML/TF-hez;
- c) biztosítania kell, hogy ezeket a jelentéseket haladéktalanul megvizsgálják annak megállapítása érdekében, hogy van-e ismeret vagy gyanú arra vonatkozóan, hogy a pénzeszközök bűncselekményből – beleértve az ML/TF-et is – származó bevételek, vagy hogy egy személynek köze lehetett, van vagy lehet az ML/TF-hez; az AML/CFT megfelelési tisztviselőnek meg kell határoznia, dokumentálnia kell és el kell végeznie a beérkezett belső jelentések rangsorolását is, hogy a különösen nagy kockázatú helyzetekre vonatkozó belső jelentéseket a szükséges sürgősséggel kezeljék;
- d) a beérkezett jelentések értékelése során nyilvántartást kell vezetnie az elvégzett értékelésekről, valamint a pénzügyi információs egységtől kapott visszajelzésekről, hogy ezt követően javítsa a jövőbeni gyanús ügyletek felderítését;
- e) biztosítania kell, hogy az ML/TF-ről vagy egy személynek az ML/TF-hez fűződő kapcsolatáról való tudomásszerzést vagy annak gyanúját haladéktalanul jelentsék a pénzügyi információs egységnek, a jelentéssel együtt benyújtva az ML/TF gyanújának vagy a gyanút megalapozó okoknak az alátámasztásához szükséges tényeket, eseményeket vagy információkat és dokumentációt;
- f) biztosítania kell a pénzügyi információs egység által kért információk gyors és kimerítő megválaszolását; és
- g) rendszeresen mérlegelnie kell, hogy a szokatlan tevékenységre vagy ügyletekre vonatkozó riasztásokat miért nem terjesztették belső jelentés formájában, annak megállapítása érdekében, hogy vannak-e olyan kérdések, amelyekkel a gyanús tevékenységek vagy ügyletek hatékony észlelésének biztosítása érdekében foglalkozni kell.

53. Az AML/CFT megfelelési tisztviselőnek biztosítania kell, hogy a hitelintézet vagy a pénzügyi intézmény belső kontrollmechanizmusai lehetővé teszik a pénzügyi információs egység által kiadott iránymutatások betartását.

54. A hitelintézeteknek vagy pénzügyi intézményeknek fel kell hívniuk vezetőik és alkalmazottaik figyelmét arra a kötelezettségre, hogy szigorúan be kell tartaniuk azt a tilalmat, hogy nem szabad tájékoztatniuk az ügyfelet vagy harmadik feleket arról, hogy ML/TF elemzés folyik vagy indulhat, és az ezen információkhoz való hozzáférést azokra a személyekre kell korlátozniuk, akiknek erre a feladataik ellátásához szükségük van. Bár a hitelintézetben vagy pénzügyi intézményben belül titoktartási kötelezettség van érvényben, az AML/CFT megfelelési tisztviselőnek mégis alaposan meg kell fontolnia, hogy a hitelintézetben vagy pénzügyi intézményben belül kinek adnak tájékoztatást akár a pénzügyi információs egységnek benyújtott jelentésekről, akár a

pénzügyi információs egységtől kapott információkérésekről. A jelentéstételi eljárásnak bizalmasnak kell lennie, és a jelentés elkészítésében és továbbításában részt vevő személyek személyazonosságát adatvédelmi szabályzattal kell védeni.

g. Képzés és figyelemfelhívás

55. Az (EU) 2015/849 irányelv 46. cikkének (1) bekezdésében foglalt kötelezettséggel összhangban és az EBH ML/TF kockázati tényezőkről szóló felülvizsgált iránymutatásaiban⁹ meghatározottak szerint az AML/CFT megfelelési tisztviselőnek megfelelően tájékoztatnia kell a személyzetet a hitelintézetet vagy pénzügyi intézményt érintő ML/TF kockázatokról, beleértve az ML/TF módszereket, trendeket és tipológiákat, valamint a hitelintézet vagy pénzügyi intézmény által e kockázatok mérséklésére bevezetett kockázatalapú megközelítésről. Ez a tájékoztatás különböző formákban történhet, például vállalati levelekben, az intraneten, megbeszéléseken.

56. Az AML/CFT megfelelési tisztviselő felügyeli a folyamatban lévő AML/CFT képzési program előkészítését és végrehajtását. A hitelintézet vagy pénzügyi intézmény humánerőforrás-osztályával együttműködve dokumentálni kell a személyzet képzésére és továbbképzésére vonatkozó éves tervet, amelyre hivatkozni kell az 50. bekezdés szerinti, a vezető testületnek benyújtott tevékenységi jelentésben.

57. Az AML/CFT megfelelési tisztviselőnek gondoskodnia kell arról, hogy a hitelintézet vagy pénzügyi intézmény által elfogadott belső jelentéstételi eljárásokról a teljes személyzet tudomást szerezzen.

58. Az általános oktatáson túlmenően az (EU) 2015/849 irányelv 46. cikkének (1) bekezdése alkalmazásában az AML/CFT megfelelési tisztviselőnek fel kell mérnie a hitelintézetben vagy pénzügyi intézményben belüli speciális képzési igényeket, és biztosítania kell, hogy a különböző szintű ML/TF kockázatoknak kitett személyek megfelelő elméleti és gyakorlati képzésben részesüljenek, például:

- a) az AML/CFT megfelelési tisztviselő felelősségi körébe tartozó megfelelési funkcióban dolgozó személyek;
- b) az ügyfelekkel kapcsolatban álló vagy az ügyleteik lebonyolításával megbízott személyek (alkalmazottak, ügynökök és forgalmazók);
- c) az ML/TF kockázatokkal szemben érzékeny tevékenységekre alkalmazandó eljárások vagy belső eszközök kidolgozásáért felelős személyek.

59. Az ML/TF kockázatoknak különböző mértékben kitett személyek számára nyújtott speciális képzési programok tartalmát a kockázaterzékenység alapján kell kiigazítani az EBH ML/TF kockázati tényezőkről szóló felülvizsgált iránymutatásaiban leírtak szerint¹⁰.

⁹ 6. iránymutatás: *Képzés az EBH ML/TF kockázati tényezőkről szóló iránymutatásairól*: EBA/GL/2021/02

¹⁰ 6. iránymutatás: *Képzés az EBH ML/TF kockázati tényezőkről szóló iránymutatásairól*: EBA/GL/2021/02

60. Az AML/CFT megfelelési tisztviselőnek meg kell határoznia a nyújtott képzés hatékonyságának ellenőrzésére szolgáló értékelési mutatókat.

61. Amennyiben a hitelintézet vagy pénzügyi intézmény egy külföldön, például a létesítő okirat szerinti székhelye vagy anyavállalata által kidolgozott képzési és tájékoztatási programot fogad el, az AML/CFT megfelelési tisztviselőnek biztosítania kell, hogy ez a program összhangban legyen a nemzeti szinten alkalmazandó jogi és szabályozási szabályokkal, valamint a hitelintézet vagy pénzügyi intézmény ML/TF tipológiájával és sajátos tevékenységeivel.

62. Amennyiben bizonyos képzési tevékenységeket kiszerveznek egy szolgáltatóhoz, az AML/CFT megfelelési tisztviselőnek biztosítania kell, hogy i. a szolgáltató rendelkezzen a szükséges AML/CFT ismeretekkel a nyújtandó képzés minőségének garantálása érdekében; ii. meghatározzák a kiszervezés irányítási feltételeit, és betartsák azokat; valamint iii. e képzés tartalmát hozzáigazítsák az érintett hitelintézet vagy pénzügyi intézmény sajátosságaihoz.

4.2.5 Az AML/CFT megfelelési funkció és a többi funkció közötti kapcsolat

63. Mind a megfelelési funkciót, mind a független AML/CFT megfelelési funkciót a hitelintézetek és a pénzügyi intézmények második védelmi vonalában kell elhelyezni.

64. Amennyiben az AML/CFT megfelelési funkció eltér az általános megfelelési funkciótól, az európai felügyeleti hatóságok belső irányításról szóló iránymutatásainak ¹¹ az átlátható és dokumentált döntéshozatali folyamatra, valamint a felelősségek és hatáskörök belsőkontroll-keretrendszeren belüli világos elosztására vonatkozó rendelkezésein túlmenően a hitelintézeteknek vagy pénzügyi intézményeknek az e szakaszban meghatározott rendelkezéseknek is meg kell felelniük.

65. Az (EU) 2015/849 irányelv 8. cikke (4) bekezdésének b) pontjában említett független ellenőrzési funkciót nem szabad összekapcsolni az AML/CFT megfelelési funkcióval.

66. A kockázatkezelési funkciónak – amennyiben a hitelintézet vagy a pénzügyi intézmény rendelkezik kockázatkezelési funkcióval – és a kockázatkezelési bizottságnak – ha létrehozták – hozzáférést kell kapnia a szerepe ellátásához szükséges releváns információkhoz és adatokhoz, beleértve a vonatkozó vállalati és belsőkontroll-funkciókból, például az AML/CFT megfelelésből származó információkat és adatokat is.

67. A kockázatkezelési vezető és az AML/CFT megfelelési tisztviselő között jó együttműködésre van szükség az információcsere terén. Az AML/CFT megfelelési tisztviselőnek együtt kell működnie a kockázatkezelési funkcióval, hogy a hitelintézet vagy pénzügyi intézmény kockázatkezelési stratégiájával összhangban álló AML/CFT módszertant határozzanak meg.

¹¹ Az EBH 2013/36/EU irányelv szerinti belső irányításról szóló iránymutatásai: EBA/GL/2021/05; az ESMA MiFID II. irányelv szerinti, megfelelési funkcióra vonatkozó követelmények bizonyos szempontjairól szóló iránymutatásai: ESMA 35-36-1946; az EIOPA irányítási rendszerről szóló iránymutatásai: EIOPA-BoS-14/253 EN.

4.2.6 Az AML/CFT megfelelési tisztviselő operatív funkcióinak kiszervezése

68. Az európai felügyeleti hatóságok kiszervezésre vonatkozó alkalmazandó iránymutatásain¹² túlmenően, és amennyiben az AML/CFT megfelelési tisztviselő operatív feladatainak kiszervezését a nemzeti jog lehetővé teszi, a hitelintézeteknek vagy pénzügyi intézményeknek figyelembe kell venniük a következő kulcsfontosságú elveket:

- a. A jogi és szabályozási kötelezettségeknek való megfelelésért a végső felelősség – függetlenül attól, hogy egyes funkciókat kiszerveztek-e vagy sem – a hitelintézetet vagy pénzügyi intézményt terheli.
- b. A hitelintézet vagy a pénzügyi intézmény és a szolgáltató jogait és kötelezettségeit írásos megállapodásban egyértelműen el kell különíteni és meg kell határozni.
- c. A kiszervezési megállapodást igénybe vevő hitelintézet vagy pénzügyi intézmény továbbra is felelősségre vonható a nyújtott szolgáltatás minőségének nyomon követéséért és felügyeletéért.
- d. A csoporton belüli kiszervezésre ugyanazt a szabályozási keretet kell alkalmazni, mint a csoporton kívüli szolgáltatóknak történő kiszervezésre¹³.
- e. A funkciók kiszervezése nem eredményezheti a vezető testület felelősségi köreinek delegálását. Az AML/CFT-vel kapcsolatos stratégiai döntéseket nem szabad kiszervezni. E döntések közé tartoznak különösen a következők:
 - i. az egész vállalatra kiterjedő ML/TF kockázatértékelés jóváhagyása;
 - ii. a hitelintézet vagy pénzügyi intézmény AML/CFT keretrendszerének belső megszervezéséről szóló döntés;
 - iii. a belső AML/CFT politikák és eljárások elfogadása;
 - iv. egy adott üzleti kapcsolat által támasztott ML/TF kockázat meghatározására használt módszertan jóváhagyása és a kockázati profil hozzárendelése;
 - v. azon kritériumok jóváhagyása, amelyeket a hitelintézet vagy a pénzügyi intézmény a gyanús vagy szokatlan ügyletek felderítésére használ a folyamatos nyomon követés és/vagy jelentéstétel céljából.

A gyanús ügyletek pénzügyi információk egységnek történő bejelentéséről hozott döntésért, beleértve azokat a helyzeteket is, amikor a gyanús ügyletek azonosítását és bejelentését kiszervezik, a végső felelősséget továbbra is a hitelintézet vagy pénzügyi intézmény viseli.

69. A hitelintézeteknek és pénzügyi intézményeknek a kiszervezési megállapodásokról szóló EBH-iránymutatásokban meghatározott kiszervezési folyamatot kell követniük, amikor az AML/CFT

¹² Az EBH kiszervezési megállapodásokról szóló iránymutatásai: EBA/GL/2019/02; az EIOPA felhőszolgáltatókhoz történő kiszervezésről szóló iránymutatásai: EIOPA-BoS-20-002; az ESMA felhőszolgáltatókhoz történő kiszervezésről szóló iránymutatásai: ESMA50-157-2403.

¹³ A kiszervezési megállapodásokról szóló, 2019. február 25-i EBH-iránymutatás háttérrel ismertető fejezeteinek 27. pontja: EBA/GL/2019/02

megfelelési tisztviselő funkciójának operatív feladatait kiszervezik egy szolgáltatónak. Ez magában foglalja a kiszervezési megállapodás releváns kockázatainak azonosítását és értékelését, a kiszervezésre vonatkozó döntés indoklását a kitűzött célok fényében (legyen szó akár az AML/CFT erőforrások optimális elosztásának biztosításáról a csoporton belül, akár az arányossági kritériumok alkalmazásáról), a leendő szolgáltató átvilágítását, valamint a kiszervezési megállapodás szerződésbe foglalását.

70. Az AML/CFT megfelelési funkcióval kapcsolatos feladatokat kiszervező hitelintézetnek vagy pénzügyi intézménynek a következőkkel kell megbíznia az AML/CFT megfelelési tisztviselőt:

- i) a szolgáltató teljesítményének nyomon követése annak biztosítása érdekében, hogy a kiszervezés ténylegesen lehetővé teszi a hitelintézet vagy a pénzügyi intézmény számára, hogy megfeleljen valamennyi jogi és szabályozási AML/CFT kötelezettségének;
- ii) a megállapodásból eredő kötelezettségvállalások szolgáltató általi betartásának rendszeres ellenőrzése. A dokumentált elemzéssel összhangban a rendszeres ellenőrzésnek biztosítania kell, hogy az AML/CFT megfelelési funkció rendelkezzen olyan eszközökkel, amelyekkel rendszeresen és alkalmanként tesztelni és ellenőrizni lehet a szolgáltatóra háruló kötelezettségek teljesítését. Az ügyfeladatok tekintetében az AML/CFT megfelelési funkciónak és a hatáskörrel rendelkező hatóságnak hozzáférési jogosultságokat kell kapnia a szolgáltató rendszereihez/adatbázisaihoz;
- iii) jelentéstétel a kiszervezésről a vezető testületnek az AML/CFT megfelelési tisztviselő tevékenységi jelentésének részeként, vagy amikor a körülmények azt megkövetelik, különösen azzal a céllal, hogy a szükséges korrekciós intézkedéseket a lehető leghamarabb végre lehessen hajtani.

71. Amennyiben a hitelintézet vagy pénzügyi intézmény a vezető testületen kívül nem rendelkezik saját tisztviselőkkel vagy alkalmazottakkal, az AML/CFT megfelelési funkciót kiszervezheti egy szolgáltatónak. Ilyen esetekben az AML/CFT megfelelési tisztviselő az egyik szolgáltató AML/CFT megfelelési tisztviselője, akinek tapasztalatai vagy ismeretei vannak a hitelintézet vagy pénzügyi intézmény által végzett tevékenységek vagy ügyletek típusáról.

72. Azokban az esetekben, amikor a hitelintézet vagy pénzügyi intézmény csoporton belüli kiszervezést alkalmaz, kifejezetten meg kell hoznia a szükséges intézkedéseket az ilyen kiszervezési megállapodásból eredő esetleges összeférhetlenségek azonosítása és kezelése érdekében. A csoport anyavállalatának:

- a) biztosítania kell, hogy az érintett szervezetek leltárt készítsenek az AML/CFT csoporton belüli kiszervezésének eseteiről annak meghatározása érdekében, hogy melyik funkció melyik szervezethez tartozik, és azt számára betekintés céljából rendszeresen hozzáférhetővé tegyék; és
- b) biztosítania kell, hogy a csoporton belüli kiszervezés ne veszélyeztesse az egyes leányvállalatok, fióktelepek vagy más telephelyek AML/CFT kötelezettségeinek teljesítését.

73. Az AML/CFT-vel kapcsolatos feladatok harmadik országokban letelepedett szolgáltatóknak történő kiszervezésére további védintézkedéseket kell alkalmazni annak biztosítása érdekében, hogy a kiszervezés a szolgáltató székhelye miatt ne növelje a jogi és szabályozási követelmények nem teljesítésének vagy a kiszervezett feladatok nem hatékony végrehajtásának kockázatát, és ne akadályozza a hatáskörrel rendelkező hatóságot abban, hogy hatékonyan gyakorolja felügyeleti hatáskörét a szolgáltatóval szemben.

4.3 Az AML/CFT megfelelési funkció megszervezése csoportszinten

4.3.1 A vállalatcsoportokkal kapcsolatos általános rendelkezések

74. Az érintett hitelintézet vagy pénzügyi intézmény a saját üzleti tevékenységéhez, annak összetettségéhez és a kapcsolódó kockázatokhoz igazítja a belsőkontroll-keretrendszerét, figyelembe véve a vállalatcsoport kontextusát.

75. A hitelintézetnek vagy pénzügyi intézménynek biztosítania kell, hogy az anyavállalat, amennyiben az hitelintézet vagy pénzügyi intézmény, elegendő adattal és információval rendelkezzen, és képes legyen a csoport egészére kiterjedő ML/TF kockázati profil értékelésére, összhangban az EBH ML/TF kockázati tényezőkről szóló iránymutatásaival¹⁴.

76. Amennyiben a hitelintézet vagy pénzügyi intézmény egy csoport anyavállalata, biztosítania kell, hogy minden egyes vezető testület, üzletág és belső egység, beleértve az egyes belsőkontroll-funkciókat is, rendelkezzen a feladatai ellátásához szükséges információkkal. Biztosítania kell különösen a megfelelő információk kicserélését csoportszinten az üzletágak és az AML/CFT megfelelési funkció, valamint a megfelelési funkció között, amennyiben ezek különálló részlegek, továbbá csoportszinten a belsőkontroll-részlegek vezetői és a hitelintézet vagy pénzügyi intézmény vezető testülete között.

4.3.2 A vezető testület AML/CFT-vel kapcsolatos szerepe csoportszinten

77. Amennyiben az anyavállalat hitelintézet vagy pénzügyi intézmény, és így az (EU) 2015/849 irányelv értelmében kötelezett, a vezető testületének legalább a következő feladatokat kell ellátnia:

- a) az egyes csoportszervezeteket érintő ML/TF kockázatok feltérképezése érdekében biztosítja, hogy a csoportszervezetek összehangolt módon és közös módszertan alapján, de a sajátosságaikat mérlegelve, az (EU) 2015/849 irányelv 8. cikkének (1) bekezdését és az EBH ML/TF kockázati tényezőkről szóló felülvizsgált iránymutatásait figyelembe véve végezzék el saját, az egész vállalatra kiterjedő ML/TF kockázatértékeléseiket¹⁵;
- b) amikor a csoport vezető testületének AML/CFT-ért felelős tagja vagy az AML/CFT-ért felelős vezető tisztviselője vagy közvetlenül a csoport AML/CFT megfelelési tisztviselője tájékoztatja a hatáskörrel rendelkező hatóság által a csoport szervezeteiben végzett felügyeleti

¹⁴ Az EBH felülvizsgált iránymutatásai az ML/TF kockázati tényezőkről: EBA/GL/2021/02

¹⁵ Az EBH felülvizsgált iránymutatásai az ML/TF kockázati tényezőkről: EBA/GL/2021/02

tevékenységekről vagy az azokban megállapított hiányosságokról, biztosítja, hogy a leányvállalat vagy fióktelep időben és hatékonyan befejezze a korrekciós intézkedéseket.

4.3.3 Csoportszintű szervezeti követelmények

78. Az (EU) 2015/849 irányelv 45. cikkében említett csoportszintű politikák és eljárások végrehajtása során az (EU) 2015/849 irányelv szerint kötelezett szolgáltatónak minősülő hitelintézet vagy pénzügyi intézmény mint anyavállalat és a leányvállalat vagy fióktelep közötti érdekellentét – azaz az ML/TF kockázatot generáló feladatok, például a kereskedelmi funkció – nem veszélyeztetheti az AML/CFT követelményeknek való megfelelést, és ezt az érdekellentétet mérsékelni kell.

79. A hitelintézetnek vagy pénzügyi intézménynek mint anyavállalatnak:

- a) az anyavállalat szintjén a vezető tisztviselők közül ki kell jelölnie a vezető testület egy tagját vagy egy vezető tisztviselőt, aki az AML/CFT-ért felel, valamint egy csoportszintű AML/CFT megfelelési tisztviselőt;
- b) csoportszintű szervezeti és operatív koordinációs struktúrát kell létrehoznia, amelyben elegendő döntéshozatali jogkörrel rendelkezik a csoport AML/CFT vezetése ahhoz, hogy hatékonyan tudja kezelni és megelőzni az ML/TF kockázatokat, az arányosság elvével és az alkalmazandó nemzeti jogszabályokkal összhangban;
- c) jóvá kell hagynia a csoport belső AML/CFT politikáit és eljárásait, és biztosítania kell, hogy ezek összhangban legyenek a csoport struktúrájával, valamint a csoporthoz tartozó hitelintézetek és pénzügyi intézmények méretével és jellemzőivel;
- d) csoportszinten belső AML/CFT kontrollmechanizmusokat kell létrehoznia;
- e) csoportszinten rendszeresen értékelnie kell az AML/CFT politikák és eljárások hatékonyságát; és
- f) a belföldön, illetve egy másik tagállamban vagy harmadik országban fióktelepeket vagy leányvállalatokat működtető hitelintézet vagy pénzügyi intézmény esetében ki kell neveznie egy csoportszintű AML/CFT megfelelési tisztviselőt mint koordinátort, aki biztosítja, hogy a csoport valamennyi, pénzügyi tevékenységet folytató szervezete végrehajtsa a csoportpolitikát, valamint a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás hatékony megelőzésére szolgáló célravezető és megfelelő rendszereket és eljárásokat.

80. A csoportszintű AML/CFT megfelelési tisztviselőnek teljes mértékben együtt kell működnie az egyes szervezetek AML/CFT megfelelési tisztviselőjével.

81. A csoportszintű AML/CFT megfelelési tisztviselő legalább a következő feladatokat látja el:

- a) koordinálja az ML/TF kockázatoknak a csoport egységei által helyi szinten elvégzett, az egész vállalatra kiterjedő értékelését, és megszervezi az eredmények összesítését annak érdekében, hogy a csoport egészét érintő ML/TF kockázatok jellegéről, intenzitásáról és helyéről megfelelő képet kapjon;

- b) kidolgozza az egész csoportra kiterjedő ML/TF kockázatértékelést. E tekintetben a csoport anyavállalatának a csoportszintű ML/TF kockázatkezelési rendszerében figyelembe kell vennie mind a csoport különböző szervezeteinek egyedi kockázatait, mind pedig azok lehetséges kölcsönhatásait, amelyek jelentős hatással lehetnek a csoportszintű kockázati kitettségre. E tekintetben különös figyelmet kell fordítani azokra a kockázatokra, amelyeknek a csoport harmadik országokban letelepedett fióktelepei vagy leányvállalatai ki vannak téve, különösen akkor, ha azok magas ML/TF kockázatú országok;
- c) meghatározza a csoportszintű AML/CFT standardokat, és biztosítja, hogy a helyi, vállalati szintű politikák és eljárások megfeleljenek a csoport minden egyes vállalatára külön-külön alkalmazandó AML/CFT jogszabályoknak és szabályozásoknak, és összhangban legyenek a meghatározott csoportszintű standardokkal;
- d) koordinálja a csoport operatív szervezeti egységeiben a különböző helyi AML/CFT megfelelési tisztviselők tevékenységét annak biztosítása érdekében, hogy azok következetesen működjenek;
- e) figyelemmel kíséri, hogy a harmadik országokban található fióktelepek és leányvállalatok megfelelnek-e az uniós AML/CFT rendelkezéseknek, különösen ott, ahol az ML/TF megelőzésére vonatkozó követelmények kevésbé szigorúak, mint az (EU) 2015/849 irányelvben foglalt követelmények¹⁶;
- f) a nemzeti jogszabályi rendelkezésekkel összhangban meghatározza a csoport egészére vonatkozó politikákat, eljárásokat és intézkedéseket, különös tekintettel az adatvédelemre és az információk csoporton belüli, a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelem céljából történő megosztására;
- g) biztosítja, hogy a csoporthoz tartozó vállalatok megfelelő eljárásokkal rendelkezzenek a gyanús ügyletek bejelentésére, és megfelelően osszák meg az információkat, beleértve azt az információt is, hogy bejelentést nyújtottak be egy gyanús ügyletről (a nemzeti titoktartási szabályok sérelme nélkül, amennyiben vannak ilyenek).

82. A csoport AML/CFT megfelelési tisztviselője legalább évente tevékenységi jelentést készít, és azt bemutatja a csoport vezető testületének. Az 50. bekezdésben említett pontokon túlmenően a csoport AML/CFT megfelelési tisztviselőjének jelentése legalább a következő pontokat tartalmazza, amelyeket a fióktelepek és leányvállalatok AML/CFT megfelelési tisztviselői nyújtanak be:

- a) csoportszintű összevont statisztikák, különösen a kockázati kitettségről és a gyanús tevékenységekről;
- b) az egy leányvállalatnál vagy fióktelepen, illetve más leányvállalatoknál és fióktelepeken felmerült eredendő kockázatok nyomon követése, valamint a fennmaradó kockázatok hatásának elemzése;
- c) a hitelintézet vagy pénzügyi intézmény leányvállalatainak vagy fióktelepeinek felügyeleti felülvizsgálata, belső vagy külső ellenőrzése, beleértve a hitelintézet vagy pénzügyi intézmény

¹⁶ Lásd még az európai felügyeleti hatóságoknak a csoportszintű AML/CFT politikák harmadik országokban történő végrehajtásáról szóló, 2017. december 6-i szabályozástechnikai standardjait: JC 2017 25

AML/CFT politikáinak és eljárásainak súlyos hiányosságait, valamint a korrekciós intézkedésekre vonatkozó fellépéseket vagy ajánlásokat; és

d) a leányvállalatok és fióktelepek irányítására és felügyeletére vonatkozó információk, különös tekintettel az adott esetben nagy kockázatú országokban található leányvállalatokra és fióktelepekre.

83. A leányvállalat vagy fióktelep AML/CFT megfelelési tisztviselője közvetlenül jelent a csoportszintű AML/CFT megfelelési tisztviselőnek.

84. A csoportnak biztosítania kell, hogy az egyes vállalatok által bevezetett politikák és eljárások az alkalmazandó nemzeti jog által megengedett mértékben összhangban legyenek a csoport eljárásaival és politikáival. Az arányosság kritériuma alapján a hitelintézeteknek vagy pénzügyi intézményeknek adott esetben az EBH belső irányításról szóló felülvizsgált iránymutatásainak¹⁷ 5. szakaszában meghatározottak szerint létre kell hozniuk a felügyeleti funkciót ellátó vezető testület bizottságait (beleértve a megfelelési bizottságot is).

¹⁷ Az EBH 2013/36/EU irányelv szerinti belső irányításról szóló felülvizsgált iránymutatásai: EBA/GL/2021/05