



EBA/Corrigendum/2023/01

27.11.2023

OIKAISU

rahanpesun ja terrorismin rahoituksen estämisen valvonnassa noudatettavan riskiperusteisen lähestymistavan ominaisuuksista ja riskialttiuden perusteella direktiivin (EU) 2015/849 48 artiklan 10 kohdan mukaisesti harjoitettavan valvonnan yhteydessä toteutettavista toimista annettuihin ohjeisiin EBA/GL/2021/16, jäljempänä 'riskiperusteista valvontaa koskevat ohjeet'



1. Muutetaan 21 kohta seuraavasti:

”Jotta yhteistyö ja tietojen vaihtaminen olisivat tehokkaita, toimivaltaisten viranomaisten tulisi hyödyntää kaikkia käytettävissään olevia yhteistyö- ja koordinoitointitoimenpiteitä ja -keinoja, myös niitä, jotka toimivaltaisten viranomaisten on pitänyt ottaa käyttöön direktiivin (EU) 2015/849 nojalla. Toimivaltaisten viranomaisten tulisi varmistaa kyseisten toimenpiteiden ja keinojen luotettavuus ja jatkuvuus, jotta voitaisiin minimoida riski mahdollisista tietopuutteista. Toimivaltaisten viranomaisten tulisi erityisesti hyödyntää yhteistyöstä ja tietojenvaihdosta luotto- ja rahoituslaitoksia valvovien toimivaltaisten viranomaisten välillä direktiivin (EU) 2015/849 soveltamiseksi annettuja Euroopan valvontaviranomaisten yhteisiä ohjeita¹, direktiivin (EU) ~~2019/878~~ **2013/36** mukaisesti annettuja EPV:n ohjeita yhteistyöstä ja tietojenvaihdosta vakavaraisuusvalvojien, rahanpesun ja terrorismin rahoituksen estämistä valvovien viranomaisten ja rahanpesun selvittelykeskusten välillä² ja Euroopan keskuspankin ja kansallisten toimivaltaisten viranomaisten direktiivin (EU) 2015/849 57 a artiklan 2 kohdan b alakohdan mukaisesti tekemää monenvälistä sopimusta³.”

2. Nimetään 30 kohdan e–q alakohdat uudelleen ja aloitetaan a alakohdasta.

3. Nimetään 41 kohdan e–k alakohdat uudelleen ja aloitetaan a alakohdasta.

4. Muutetaan 51 kohdan ensimmäinen virke seuraavasti:

”Toimivaltaisten viranomaisten tulisi saada asianmukainen käsitys kullakin niiden valvonnassa olevalla toimialalla esiintyvistä rahanpesun tai terrorismin rahoituksen riskeistä, jotta ne pystyvät asettamaan valvontatoimensa tärkeysjärjestykseen kyseisellä toimialalla ja toimialojen välillä sekä tunnistamaan tietyn toimialan kannalta merkitykselliset rahanpesun tai terrorismin rahoituksen riskit.”

5. Muutetaan sivulla 42 oleva alaviite 23 seuraavasti:

”**Ohjeet** ~~Kuulemisasiakirja~~ direktiivin (EU) 2015/849 8 artiklan ja VI luvun mukaisista vaatimustenmukaisuuden hallintaan liittyvistä toimintaperiaatteista ja menettelytavoista sekä rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevien vaatimusten noudattamista valvovan toimihenkilön tehtävästä ja vastuista ~~annettavista ohjeista~~”

¹ Yhteiset ohjeet yhteistyöstä ja tietojenvaihdosta luotto- ja rahoituslaitoksia valvovien toimivaltaisten viranomaisten välillä direktiivin (EU) 2015/849 soveltamiseksi (rahanpesun ja terrorismin rahoituksen estämisen valvontakollegioiden ohjeet), [JC 2019 81](#).

² EPV [Guidelines on Cooperation and information exchange between prudential supervisors, AML/CFT supervisors and financial intelligence units under Article 117\(6\) of Directive 2013/36/EU](#), joulukuu 2021

³ Euroopan keskuspankin ja kansallisten toimivaltaisten viranomaisten direktiivin (EU) 2015/849 57 a artiklan 2 kohdan b alakohdan mukaisesti tekemä [monenvälinen sopimus](#).



6. Muutetaan sivulla 42 oleva alaviite 24 seuraavasti:

”Erityisesti yhteistyöstä ja tietojenvaihdosta vakavaraisuusvalvojen, rahanpesun ja terrorismin rahoituksen estämistä valvovien viranomaisten ja rahanpesun selvittelykeskusten välillä direktiivin 2013/36/EU mukaisesti ~~annettujen annettavien tulevien~~ EPV:n ohjeiden 19 kohdan mukaisesti.

7. Muutetaan 101 kohdan b alakohta seuraavasti:

”b) mahdolliset tapaukset, joissa valvojen edellytetään tekevän yhteistyötä muiden sidosryhmien kanssa näiden ohjeiden ~~1.4.1 4.1.4~~ osan mukaisesti, ja selitys siitä, miten tämä yhteistyöprosessi toteutuu käytännössä”