

EBA/GL/2023/07

---

27. marraskuuta 2023

---

## Ohjeet, joilla muutetaan ohjeita EBA/GL/2021/16

---

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, jäljempänä 'riskiperusteista valvontaa koskevat ohjeet'

# 1. Noudattamista ja ilmoittamista koskevat velvoitteet

---

## Ohjeiden asema

1. Tämä asiakirja sisältää ohjeita, jotka on annettu asetuksen (EU) N:o 1093/2010<sup>1</sup> 16 artiklan nojalla. Asetuksen (EU) N:o 1093/2010 16 artiklan 3 kohdan mukaan toimivaltaisten viranomaisten ja finanssilaitosten on kaikin tavoin pyrittävä noudattamaan ohjeita.
2. Ohjeissa esitetään Euroopan pankkiviranomaisen (EPV) näkemys Euroopan finanssivalvojen järjestelmässä toteutettavista asianmukaisista valvontakäytännöistä eli siitä, miten unionin lainsäädäntöä tulisi soveltaa tietyllä alalla. Asetuksen (EU) N:o 1093/2010 4 artiklan 2 kohdassa määriteltyjen toimivaltaisten viranomaisten, joihin näitä ohjeita sovelletaan, on noudatettava ohjeita sisällyttämällä ne tarpeen mukaan valvontakäytäntöihinsä (esim. muuttamalla säädöskehystä tai valvontamenettelyjään). Tämä koskee myös ohjeita, jotka on suunnattu ensisijaisesti laitoksille.

## Raportointivaatimukset

3. Asetuksen (EU) N:o 1093/2010 16 artiklan 3 kohdan nojalla toimivaltaisten viranomaisten on ilmoitettava Euroopan pankkiviranomaiselle viimeistään 13.05.2024, noudattavatko ne tai aikovatko ne noudattaa näitä ohjeita tai syyt niiden noudattamatta jättämiseen. Jos ilmoitusta ei toimiteta tähän määräaikaan mennessä, Euroopan pankkiviranomainen katsoo, etteivät toimivaltaiset viranomaiset noudata ohjeita. Ilmoitukset lähetetään EPV:n verkkosivustolla olevalla lomakkeella, jonka viitteeksi merkitään ”EBA/GL/2023/07”. Ilmoituksen voi lähettää ainoastaan henkilö, jolla on asianmukaiset valtuudet ilmoittaa ohjeiden noudattamisesta toimivaltaisen viranomaisen puolesta. Myös ohjeiden noudattamista koskevista muutoksista on ilmoitettava EPV:lle.
4. Ilmoitukset julkaistaan Euroopan pankkiviranomaisen verkkosivustolla 16 artiklan 3 kohdan mukaisesti.

---

<sup>1</sup> Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 1093/2010, annettu 24 päivänä marraskuuta 2010, Euroopan valvontaviranomaisen (Euroopan pankkiviranomainen) perustamisesta sekä päätöksen N:o 716/2009/EY muuttamisesta ja komission päätöksen 2009/78/EY kumoamisesta (EUVL L 331, 15.12.2010, s. 12).

## 2. Sisältö, soveltamisala ja määritelmät

---

### Kohderyhmät

5. Ohjeet on tarkoitettu asetuksen (EU) N:o 1093/2010 4 artiklan 2 kohdan iii alakohdassa määritellyille toimivaltaisille viranomaisille.

## 3. Täytäntöönpano

---

### Voimaantulopäivä

6. Ohjeita sovelletaan 30. joulukuuta 2024 alkaen.

## 4. Muutokset

---

### i. Muutokset jaksoon ”Sisältö, soveltamisala ja määritelmät”

#### 7. Muutetaan 5 kohta seuraavasti:

”Näissä ohjeissa esitetään direktiivin (EU) 2015/849<sup>2</sup> 48 artiklan 10 kohdan ja asetuksen (EU) 2023/1113<sup>3</sup> 36 artiklan 3 kohdan mukaisesti rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisen valvonnassa noudatettavan riskiperusteisen lähestymistavan ominaisuudet ja toimet, jotka toimivaltaisten viranomaisten tulisi toteuttaa, kun ne suorittavat rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämisen valvontaa riskiperusteisesti.”

#### 8. Muutetaan 8 kohta seuraavasti:

”Ellei toisin mainita, näiden ohjeiden termeillä tarkoitetaan samaa kuin direktiivissä (EU) 2015/849 ja asetuksessa (EU) 2023/1113 käytetyillä ja määritellyillä termeillä. Lisäksi näissä ohjeissa käytetään seuraavia määritelmiä:”

### ii. Muutokset ohjeiden kohtaan 4.1: ”Riskiperusteisen valvonnan mallin (RPV-malli) täytäntöönpano”

#### 4.1.3 Arviointikohteet

#### 9. Muutetaan 19 kohta seuraavasti:

”Jos toimivaltainen viranomainen tietää tai sillä on kohtuullisia syitä epäillä, että klusterin yksittäiseen luotto- tai rahoituslaitokseen liittyvä riski on huomattavasti erilainen kuin muihin saman klusterin luotto- tai rahoituslaitoksiin liittyvä riski, toimivaltaisen viranomaisen tulisi poistaa kyseinen luotto- tai rahoituslaitos klusterista ja arvioida se yksilöllisesti tai osana sellaisten eri luotto- tai rahoituslaitosten klusteria, jotka altistuvat samantasoiselle rahanpesun tai terrorismin rahoituksen riskille. Klusterista poistamisen olisi sisällettävä muun muassa olosuhteet, joissa

- luotto- tai rahoituslaitoksen tosiasiallisia omistajia ja edunsaajia ovat henkilöt, joiden rehellisyyttä on syytä epäillä rahanpesua ja terrorismin rahoitusta koskevien huolenaiheiden vuoksi, tai

---

<sup>2</sup> Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi (EU) 2015/849, annettu 20 päivänä toukokuuta 2015, rahoitusjärjestelmän käytön estämisestä rahanpesuun tai terrorismin rahoitukseen, Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 648/2012 muuttamisesta sekä Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2005/60/EY ja komission direktiivin 2006/70/EY kumoamisesta (EUVL L 141, 5.6.2015, s. 73).

<sup>3</sup> Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) 2023/1113, annettu 31 päivänä toukokuuta 2023, varainsiirtojen ja tiettyjen kryptovarojen siirtojen mukana toimitettavista tiedoista ja direktiivin (EU) 2015/849 muuttamisesta (uudelleenlaadittu toisinto) (EUVL L 150/ 9.6.2023, s. 1).

- luotto- tai rahoituslaitoksen sisäisen valvonnan järjestelmä on puutteellinen, mikä vaikuttaa luotto- tai rahoituslaitoksen jännösriskin luokitukseen, tai
- luotto- tai rahoituslaitos on tehnyt merkittäviä muutoksia tuotteisiinsa tai palveluihinsa tai on saattanut yhdistää nämä muutokset muutoksiin jakelukanavissa, asiakaskunnassaan tai eri maantieteellisillä alueilla, joilla palveluja tai tuotteita tarjotaan.

Arvioidessaan näitä seikkoja toimivaltaisten viranomaisten olisi otettava huomioon vakavaraisuuskehysten mukaisesti tehdyt sopivuusarviointit ja tarvittaessa erityisesti ylimmän hallintoelimen jäsenten ja sisäisen valvonnan toiminnoista vastaavien johtajien sopivuutta koskevat arviointit, mukaan lukien arviointit, jotka on tehty ESMAn ja EPV:n yhteisten sopivuutta ja luotettavuutta koskevien ohjeiden<sup>4</sup> ja sisäistä hallinnointia ja ohjausta koskevien EPV:n ohjeiden mukaisesti<sup>5</sup>.

Kun on kyse kryptovarapalvelun tarjoajista, toimivaltaisten viranomaisten olisi harkittava sijoituspalveluyritysten sisäisestä hallinnoinnista rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa varten annettujen EPV:n ohjeiden<sup>6</sup> II osaston 1, 2, 3 ja 5 jakson, III osaston 6 jakson, IV osaston 8 ja 9 jakson sekä V osaston soveltamista<sup>7</sup>.”

#### 4.1.4 Yhteistyö

10. Muutetaan 22 kohta seuraavasti:

”Toimivaltaisten viranomaisten tulisi pohtia muiden sidosryhmien kanssa tekemänsä yhteistyön ja tietojenvaihdon tavoitetta ja sen perusteella selvittää tehokkain tapa tämän yhteistyön tekemiseen; sama toimintamalli ei välttämättä sovellu kaikkiin olosuhteisiin. Toimivaltaisten viranomaisten tulisi erityisesti varmistaa tekevänsä vaikuttavaa yhteistyötä niiden viranomaisten kanssa, jotka vastaavat saman arviointikohteen toiminnan ja vakavaraisuuden valvonnasta.”

**iii. Muutokset ohjeeseen 4.2: ”Vaihe 1 – Riskien ja riskejä vähentävien tekijöiden tunnistaminen”**

#### 4.2.2 Tietolähteet

11. Lisätään 31 kohtaan uudet kohdat seuraavasti:

”k) yhden tai useamman kehittyneen analyysityökalun analyysin tulokset tai”

---

<sup>4</sup> ESMAn ja EPV:n yhteiset ohjeet ylimmän hallintoelinten jäsenten ja keskeisistä toiminnoista vastaavien henkilöiden sopivuuden arviointia varten direktiivin 2013/36/EU ja direktiivin 2014/65/EU mukaisesti, [EBA/GL/2021/06](#).

<sup>5</sup> Direktiivin 2013/36/EU mukaiset EPV:n ohjeet hallinnosta ja ohjauksesta, [EBA/GL/2021/05](#).

<sup>6</sup> EPV:n ohjeet direktiivin (EU) 2019/2034 mukaisesta sisäisestä hallinnoinnista ja ohjauksesta, [EBA/GL/2021/14](#).

<sup>7</sup> Tämä ei vaikuta asetuksen (EU) 2023/1114 (MiCA-asetus) kryptovarapalvelujen tarjoajien hallinnointijärjestelyjä koskevan 68 artiklan soveltamiseen.

”I) vastuussa oleville toimivaltaisille viranomaisille asetuksen (EU) 2023/1113 8 artiklan 2 kohdan, 12 artiklan 2 kohdan, 17 artiklan 2 kohdan ja 21 artiklan 2 kohdan mukaisesti toimitetut ilmoitukset maksupalveluntarjoajista tai kryptovarapalvelun tarjoajista, jotka toistuvasti jättävät tiedot ilmoittamatta, siltä osin kuin nämä palveluntarjoajat kuuluvat toimivaltaisen viranomaisen valvonnan piiriin.”

#### 4.2.5 Rahanpesua tai terrorismin rahoitusta koskevat toimialan laajuiset riskitekijät

12. Muutetaan 37 kohta seuraavasti:

”Toimivaltaisten viranomaisten tulisi tuntea hyvin riskitekijät, jotka ovat merkityksellisiä kaikille niiden valvomille toimialoille. Tunnistaakseen asiaankuuluvien toimialojen merkitykselliset riskitekijät toimivaltaisten viranomaisten tulisi ensin määrittää valvontaansa kuuluvat toimialat. Toimialoja koskevan näkemyksensä perustaksi toimivaltaisten viranomaisten tulisi luokitella ilmoitusvelvolliset direktiivin (EU) 2015/849 3 artiklan 1 ja 2 kohdassa tarkoitettussa luotto- ja finanssilaitosten määritelmässä olevan laitosten luettelon mukaisesti.”

13. Muutetaan 38 kohta seuraavasti:

”Toimialan koon ja siihen kuuluvien arviointikohteiden luonteen mukaan toimivaltaisten viranomaisten tulisi harkita toimialojen jakamista edelleen sektoreihin. Tämä voi olla tarpeen silloin, kun toimialan arviointikohteet ovat hyvin erilaisia siksi, että huomattavalla osalla arviointikohteista on samanlaisia ominaisuuksia ja liiketoimintamalleja, jotka erottavat ne muusta toimialasta. Samanlaisia ominaisuuksia ovat muun muassa tarjottavien tuotteiden ja palvelujen tyyppi, käytettävät toimituskanavat ja asiakastyypit. Sektoreihin voi kuulua muun muassa valuutansiirtotoimistoja, yksityispankkeja, meklariliikkeitä ja kryptovarapörssijä, jotka edustavat vastaavasti maksulaitosten, luottolaitosten, sijoituspalveluyritysten ja kryptovarapalvelujen tarjoajien sektoreita. Toimialoja ja sektoreita koskevan näkemyksensä perustaksi ja tietojen saamiseksi niiden erityisominaisuuksista toimivaltaisten viranomaisten tulisi tutustua rahanpesua tai terrorismin rahoitusta koskevista riskitekijöistä annettujen EPV:n ohjeiden II osastoon.”

#### 4.2.6 Riskitekijöiden tunnistamiseen tarvittavien tietojen tyypit

14. Lisätään 41 kohtaan I alakohta seuraavasti:

”I) jos teknologian, kuten hajautetun tilikirjan teknologian (DLT) tai anonymiteettiä lisäävien ominaisuuksien, käyttö on olennaisen tärkeää toimialan tai sektorin liiketoimintamallin ja toiminnan kannalta, tämän teknologian vaikutus toimialan tai sektorin rahanpesun ja terrorismin rahoituksen riskille altistumiseen.”

15. Muutetaan 44 kohdan c ja f alakohtaa seuraavasti:

”c) tuotteiden ja palvelujen luonne ja monimutkaisuus sekä liiketoimien tyyppi”

”f) liiketoimintojen kattama maantieteellinen alue varsinkin silloin, kun niihin liittyy suuririskisiä kolmansia maita<sup>8</sup>, myös tarvittaessa arviointikohteen merkittävän asiakasosuuden koti- tai sijoittautumismaat sekä sen merkittävien osakkeenomistajien tai tosiasiallisten omistajien ja edunsaajien maantieteelliset yhteydet”.

16. Lisätään 45 kohdan a alakohtaan luetelmakohta seuraavasti:

”v) kehittyneistä analyysityökaluista ja -alustoista, joissa arviointikohteen palveluja tarjotaan DLT- tai lohkoketjuteknologian avulla.”

**iv. Muutokset ohjeeseen 4.3: ”Vaihe 2 – Riskien arviointi”**

**4.3.3 Yksilölliset riskinarvioinnit**

17. Muutetaan 59 kohdan a alakohta seuraavasti:

”a) onko direktiivin (EU) 2015/849 8 artiklan 4 kohdassa ja 19 a artiklassa luetellut rahanpesun ja terrorismin rahoituksen estämistä koskevat järjestelmät ja valvontatoimenpiteet otettu käyttöön ja sovelletaanko niitä; näiden valvontatoimenpiteiden on oltava riittävän kattavia ja oikeassa suhteessa rahanpesun tai terrorismin rahoituksen riskeihin nähden.”

**v. Muutokset ohjeeseen 4.4: ”Vaihe 3 – Valvonta”**

**4.4.2 Valvontastrategia**

18. Muutetaan 78 kohdan e alakohta seuraavasti:

”e) määrittää valvontastrategian täytäntöönpanoon tarvittavat valvontaresurssit ja varmistaa, että riittävät resurssit ovat käytettävissä; tarvittavia resursseja määrittäessään toimivaltaisten viranomaisten tulisi myös ottaa huomioon tekniset resurssit, joita ne tarvitsevat tehtäviensä tehokkaaseen suorittamiseen, erityisesti silloin, kun teknologia on olennaisen tärkeää tiettyjen toimialojen toiminnan kannalta”.

---

<sup>8</sup> EPV:n ohjeet, jotka on annettu direktiivin (EU) 2015/849 17 artiklan ja 18 artiklan 4 kohdan nojalla asiakkaan tuntemisvelvollisuudesta sekä tekijöistä, joita luotto- ja finanssilaitosten olisi tarkasteltava arvioidessaan yksittäisiin liikesuhteisiin ja yksittäisiin liiketoimiin liittyvää rahanpesun ja terrorismin rahoituksen riskiä (jäljempänä ’rahanpesun ja terrorismin rahoituksen riskitekijöitä koskevat ohjeet’), [EBA/GL/2021/02](#).



#### 4.4.4 Valvontatyökalut

19. Muutetaan 94 kohta seuraavasti:

”Joissakin tapauksissa toimivaltaisten viranomaisten tulisi pohtia, olisiko kahden tai useamman työkalun yhdistelmä tehokkaampi. Tämä koskee muun muassa tilanteita, joissa toimivaltainen viranomainen käsittelee muuten kuin paikalla tehtävistä tarkasteluista tai rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämistä koskevista selonteista saatujen tietojen paikkansapitävyyttä. Tällaisissa tapauksissa toimivaltaisten viranomaisten voi olla tarpeen todentaa nämä tiedot paikalla tehtävässä tarkastuksessa, jossa tavallisesti poimitaan otoksia liiketoimista ja asiakastiedoista ja haastatellaan avainhenkilöstöä ja ylimmän hallintoelimen jäseniä. Toimivaltaisten viranomaisten tulisi pystyä tekemään tarpeen mukaan tapauskohtaisia tarkastuksia, jotka eivät kuulu niiden valvontastrategiaan ja -suunnitelmaan. Tarkastuksen syynä voi olla nimenomainen tapahtuma, joka voi altistaa toimialan/sektorin tai arviointikohteet aiempaa suuremmalle rahanpesun tai terrorismin rahoituksen riskille, tai huomattavat muutokset toimialan/sektorin tai arviointikohteiden altistumisessa rahanpesun tai terrorismin rahoituksen riskille. Se voi myös johtua siitä, että toimivaltainen viranomainen saa tiettyjä tietoja, muun muassa väärinkäytösten paljastamista koskevista raporteista, laajoista julkisista väärinkäytösväitteistä, muilta julkisilta kotimaisilta tai ulkomaisilta viranomaisilta, uudesta rahanpesun tai terrorismin rahoituksen luokituksesta tai valvonnan havainnoista, jotka liittyvät rahanpesun ja terrorismin rahoituksen estämistä koskeviin järjestelmiin ja valvontatoimenpiteisiin tai laajempaan sisäisen valvonnan kehukseen. Jos toimivaltainen viranomainen on päättänyt, että tapauskohtainen tarkastus on perusteltu, sen tulisi määrittää tarkastuksen laajuus, tarkastuksen kohde sekä se, kuuluuko tarkastukseen paikalla tehtäviä osia ja onko muiden valvojien osallistuttava siihen ja tehtävä yhteistyötä.”

#### 4.4.5 Valvontakäytännöt ja valvontakäsikirja

20. Muutetaan 101 kohdan c alakohdan i luetelmakohtaa seuraavasti:

”i) asiaankuuluvien toimintaperiaatteiden ja menettelytapojen riittävyyttä ja niiden mahdollista kytköstä liiketoiminnan laajuiseen riskinarviointiin sekä sitä, onko näitä toimintaperiaatteita ja menettelytapoja tarkistettu ja tarvittaessa päivitetty, kun liiketoiminnan laajuinen riskinarviointi muuttuu”.

#### 4.4.8 Valvonnan jatkotoimenpiteet

21. Muutetaan 117 kohta seuraavasti:

”Jos toimivaltaisilla viranomaisilla on epäilyksiä siitä, että tehokkaiden järjestelmien ja valvontatoimenpiteiden toteuttamatta jättäminen voi olla tahallista, niiden tulisi pohtia entistä jämäkempiä seurantatoimenpiteitä, joilla varmistettaisiin, että tällainen käyttäytyminen

loppuu välittömästi arviointikohteessa. Tällöin toimivaltaisten viranomaisten tulisi tehdä yhteistyötä vakavaraisuusvalvojen kanssa, vaihtaa niiden kanssa tietoja ja tarvittaessa koordinoita toimia arviointikohteiden laiminlyönneistä.”

#### 4.4.9 Toimialalle annettava palaute

22. Lisätään 125 kohtaan f alakohta seuraavasti:

”f) epäilyttävistä liiketoimista laadittavien ilmoitusten laatuun ja hyödyllisyyteen liittyvät huolenaiheet”

23. Muutetaan 126 kohdan a ja b alakohta seuraavasti:

”a) se helpottaa ja tukee arviointikohteiden tehokkaan riskiperusteisen lähestymistavan toteuttamista, muun muassa julkaisemalla toimialalla havaittuja parhaita käytäntöjä”

”b) se ei suoraan tai epäsuorasti edistä eikä siinä suvaita riskien välttämisen summittaista soveltamista kokonaisuun asiakasryhmiin toimintaperiaatteista ja valvontatoimenpiteistä rahanpesun ja terrorismin rahoituksen riskien tehokkaaksi hallitsemiseksi tarjottaessa pääsy rahoituspalveluihin direktiivin (EU) 2015/849 mukaisesti annettujen ohjeiden sekä riskitekijöitä koskevien EPV:n ohjeiden ja erityisesti ohjeiden 4.9, 4.10 ja 4.11<sup>9</sup> mukaisesti.”

24. Lisätään 126 kohtaan c alakohta seuraavasti:

”c) jos useat toimivaltaiset viranomaiset ovat vastuussa saman toimialan arviointikohteiden rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan valvonnasta jäsenvaltiossa, näiden toimivaltaisten viranomaisten tulisi koordinoita toimiaan ja harkita yhteisten ohjeiden antamista yhdenmukaisten odotusten asettamiseksi. Toimivaltaisten viranomaisten tulisi harkita, voivatko muut viranomaiset olla vastuussa ohjeiden antamisesta asiaan liittyvissä kysymyksissä, ja siinä tapauksessa koordinoita toimintaa näiden viranomaisten kanssa tarvittaessa.”

25. Muutetaan 127 kohta seuraavasti:

”Toimivaltaisten viranomaisten tulisi harkita arviointikohteiden ja muiden asiaankuuluvien sidosryhmien ottamista mukaan valvontaohjeiden laatimiseen ja määrittää tehokkain tapa niiden tavoittamiseen. Osallistamiseen voi kuulua muun muassa julkinen kuulemisprosessi, yhteistyö toimialan kanssa erityisesti silloin, kun toimiala on sääntelyn tai valvonnan kannalta uusi, yhteistyö toimialajärjestöjen, rahanpesun selvittelykeskusten, lainvalvontavirastojen,

---

<sup>9</sup> Ohjeet, jotka on annettu direktiivin (EU) 2015/849 17 artiklan ja 18 artiklan 4 kohdan nojalla asiakkaan tuntemisvelvollisuudesta sekä tekijöistä, joita luotto- ja finanssilaitosten olisi tarkasteltava arvioidessaan yksittäisiin liikesuhteisiin ja yksittäisiin liiketoimiin liittyvää rahanpesun ja terrorismin rahoituksen riskiä (jäljempänä ’rahanpesun ja terrorismin rahoituksen riskitekijöitä koskevat ohjeet’), EBA/GL/2021/02.

muiden toimivaltaisten viranomaisten tai valtion virastojen kanssa tai osallistuminen neuvotaantaviin ryhmiin. Toimivaltaisten viranomaisten tulisi varmistaa, että yhteyttä otetaan riittävään määrään sidosryhmiä, joihin ohjeet vaikuttavat, ja että sidosryhmille annetaan riittävästi aikaa esittää näkemyksensä.”

26. Muutetaan 128 kohta seuraavasti:

”Toimivaltaisten viranomaisten tulisi arvioida määräajoin antamiensa toimialalla käytettävien ohjeiden asianmukaisuus, erityisesti kun toimiala on sääntelyn tai valvonnan kannalta uusi. Tällainen arviointi tulisi tehdä säännöllisesti tai tarpeen mukaan, ja sen tekemisen syynä voi olla tietty tapahtuma, muun muassa muutokset kansallisessa tai EU:n lainsäädännössä, kansallisen tai ylikansallisen riskinarvioinnin tarkistukset tai mahdollisesti toimialalta saatu palaute. Jos toimivaltaiset viranomaiset määrittävät, että voimassa olevat ohjeet eivät ole enää ajan tasalla tai merkityksellisiä, niiden tulisi viipymättä ilmoittaa toimialalle tarvittavista korjauksista.”

#### 4.4.10 Toimivaltaisen viranomaisten henkilöstön koulutus

27. Muutetaan 133 kohta seuraavasti:

”Toimivaltaisten viranomaisten tulisi laatia koulutusohjelma, jota tulisi muokata täyttämään toimivaltaisen viranomaisen erityistoimintojen tarpeet viranomaisen valvonnassa olevien toimialojen ominaisuuksien, viranomaisen työtehtävien sekä työntekijöiden virkaiän ja kokemuksen mukaisesti. Toimivaltaisten viranomaisten tulisi pitää koulutusohjelma ajan tasalla ja arvioida sitä säännöllisesti sen merkityksellisyyden varmistamiseksi.

Toimivaltaisten viranomaisten tulisi varmistaa, että annettu koulutus on riittävän kattavaa, jotta asiaankuulluvalla henkilöstöllä on riittävästi teknistä asiantuntemusta arviointikohteiden valvontaa varten. Toimivaltaisten viranomaisten tulisi tarvittaessa käyttää ulkopuolista koulutuksen tarjoajaa.

Toimivaltaisten viranomaisten tulisi tarvittaessa seurata yksittäisten työntekijöiden tai kokonaisten tiimien suorittaman koulutuksen tasoa.”

28. Lisätään uusi 133 A kohta seuraavasti:

”133 A. Jos toimivaltaiset viranomaiset käyttävät ulkopuolisten osapuolten palveluja valvontasuunnitelmansa (joidenkin osien) tai 4.4.7 kohdassa tarkoitetun erityisen valvontatehtävän suorittamiseen tai siirtävät muulla tavoin valvontatehtäviä muille valvontaviranomaisille, toimivaltaisten viranomaisten tulisi myös harkita tällaisten ulkopuolisten osapuolten ottamista mukaan koulutusohjelmaansa.”

29. Muutetaan 134 kohdan c ja d alakohta seuraavasti:

”c) arvioimaan arviointikohteiden omien riskinarviointien ja liiketoimintamallien perusteella, ovatko niiden käyttämät rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämistä koskevat toimintaperiaatteet ja menettelyt, myös kaikki ohjelmistot ja muut teknologiset työkalut, sekä laajemmat hallinnolliset järjestelyt ja sisäiset tarkastukset riittäviä, oikeasuhteisia ja tehokkaita”

”d) ymmärtämään eri tuotteita, palveluja ja rahoitusvälineitä sekä riskejä, joille ne altistuvat, myös niitä, jotka liittyvät näiden tuotteiden, palvelujen ja välineiden tarjoamisessa käytettäviin perusteknologioihin”.

30. Lisätään 134 kohtaan g alakohta seuraavasti:

”g) ymmärtämään arviointikohteiden liiketoimintamallien, toiminnan ja valvonnan perustana olevaa teknologiaa voidakseen arvioida riskejä ja valvontaa ja ottaa asianmukaisesti käyttöön (teknologiaa hyödyntäviä) valvontavälineitä.”

31. Muutetaan 135 kohta seuraavasti:

”Koulutus tulisi räätälöidä sen mukaan, mitkä ovat asianomaisen henkilöstön ja ylimmän johdon tehtävät rahanpesun ja terrorismin rahoituksen estämisessä, ja siihen voi sisältyä sisäisiä ja ulkoisia koulutuksia ja konferensseja, verkkokursseja, uutiskirjeitä, tapaustutkimusten käsittelyä, rekrytointia, palautetta suoritetuista tehtävistä ja muuta ”tekemällä oppimista”. Tarvittaessa ja silloin, kun se on tarkoituksenmukaista, toimivaltaisten viranomaisten tulisi myös harkita nykyisten tietämysvajeiden täyttämistä strategisilla rekrytoinneilla tai turvautumalla sisäisten asiantuntijoiden, kuten tietotekniikka-asiantuntijoiden, tukeen.”

32. Lisätään uusi 135 A kohta seuraavasti:

”135 A. Jos useat toimivaltaiset viranomaiset ovat vastuussa saman toimialan rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan valvonnasta jäsenvaltiossa, toimivaltaisten viranomaisten tulisi harkita yhteisen koulutuksen tarjoamista, jotta saataisiin aikaan yhteisymmärrys sovellettavasta kehyksestä ja siitä, miten sitä tulisi soveltaa, sekä johdonmukainen valvontamalli. Toimivaltaiset viranomaiset voivat myös hyödyntää järjestelyjä, joissa toimivaltaiset viranomaiset ja muut asiaankuuluvat kotimaiset ja ulkomaiset viranomaiset, kuten vakavaraisuusvalvojat, rahanpesun selvittelykeskukset, asiaankuuluvat EU:n elimet ja muiden maiden rahanpesun ja terrorismin rahoituksen estämisestä vastaavat valvojat, jakavat tietämystä keskenään.”

- vi. **Muutokset ohjeeseen 4.5: ”Vaihe 4 – Riskiperusteisen valvonnan mallin seuranta ja päivittäminen”**

#### **4.5.2 Rahanpesun ja terrorismin rahoituksen estämisessä käytettävän riskiperusteisen valvonnan mallin tarkastaminen**

33. Muutetaan 148 kohdan a alakohta seuraavasti:

- ”a) ammatillinen ja tekninen asiantuntemus”