



JC 2019 81

2019. december 16.

Végleges iránymutatások

a hitelintézetek és pénzügyi intézmények felügyeletéért felelős illetékes hatóságok között az (EU) 2015/849 irányelv alkalmazásában történő együttműködésről és információcseréről

A pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel foglalkozó kollégiumoknak készült iránymutatások



1. Megfelelési és beszámolási kötelezettségek

A közös iránymutatások jogállása

E dokumentum az európai felügyeleti hatóság (Európai Bankhatóság – EBA) létrehozásáról, a 716/2009/EK határozat módosításáról és a 2009/78/EK bizottsági határozat hatályon kívül helyezéséről szóló, 2010. november 24-i 1093/2010/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet 16. cikke és 56. cikkének (1) bekezdése, az európai felügyeleti hatóság (az Európai Biztosítás- és Foglalkoztatónyugdíj-hatóság – EIOPA) létrehozásáról szóló 1094/2010/EU rendelet, valamint az európai felügyeleti hatóság (Európai Értékpapír-piaci Hatóság – ESMA) létrehozásáról szóló 1095/2010/EU rendelet (a továbbiakban: az európai felügyeleti hatóságokról szóló rendeletek; EFH-rendeletek) alapján kiadott közös iránymutatásokat tartalmazza. Az EFH-rendeletek 16. cikkének (3) bekezdése szerint a felügyeletet ellátó hatóságok és pénzügyi intézmények minden erőfeszítést megtesznek azért, hogy megfeleljenek az iránymutatásoknak.

A közös iránymutatások az európai felügyeleti hatóságoknak (a továbbiakban: EFH-k) az Európai Pénzügyi Felügyeleti Rendszer keretein belüli helyes felügyeleti gyakorlatokkal, illetve azzal kapcsolatos nézeteit tartalmazzák, hogy az uniós jogot hogyan kell alkalmazni egy adott területen. Azok az illetékes hatóságok, amelyekre a közös iránymutatások vonatkoznak, kötelesek azoknak a felügyeleti gyakorlatukba történő megfelelő átültetése révén megfelelni (pl. saját jogi keretrendszerük vagy felügyeleti eljárásaik módosításával), többek között abban az esetben is, ha a közös iránymutatásoknak elsősorban az intézmények a címzettjei.

Beszámolási követelmények

Az illetékes hatóságok az EFH-rendeletek 16. cikkének (3) bekezdésével összhangban kötelesek **éééé. hh. nn-ig** (a közzétételt követő két hónapon belül) értesíteni a megfelelő európai felügyeleti hatóságot (EFH) arról, hogy megfelelnek-e vagy meg kívánnak-e felelni e közös iránymutatásoknak, illetve ellenkező esetben tájékoztatniuk kell az EFH-t a meg nem felelés indokairól. Amennyiben a fenti határidőig semmilyen értesítés nem érkezik, a megfelelő EFH úgy tekinti, hogy az illetékes hatóságok nem felelnek meg az iránymutatásoknak. Az értesítéseket „JC 2019 81” hivatkozási számmal ellátva a következő címekre kell megküldeni: compliance@eba.europa.eu, compliance@eiopa.europa.eu és compliance@esma.europa.eu. Az értesítésekhez használandó sablon elérhető az EFH-k honlapján. Az értesítéseket olyan személyeknek kell benyújtaniuk, akik megfelelő felhatalmazással rendelkeznek arra, hogy az illetékes hatóságuk nevében nyilatkozzanak annak megfeleléséről.

Az értesítéseket a 16. cikk (3) bekezdésével összhangban közzéteszik az EFH-k honlapján.



2. Tárgy, fogalommeghatározások és címzettek

Tárgy

Ezen iránymutatások:

- a) keretet hoznak létre az illetékes hatóságok közötti együttműködéshez és információcseréhez, amely vagy kétoldalú kötelezettségvállalásokon, vagy a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel foglalkozó kollégiumokon keresztül valósul meg;
- b) szabályozzák a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel foglalkozó kollégiumok létrehozását és működését.

Fogalommeghatározások

Eltérő rendelkezés hiányában az (EU) 2015/849 irányelvben és az 575/2013/EU rendeletben használt és meghatározott fogalmak ezen iránymutatásban is az ott használt jelentéssel bírnak. Ezen túlmenően az iránymutatás alkalmazásában a következő fogalommeghatározások alkalmazandók:

Illetékes hatóság

Az 1093/2010/EU rendelet 4. cikke 2. pontjának ii. alpontjában, az 1094/2010/EU rendelet 4. cikke 2. pontjának ii. alpontjában, valamint az 1095/2010/EU rendelet 4. cikke 3. pontjának ii. alpontjában meghatározott azon illetékes hatóság, amely biztosítja, hogy a vállalkozások megfeleljenek (EU) 2015/849 irányelv követelményeinek. Az EGT Vegyes Bizottság 2016. szeptember 30-i 199/2016, 200/2016 és 201/2016 sz. határozatainak b) pontjával összhangban a „tagállam(ok)” és az „illetékes hatóságok” fogalma úgy értendő, hogy az a fent említett rendelet szerinti jelentésük mellett az Európai Szabadkereskedelmi Társulás (EFTA) államait, illetve azok illetékes hatóságait is magában foglalja.

Harmadik országbeli vállalkozás

Valamely harmadik országban székhellyel rendelkező vállalkozás, amely – amennyiben valamelyik tagállamban telepedett volna le – az (EU) 2015/849 irányelv 3. cikkének 1. és 2. pontjában említett hitelintézetnek vagy pénzügyi intézménynek minősülne.



Vállalkozás	Az (EU) 2015/849 irányelv 3. cikkének 1. és 2. pontjában említett hitelintézet vagy pénzügyi intézmény.
Határokon tevékenységet folytató vállalkozás	Másik tagállamban vagy harmadik országban letelepedett fióktelepekkel rendelkező vállalkozás vagy az (EU) 2015/849 irányelv 3. cikkének 15s. pontjában említett, valamely tagállamban vagy harmadik országban letelepedett leányvállalatokkal és fióktelepekkel rendelkező hitelintézetek és pénzügyi intézmények egy csoportja.
Határon túli telephely	A vállalkozásnak a vállalkozás székhelyétől eltérő tagállamban vagy harmadik országban működő, az (EU) 2015/849 irányelv 45. cikkének (2) bekezdésében és 48. cikkének (4) bekezdésében említett fióktelepe, illetve bármely más formában működő telephelye; vagy az anyavállalatnak az anyavállalat letelepedési helyétől eltérő tagállamban vagy harmadik országban letelepedett leányvállalata.
Uniós telephely	Valamely harmadik országbeli vállalkozás valamely tagállamban letelepedett közvetlen vagy közvetett leányvállalata (a továbbiakban: harmadik országbeli vállalkozás uniós leányvállalata), illetve az adott harmadik országbeli vállalkozásnak vagy bármely uniós leányvállalatának az (EU) 2015/849 irányelv 45. cikkének (2) bekezdésében és 48. cikkének (4) bekezdésében említett uniós fióktelepe, illetve bármely más formában működő telephelye.
Vezető felügyeleti hatóság	A legalább három tagállamban létrehozott, határon túli telephely esetében a vezető felügyeleti hatóság: (a) azon tagállam illetékes hatósága, amelyben a 2013/36/EU irányelv ¹ 111. cikkében említett, összevont felügyeletet ellátó hatóság vagy a 2009/138/EK irányelv ² 212. cikke (1) bekezdésének d) pontjában említett csoportfelügyeleti hatóság található; vagy amennyiben az összevont felügyeletet ellátó hatóság az Európai Központi Bank (EKB), azon tagállam illetékes hatósága,

¹ Az Európai Parlament és a Tanács 2013/36/EU irányelve (2013. június 26.) a hitelintézetek tevékenységéhez való hozzáférésről és a hitelintézetek és befektetési vállalkozások prudenciális felügyeletéről, a 2002/87/EK irányelv módosításáról, a 2006/48/EK és a 2006/49/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről.

² Az Európai Parlament és a Tanács 2009/138/EK irányelve (2009. november 25.) a biztosítási és viszontbiztosítási üzleti tevékenység megkezdéséről és gyakorlásáról (Szolvencia II).



amelyben az összevont felügyeletet ellátó hatóság található lett volna az 1024/2013/EU rendelet³ alkalmazása előtt; vagy

(b) a határon túli alábbi telephelyekkel rendelkező, hitelintézettől vagy biztosítótól eltérő vállalkozás esetében:

- i. leányvállalatok: az anyavállalat székhelye szerinti tagállam illetékes hatósága;
- ii. leányvállalattól eltérő telephelyek: a vállalkozás székhelye szerinti tagállam illetékes hatósága; vagy

(c) a határokon átnyúló tevékenységet folytató olyan vállalkozás esetében, amely az (EU) 2015/849 irányelv 3. cikkének 1. és 2. pontjában említett hitelintézettől vagy pénzügyi intézménytől eltérő vállalkozás leányvállalata, a fenti b) pont i. és ii. alpontjában meghatározottak szerinti tagállami illetékes hatóság.

A legalább három tagállamban létrehozott uniós telephely esetében a vezető felügyeleti hatóság:

- (a) fióktelepek és leányvállalatok közül: azon tagállam illetékes hatósága, amelyben a leányvállalat letelepedett;
- (b) leányvállalatok közül vagy fióktelepek közül: azon tagállam illetékes hatósága, amelyben az érintett illetékes hatóság által készített kockázatértékelés szerint a legmagasabb ML/TF kockázatot jelentő leányvállalat vagy fióktelep letelepedett; vagy
- (c) az ugyanolyan ML/TF kockázatot jelentő leányvállalatok közül vagy fióktelepek közül: azon tagállam illetékes hatósága, amelyben a legmagasabb összértékű eszközökkel rendelkező leányvállalat vagy fióktelep letelepedett.

Amennyiben nem azonosítható a vezető felügyeleti hatóság, az érintett európai felügyeleti hatóság saját kezdeményezésére

³ A Tanács 1024/2013/EU rendelete (2013. október 15.) az Európai Központi Banknak a hitelintézetek prudenciális felügyeletére vonatkozó politikákkal kapcsolatos külön feladatokkal történő megbízásáról.



JOINT COMMITTEE OF THE EUROPEAN
SUPERVISORY AUTHORITIES

vagy az érintett illetékes hatóságok kérésére segítséget nyújthat, többek között közvetítés útján.

A pénzmosság és a
terrorizmusfinanszírozás
elleni küzdelemmel
foglalkozó kollégium

Vezető felügyeleti hatóságból, állandó tagokból és megfigyelőkből álló kollégium, amelyet azért hoztak létre, hogy a határokon átnyúló tevékenységet folytató vállalkozás felügyelete céljából állandó keretet biztosítson az említett felek közötti együttműködéshez és információmegosztáshoz.

Prudenciális felügyeleti
hatóság

Az 1093/2010/EU rendelet 4. cikke 2. pontjának i. alpontjában, az 1094/2010/EU rendelet 4. cikke 2. pontjának i. alpontjában, valamint az 1095/2010/EU rendelet 4. cikke 3. pontjának i. alpontjában meghatározott illetékes hatóság.



JOINT COMMITTEE OF THE EUROPEAN
SUPERVISORY AUTHORITIES

Címzettek

8. Ezen iránymutatások címzettjei az illetékes hatóságok.



JOINT COMMITTEE OF THE EUROPEAN
SUPERVISORY AUTHORITIES

5. Végrehajtás

Alkalmazás időpontja

Ezen iránymutatások 2020. január 10-től alkalmazandók.

Átmeneti rendelkezések

Az ezen irányelvben szereplő, EFH-kra való hivatkozást azon európai felügyeleti hatóságra való hivatkozásként kell értelmezni, amelyre az uniós jog az Unió pénzügyi rendszerén belül a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás megelőzésével és az ez elleni küzdelemmel kapcsolatos feladatokat ruházza.

1. A hitelintézetek és pénzügyi intézmények felügyeletéért felelős illetékes hatóságok között az (EU) 2015/849 irányelv alkalmazásában történő együttműködésről és információcseréről szóló iránymutatások

1. iránymutatás: Állapotfelmérés

1.1 Az illetékes hatóságoknak az alábbiak mindegyike tekintetében állapotfelmérést kell végezniük:

- (a) a határokon átnyúló tevékenységet folytató vállalkozások, amelyek a székhelyük szerinti tagállamban telepedtek le, valamint e vállalkozások más tagállamokban vagy harmadik országokban található, határon túli telephelyei;
- (b) a székhelyük szerinti tagállamban működő, határon túli és uniós telephelyek; valamint
- (c) a fenti b) pontban meghatározott uniós telephelyekhez kapcsolódó, harmadik országbeli vállalkozások.

1.2 Az állapotfelmérés ezen iránymutatások alkalmazásában történő elvégzése érdekében az illetékes hatóságoknak fel kell használniuk azokat az állapotfelméréseket:

- (a) amelyek prudenciális felügyeleti hatósági minőségükben már a rendelkezésükre állnak;
- (b) amelyeket a prudenciális felügyeleti hatóságok megosztottak velük; vagy
- (c) amelyeket a pénzmosás elleni küzdelemmel és a terrorizmus finanszírozásával kapcsolatos felügyelet kockázatalapú megközelítésének jellemzőiről, valamint a kockázatalapú felügyelet során szükséges lépésekről szóló, 2016. november 16-án közzétett közös EFH-iránymutatásokban (JC 2016 72) (a továbbiakban: kockázatalapú felügyeletre vonatkozó iránymutatások) meghatározott kockázatalapú felügyeleti keretrendszerük keretében ők maguk végeztek.

1.3 Az illetékes hatóságoknak biztosítaniuk kell, hogy a fenti 1.2. iránymutatásban említett állapotfelmérés:

- (a) elegendő információt tartalmaz az illetékes hatóságok számára annak biztosításához, hogy eleget tegyenek ezen iránymutatásoknak; valamint



- (b) azt a felügyeleti hatáskörükbe tartozó vállalkozásokkal és ágazatokkal kapcsolatos ML/TF kockázatértékelés támasztja alá.
- 1.4 Az ezen iránymutatások alkalmazásában végzett állapotfelmérés során az illetékes hatóságoknak minden elérhető forrást igénybe kell venniük a szükséges információk összegyűjtéséhez, ideértve többek között a következőket:
- (a) saját felügyeleti tevékenységeik, az évenkénti jelentéstételt is beleértve;
 - (b) más illetékes hatóságok vagy a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeletet ellátó harmadik országbeli hatóságok, a lehetőségekhez mérten;
 - (c) az engedéllyel rendelkező vállalkozások hatósági nyilvántartásai, ideértve az Európai Bankhatóság (EBH) nyilvántartásait is; valamint
 - (d) prudenciális felügyeleti hatóságok, mégpedig a prudenciális felügyeletük alá tartozó vállalkozásokról vagy vállalatcsoportokról tárolt információk, ideértve azokat az információkat is, amelyeket adott esetben az engedélyek kiadása, az útlevelel kapcsolatos értesítések és a felügyeleti kollégiumok létrehozása keretében szereztek.
- 1.5 Az állapotfelmérés elvégzéséhez az illetékes hatóságoknak az I. mellékletben található sablont kell használniuk.
- 1.6 Az állapotfelmérés elkészítésekor az illetékes hatóságoknak legalább a következőket kell megadniuk:
- (a) minden olyan tagállam, EGT-tag EFTA-állam vagy harmadik ország neve, amelyben a határokon átnyúló tevékenységet folytató vállalkozás határon túli telephellyel rendelkezik;
 - (b) minden olyan tagállam és EGT-tag EFTA-állam neve, amelyben a harmadik országbeli vállalkozás uniós telephellyel rendelkezik, amennyiben arról az illetékes hatóságnak tudomása van;
 - (c) azon harmadik ország neve, amelyben az uniós telephelyhez kapcsolódó harmadik országbeli vállalkozás székhelye található; valamint
 - (d) a határokon átnyúló tevékenységet folytató vállalkozáshoz, a határon túli telephelyekhez és az uniós telephelyekhez kapcsolódó ML/TF kockázatnak – a kockázatalapú felügyeletre vonatkozó iránymutatások 1. és 2. lépésével összhangban meghatározott – mértéke, amennyiben arról az illetékes hatóságnak tudomása van.
- 1.7 Az illetékes hatóságoknak gondoskodniuk kell arról, hogy az állapotfelmérés mindig naprakész legyen. Az illetékes hatóságoknak rendszeresen felül kell vizsgálniuk és frissíteniük kell az állapotfelmérést. Ezt eseti alapon akkor is el kell végezniük, ha a határokon átnyúló



tevékenységet folytató vállalkozás vagy a harmadik országbeli vállalkozás tulajdonosi szerkezetében bekövetkező bármilyen lényeges változásról értesülnek.

- 1.8 Az illetékes hatóságoknak az állapotfelmérést és annak frissített változatait be kell nyújtaniuk az érintett európai felügyeleti hatóságnak.

2. iránymutatás: A pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel foglalkozó kollégium létrehozásának feltételei

- 2.1 Az 1. iránymutatással összhangban elvégzett állapotfelmérést követően a vezető felügyeleti hatóságnak azonosítania kell azokat a határokon átnyúló tevékenységet folytató vállalkozásokat, amelyek megfelelnek a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel foglalkozó kollégium létrehozására vonatkozó, 2.2. iránymutatásban említett feltételeknek.
- 2.2 A pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel foglalkozó kollégium létrehozásának feltételei akkor teljesülnek, ha:
 - (a) valamely határokon átnyúló tevékenységet folytató vállalkozás legalább két különböző, a székhelye szerinti tagállamtól eltérő tagállamban határon túli telephelyet hozott létre; vagy
 - (b) valamely harmadik országbeli vállalkozás legalább két különböző tagállamban uniós telephelyet hozott létre; valamely harmadik országbeli vállalkozás uniós leányvállalatának az uniós leányvállalat letelepedési helye szerinti tagállamtól eltérő tagállamban létrehozott fióktelepei különálló telephelynek minősülnek.
- 2.3 Amennyiben nem teljesülnek a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel foglalkozó kollégium létrehozásának feltételei, az illetékes hatóságoknak a 14. iránymutatással összhangban legalább kétoldalú együttműködésről és információcseréről kell gondoskodniuk.

3. iránymutatás: A pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel foglalkozó kollégium létrehozása és fenntartása

- 3.1 Amennyiben teljesülnek a 2. iránymutatásban meghatározott feltételek, a vezető felügyeleti hatóság a határon túli és uniós telephelyek illetékes hatóságaival együttműködésben pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel foglalkozó kollégiumot hoz létre és tart fenn.
- 3.2 A vezető felügyeleti hatóságnak előnyben kell részesítenie a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel foglalkozó kollégium létrehozását az olyan, határokon átnyúló tevékenységet folytató vállalkozások és uniós telephelyek esetében, amelyek a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás szempontjából magas kockázati



besorolást kaptak a kockázatalapú felügyeletre vonatkozó iránymutatásokkal összhangban végzett kockázatértékelést követően, valamint figyelembe kell vennie az Európai Bizottság által közzétett releváns információkat, ideértve az Európai Bizottság által az (EU) 2015/849 irányelv 6. cikkével összhangban közzétett nemzetközi szintű kockázatértékelést is.

3.3 Amennyiben annak ellenére, hogy teljesülnek az ezen iránymutatásban meghatározott feltételek, a vezető felügyeleti hatóság nem hozott létre kollégiumot, a határokon átnyúló tevékenységet folytató vállalkozás azon határon túli és uniós telephelyi illetékes hatóságainak, amelyek tekintetében nem hoztak létre kollégiumot, írásban magyarázatot kell kérniük a vezető felügyeleti hatóságtól ennek okairól. Ennek keretében az illetékes hatóságoknak a következőket kell közölniük:

- (a) miért gondolják úgy, hogy teljesültek a kollégium létrehozásának feltételei;
- (b) az érintett határon túli vagy uniós telephelyhez kapcsolódó ML/TF kockázatokat, ideértve különösen a pénzmosás elleni irányelv által létrehozott keretszabályozás egyéni vagy csoportos szintű megsértésére vagy lehetséges megsértésére utaló bármilyen jelet; valamint
- (c) a kollégium létrehozásának elmulasztása milyen hatással járna felügyeleti feladataikra és abbéli képességükre nézve, hogy hatékonyan ellenőrizni tudják, vajon a határon túli és az uniós telephelyek eleget tesznek-e a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel kapcsolatos kötelezettségeiknek.

A vezető felügyeleti hatóságnak az írásbeli kérés kézhezvételétől számított egy hónapon belül indokolással ellátott választ kell küldenie az illetékes hatóságok számára. Ha a vezető felügyeleti hatóság nem hoz létre kollégiumot, az illetékes hatóságok pedig nem értenek egyet a kifejtett indokokkal, nem kötelező jellegű közvetítésért az EBH-hoz kell fordulniuk azzal kapcsolatban, hogy kell-e kollégiumot létrehozni vagy sem.

3.4 Amennyiben az EBH véleménye szerint létre kell hozni kollégiumot, a vezető felügyeleti hatóság viszont ezt nem teszi meg:

- (a) a vezető felügyeleti hatóságnak – a határon túli és uniós telephely illetékes hatóságainak kérésére – indokolatlan késedelem nélkül meg kell küldenie minden olyan szükséges információt, amely alapján a hatáskörükön belül hatékonyan el tudják látni a határon túli és uniós telephelyek felügyeletét;
- (b) mérlegelhető, hogy alkalmazandó legyen-e az 1093/2010/EU rendelet 9b. cikke; valamint
- (c) a kollégium létrehozásának elmulasztása úgy tekintendő, hogy a vezető felügyeleti hatóság nem felel meg ezen iránymutatásoknak.



JOINT COMMITTEE OF THE EUROPEAN
SUPERVISORY AUTHORITIES

- 3.5 Amennyiben az illetékes hatóság nem kapta meg a kért tájékoztatást a vezető felügyeleti hatóságtól a 3.4. bekezdés a) pontja szerint, kötelező jellegű közvetítés iránti kérelmet kell küldenie az EBH részére.

4. iránymutatás: A pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel foglalkozó kollégiumok és a prudenciális felügyeleti hatóságok közötti együttműködés

- 4.1 Amennyiben létrehozzák a 2013/36/EU vagy a 2009/138/EK irányelvben említett felügyeleti kollégiumot, a következőket kell biztosítani:

- (a) a vezető felügyeleti hatóságnak arra kell törekednie, hogy az összevont felügyeletet ellátó hatóságtól megkapja az (EU) 2016/98 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 2. cikkével és az (EU) 2016/99 bizottsági végrehajtási rendelet 2. cikkével összhangban a csoportról készített állapotfelmérést;
- (b) a vezető felügyeleti hatóságnak az összevont felügyeletet ellátó hatóság vagy a csoportfelügyeleti hatóság rendelkezésére kell bocsátania az 1. iránymutatással összhangban általa készített állapotfelmérést.

- 4.2 A vezető felügyeleti hatóságnak együtt kell működnie az összevont felügyeletet ellátó hatósággal vagy a prudenciális felügyeleti kollégium elnökével, illetve – ha a kettő nem ugyanaz a személy – a prudenciális felügyeleti kollégium pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel foglalkozó al csoportjának elnökével – amennyiben van ilyen al csoport – annak érdekében, hogy a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel foglalkozó kollégiumok és a felügyeleti hatóságok között biztosítsák a feladataik ellátásához szükséges és az alkalmazandó jogszabályokban előírt együttműködést és információcserét. Az ilyen együttműködésnek:

- (a) ki kell terjednie a releváns információknak a határokon átnyúló tevékenységet folytató azon vállalkozás vagy csoport pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel foglalkozó kollégiuma és prudenciális felügyeleti kollégiuma közötti cseréjére, amely tekintetében a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel foglalkozó kollégiumot létrehozták; valamint
- (b) biztosítania kell, hogy az érintett kollégiumaik részt vehessenek az üléseken, ha az üléseik napirendjére a többi kollégiumi tag számára is fontos témát tűznek.



5. iránymutatás: A pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel foglalkozó kollégium összetétele

Állandó tagok

5.1 A vezető felügyeleti hatóságnak a következő hatóságokat mindig fel kell kérnie, hogy állandó tagként vegyenek részt a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel foglalkozó kollégium munkájában:

(a) a határokon átnyúló tevékenységet folytató vállalkozás valamennyi határon túli telephelyének a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel kapcsolatos felügyeletét ellátó minden illetékes hatóság;

(b) valamennyi uniós telephelynek a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel kapcsolatos felügyeletét ellátó illetékes hatóságok;

(c) a megfelelő EFH (az EBH, az ESMA vagy az EIOPA).

5.2 A vezető felügyeleti hatóság feladata, hogy azonosítsa az 5.1. iránymutatásban említett állandó tagokat, valamint a 6. iránymutatással összhangban feljegyezze a nevüket és az elérhetőségeiket az adott pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel foglalkozó kollégium kapcsolattartási adatait tartalmazó jegyzékbe. Az illetékes hatóságok azonosításához a vezető felügyeleti hatóság az (EU) 2015/849 irányelv 48. cikkének (1) bekezdésével összhangban betekinthes az illetékes hatóságok Bizottság által közzétett nyilvántartásába.

5.3 A pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel foglalkozó kollégium munkájában való részvételre való felkérés kézhezvételét követően az állandó tagoknak 10 munkanapon belül írásban meg kell erősíteniük a vezető felügyeleti hatóság felé részvételi szándékukat.

Megfigyelők

5.4 A vezető felügyeleti hatóságnak fel kell kérnie a határokon átnyúló tevékenységet folytató vállalkozások, a határon túli és az uniós telephelyek prudenciális felügyeleti hatóságait, valamint a határon túli telephelyek működési helye szerinti harmadik országok pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeletet ellátó hatóságait, hogy megfigyelőként vegyenek részt a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel foglalkozó kollégium munkájában. Emellett a határon túli telephelyek működési helye szerinti harmadik országok prudenciális felügyeleti hatóságait, valamint a vezető felügyeleti hatóság helye szerinti tagállam pénzügyi információs egységét is felkérheti a részvételre.

5.5 A vezető felügyeleti hatóság feladata, hogy azonosítsa az 5.4. iránymutatásban említett megfigyelőket, valamint a 6. iránymutatással összhangban feljegyezze a nevüket és az elérhetőségeiket az adott pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel



foglalkozó kollégium kapcsolattartási adatait tartalmazó jegyzékbe. Az érintett hatóságok azonosítása érdekében a vezető felügyeleti hatóság konzultálhat az európai felügyeleti hatóságokkal.

5.6 Annak eldöntéséhez, hogy egy adott megfigyelőt felkérjen-e vagy sem, a vezető felügyeleti hatóság az 5.5. iránymutatással összhangban összeállít egy listát a lehetséges megfigyelőkről. Ennek során a vezető felügyeleti hatóságnak egy észszerű időn belül mérlegelnie kell az állandó tagoktól írásban kapott minden olyan javaslatot és azokhoz fűzött indokolást, amely egy adott megfigyelőnek a pénzmosság és terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel foglalkozó kollégiumba való meghívására vonatkozik. Megfigyelő javasolásához a vezető felügyeleti hatóságnak vagy a megfigyelő felkérését javasoló állandó tagnak a következők szerint kell eljárnia:

- (a) Értékelnie kell a harmadik országbeli, pénzmosság és terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeletet ellátó hatóságra vagy prudenciális felügyeleti hatóságra alkalmazandó titoktartási szabályozások egyenértékűségét. Az értékelés keretében a vezető felügyeleti hatóság, illetve valamely állandó tag hivatkozhat az EBH weboldalán közzétett, a felügyeleti kollégiumokban való részvételt illetően a nem uniós hatóságok egyenértékűségéről szóló ajánlásra, amely fontos kiindulópontként szolgálhat a harmadik országbeli hatóság általános egyenértékűségi értékelése során. Ezenfelül adott esetben az Európai Bizottság Szolvencia II. irányelvvel ⁴ kapcsolatos egyenértékűségi határozataira és adatvédelemmel kapcsolatos megfelelőségi határozataira ⁵ is támaszkodni lehet.
- (b) Meg kell vizsgálnia, hogy a megfigyelők jelenléte milyen hatással lehet a pénzmosság és terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel foglalkozó kollégium működésére.
- (c) Értékelnie kell, hogy a harmadik országbeli, pénzmosság és terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeletet ellátó hatóság vagy prudenciális felügyeleti hatóság képes-e, illetve kész-e kétoldalú együttműködési megállapodásokat aláírni az összes állandó taggal a pénzmosságról szóló irányelv 57a. cikkének (5) bekezdése szerint.

5.7 A vezető felügyeleti hatóságnak meg kell osztania a lehetséges megfigyelők listáját – az 5.6. iránymutatással összhangban végzett értékelés eredményével együtt – a pénzmosság és terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel foglalkozó kollégium valamennyi állandó tagjával és a meglévő megfigyelőkkel.

5.8 Az állandó tagok a vezető felügyeleti hatóság által megállapított határidőn belül tehetik meg észrevételeiket, illetve emelhetnek kifogást a pénzmosság és terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel foglalkozó kollégiumban való részvétellel felkérendő, javasolt megfigyelőkkel kapcsolatban. Ezekhez az észrevételekhez és kifogásokhoz írásbeli indokolást kell mellékelni,

⁴ Az Európai Parlament és a Tanács 2009/138/EK irányelve (2009. november 25.) a biztosítási és viszontbiztosítási üzleti tevékenység megkezdéséről és gyakorlásáról.

⁵ Lásd az (EU) 2016/679 rendelet 45. cikkének (3) bekezdését, illetve az (EU) 2016/680 irányelv 36. cikkének (3) bekezdését.



kifejtve ezen észrevételeket és kifogásokat alátámasztó indokokat, valamint azt, hogy az állandó tag véleménye szerint a javasolt megfigyelőnek a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel foglalkozó kollégium munkájában való részvétele hogyan befolyásolhatja a kollégium eljárásait.

- 5.9 A vezető felügyeleti hatóság csak akkor kérhet fel egy megfigyelőt, hogy vegyen részt a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel foglalkozó kollégium munkájában, ha egyetlen állandó tag sem emel kifogást, és ha a lehetséges megfigyelő beleegyezik, hogy betartja a megfigyelőkre vonatkozó részvételi feltételeket, amelyeket a vezető felügyeleti hatóságnak az egyes megfigyelő tekintetében egyénileg kell kidolgoznia, az érintett hatóságoknak pedig el kell fogadniuk.
- 5.10 A megfigyelők felkérésével és részvételével kapcsolatban felmerülő kérdések esetében békéltetési vagy közvetítési célból konzultálni lehet az EBH-val, illetve az EBH saját kezdeményezésre is eljárhat.

Meghívott résztvevők

- 5.11 A vezető felügyeleti hatóság – akár saját kezdeményezésére, akár valamely állandó tag kérésére – mérlegelheti, hogy további illetékes résztvevőket hív meg a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel foglalkozó kollégium konkrét üléseire, amennyiben:
- (a) e résztvevők jelenléte hasznos lenne a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel foglalkozó kollégium számára; az ilyen résztvevők közé tartozhatnak többek között a vállalkozás, az 5.4. iránymutatásban meghatározottól eltérő pénzügyi információs egységek, könyvvizsgálók, illetve tanácsadók; vagy
 - (b) a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel foglalkozó kollégium ülésein megvitatott konkrét kérdések hatással lehetnek a meghívott résztvevők munkájára; az ilyen résztvevők közé tartozhatnak – irányadó jelleggel – a szanálási hatóságok, az Egységes Szanálási Testület vagy a betétbiztosítási rendszerek.
- 5.12 A vezető felügyeleti hatóságnak mérlegelnie kell az állandó tagoktól írásban kapott, a lehetséges résztvevőkre vonatkozó minden javaslatot és a meghívásukkal kapcsolatos indokolást. A vezető felügyeleti hatóságnak minden állandó taggal egyeztetnie kell és jóváhagyásukat kell kérnie, mielőtt meghívna e résztvevőket a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel foglalkozó kollégium konkrét üléseire, valamint tájékoztatni kell a megfigyelőket e határozatokról.
- 5.13 Az állandó tagok a vezető felügyeleti hatóság által megállapított határidőn belül tehetik meg észrevételeiket, illetve emelhetnek kifogást a javasolt résztvevőkkel kapcsolatban, valamint az észrevételekhez és a kifogásokhoz írásbeli indokolást kell mellékelni, kifejtve ezen észrevételeket és kifogásokat alátámasztó indokokat.



6. iránymutatás: Kapcsolattartási jegyzékek

- 6.1 A vezető felügyeleti hatóságnak egy minden állandó tagot és megfigyelőt tartalmazó kapcsolattartási jegyzéket kell vezetnie, amelyet a II. mellékletben található és az együttműködési és információmegosztási megállapodáshoz csatolt sablon használatával kell összeállítani, valamint rendszeresen felül kell vizsgálni.
- 6.2 A vezető felügyeleti hatóságnak az 5.6. iránymutatással összhangban minden állandó taggal és megfigyelővel meg kell osztania az összeállított jegyzéket.
- 6.3 Az állandó tagoknak és megfigyelőknek a vezető felügyeleti hatóság rendelkezésére kell bocsátaniuk kapcsolattartási adataikat és indokolatlan késedelem nélkül tájékoztatniuk kell minden változásról.

7. iránymutatás: A pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel foglalkozó kollégium ülései

Rendszeres ülések

- 7.1 A vezető felügyeleti hatóságnak az állandó tagokkal való egyeztetést követően meg kell határoznia a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel foglalkozó kollégium üléseinek formáját és gyakoriságát, és ehhez legalább a következő tényezőket kell figyelembe vennie:
 - (a) azon vállalkozáshoz és annak határon túli és uniós telephelyihez kapcsolódó ML/TF kockázat vezető felügyeleti hatóság általi értékelése, amelyek tekintetében a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel foglalkozó kollégiumot létrehozták; az említett kockázatot a vezető felügyeleti hatóság az EFH-k kockázatalapú felügyeletre vonatkozó iránymutatásaival és a kockázati tényezőkre vonatkozó iránymutatásokkal összhangban határozta meg;
 - (b) az állandó tagok véleménye;
 - (c) az ügy sürgőssége és időszerűsége;
 - (d) az állandó tagok elérhetősége;
 - (e) a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel foglalkozó kollégiumok hatékonyságára és működésére gyakorolt hatás; valamint
 - (f) azon vállalkozáshoz és annak határon túli és uniós telephelyihez kapcsolódó ML/TF kockázat mértékében bekövetkező minden jelentős változás, amelyek tekintetében a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel foglalkozó kollégiumot létrehozták.



- 7.2 Az újonnan létrehozott, pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel foglalkozó kollégium első ülését személyes találkozó formájában kell megtartani, kivéve, ha az állandó tagok és a vezető felügyeleti hatóság a 7.1. iránymutatás fenti a)–e) pontjában meghatározott tényezők figyelembevételével mellett egyetértenek abban, hogy az ülés ettől eltérő formában is megtartható.
- 7.3 Amennyiben a vezető felügyeleti hatóság az állandó tagok által kifejtett véleményekre tekintettel megállapítja, hogy a határokon átnyúló tevékenységet folytató vállalkozás vagy az uniós telephely a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás szempontjából magas kockázatot jelent, a vezető felügyeleti hatóságnak évente legalább egyszer személyes találkozó formájában kell összehívnia a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel foglalkozó kollégium ülését, kivéve, ha az állandó tagok a 7.1. iránymutatásban meghatározott tényezők figyelembevételével mellett az ülések ettől eltérő gyakoriságában és formájában egyeznek meg.
- 7.4 A jelentőségétől függően, illetve a lehetőségekhez mérten a vezető felügyeleti hatóságnak az állandó tagokkal való egyeztetést követően személyes találkozó formájában meg kell szerveznie a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel foglalkozó kollégium ülését közvetlenül a prudenciális felügyeleti kollégium ülését megelőzően, azt követően vagy azzal megegyező időpontban annak érdekében, hogy elősegítse az illetékes hatóságok és a prudenciális felügyeleti hatóságok közötti információcserét.
- 7.5 Minden olyan esetben, amellyel a 7.3. iránymutatás nem foglalkozik, a vezető felügyeleti hatóságnak az állandó tagokkal való egyeztetést követően a 7.1. iránymutatásban meghatározott tényezők figyelembevételével meg kell egyeznie az ülés gyakoriságáról vagy formájáról.
- 7.6 A vezető felügyeleti hatóságnak biztosítania kell, hogy a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel foglalkozó kollégium kitűzött ülései legalább a következőkre terjedjenek ki:
- (a) információcsere a határokon átnyúló tevékenységet folytató vállalkozásról és annak határon túli vagy uniós telephelyeiről, beleértve a következőket:
 - (i) a határokon átnyúló tevékenységet folytató vállalkozás vagy az uniós telephely ML/TF kockázati profiljának állandó tagok általi értékelése;
 - (ii) korai figyelmeztetések a felmerülő ML/TF kockázatokról;
 - (iii) a kialakult ML/TF kockázatok, valamint a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel kapcsolatos politikákhoz és eljárásokhoz kapcsolódó átfogóbb felügyeleti megállapítások (vagy ideiglenes ténymegállapítások, amennyiben súlyos jogsértés állapítottak meg), ideértve a csoportszintű politikák és eljárások határokon átnyúló tevékenységet folytató vállalkozás vagy uniós telephelyek általi alkalmazását is; ide tartozik továbbá a



gyanús ügyletekről benyújtott számos jelentés és azok elemzése, amennyiben ilyen információk rendelkezésre állnak;

- (iv) a tervezett vagy a közelmúltban végrehajtott, pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeleti intézkedések, ideértve a helyszíni és helyszínen kívüli vizsgálatokat is;
- (v) a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel kapcsolatos kötelezettségek megszegése miatt mérlegelt vagy kiszabott felügyeleti szankciók és más korrekciós intézkedések vagy fellépések;
- (vi) egyéb felügyeleti vagy végrehajtási intézkedések, ideértve adott esetben a felügyeleti hatóságok által alkalmazott intézkedéseket, például a ML/TF kockázaton alapuló többlettőke-követelményt, illetve a ML/TF kockázat alapján hozott, engedélyezéssel, befolyásoló részesedésekkel, irányítással, belső ellenőrzéssel, valamint alkalmassággal és szabályszerűséggel kapcsolatos intézkedéseket és döntéseket is;

(b) a 12. és 13. iránymutatással összhangban a közös megközelítés és összehangolt intézkedés szükségességének megfontolása.

Eseti ülések

- 7.7 A vezető felügyeleti hatóságnak – akár saját kezdeményezésére, akár egy vagy több állandó tag kérésére – a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel foglalkozó kollégium keretében eseti ülést kell szerveznie, amennyiben a ML/TF kockázat alakult ki vagy komoly ML/TF kockázat merült fel, ideértve például a következőket:
- (a) vagy a határokon átnyúló tevékenységet folytató vállalkozás, vagy a határon túli vagy uniós telephely nemzetközi pénzmosási vagy terrorizmusfinanszírozási műveletekbe való állítólagos belekeveredése, vagy
 - (b) vagy a határokon átnyúló tevékenységet folytató vállalkozás, vagy a határon túli vagy uniós telephely jelentős mértékben nem tesz eleget a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni előírásoknak, ami hatással lehet más joghatóságokra is.
- 7.8 A vezető felügyeleti hatóságnak haladéktalanul, a 7.7. iránymutatásban ismertetett módon kell megszerveznie az ülést, valamint az állandó tagokkal való egyeztetéseket követően meg kell határoznia az ülés legmegfelelőbb formáját.
- 7.9 Amennyiben a vezető felügyeleti hatóság nem szervezi meg a 7.8. iránymutatásban leírtaknak megfelelően a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel foglalkozó kollégium eseti ülését, egy vagy több állandó tagnak kell megszerveznie az ülést, valamint kell biztosítania, hogy a többi állandó tag értesüljön az ülésről és a megvitatásra kerülő kérdésekről.



7.10 Amennyiben valamilyen ML/TF kockázat alakult ki és sürgős intézkedésre van szükség, egy vagy több állandó tag haladéktalanul eseti ülést hívhat össze, valamint biztosítja, hogy a többi állandó tag is értesüljön az ülésről.

7.11 Az ezen iránymutatások 7.6. iránymutatása nem vonatkozik az eseti ülésekre.

8. iránymutatás: Írásbeli együttműködési és információmegosztási megállapodás

8.1 Minden egyes pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel foglalkozó kollégium esetében a vezető felügyeleti hatóságnak és az állandó tagoknak írásbeli együttműködési és információmegosztási megállapodással (a továbbiakban: a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel kapcsolatos együttműködési megállapodás) kell rendelkezniük, amelynek az állandó tagokat illetően legalább az alábbiakra kell kiterjednie:

- (a) a kölcsönös segítségnyújtás, az együttműködés és az információcsere hatóköre;
- (b) a kölcsönös segítségnyújtás esetében követendő eljárás, ideértve az együttműködésre és az információcserére irányuló megkeresést;
- (c) a felügyeleti tevékenységek összehangolása (a közös ellenőrzéseket is beleértve);
- (d) titoktartási korlátozások és az információk megengedhető felhasználása;
- (e) vitarendezési szabályok; valamint
- (f) a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel foglalkozó kollégiumon belüli kommunikáció során használandó nyelv.

8.2 A vezető felügyeleti hatóságnak valamennyi pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel foglalkozó kollégium tekintetében ki kell töltenie a II. mellékletben szereplő, pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel kapcsolatos együttműködési mintamegállapodást. Pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel kapcsolatos együttműködési mintamegállapodás használata esetén nincs szükség az állandó tagok előzetes jóváhagyására. A vezető felügyeleti hatóságnak a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel kapcsolatos véglegesített együttműködési megállapodást el kell küldenie az összes állandó tag és megfigyelő, valamint adott esetben az összevont felügyeletet ellátó hatóság részére.

8.3 Ha szükségesnek tartja, illetve egy vagy több állandó tag kérésére a vezető felügyeleti hatóságnak módosítani kell a 8.2. iránymutatásban említett, pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel kapcsolatos együttműködési megállapodást. A vezető felügyeleti hatóságnak a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel kapcsolatos módosított együttműködési megállapodást az összes állandó tag és megfigyelő részére el kell küldenie. A vezető felügyeleti hatóságnak az állandó tagok véleményére



tekintettel kell véglegesítenie az írásbeli megállapodást, legalábbis amennyiben a meghatározott határidőn belül megkapja azokat. A vezető felügyeleti hatóságnak a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel kapcsolatos végleges együttműködési megállapodást az összes állandó tag és megfigyelő részére el kell küldenie.

- 8.4 A vezető felügyeleti hatóságnak rendszeresen felül kell vizsgálnia és szükség esetén – az állandó tagokkal való egyeztetést követően – frissítenie kell a 8.2. vagy 8.3. iránymutatásban említett, pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel kapcsolatos együttműködési megállapodást.

9. iránymutatás: A kölcsönös segítségnyújtás hatálya

- 9.1 Az állandó tagoknak és – amennyiben azt a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel kapcsolatos együttműködési megállapodáshoz csatolt részvételi feltételek előírják – a megfigyelőknek teljes körű kölcsönös segítséget kell nyújtaniuk egymásnak minden olyan ügyben, amely a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeletet, illetve a határokon átnyúló tevékenységet folytató azon vállalkozás vagy uniós telephelyek pénzügyi felügyeletének pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemhez kapcsolódó szempontjait érinti, amely tekintetében a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel foglalkozó kollégiumot létrehozták. A kölcsönös segítségnyújtás kiterjed a határokon átnyúló tevékenységet folytató vállalkozással, a határon túli telephellyel, illetve az uniós telephellyel kapcsolatos együttműködésre és információcserére, amennyiben az alkalmazandó jog lehetővé teszi az ilyen információcserét, egyúttal hivatkozva a pénzmosási irányelv 50a. cikkére és 57a. cikkének (4) bekezdésére többek között a következőket illetően:

- (a) az említett vállalkozás, határon túli telephely vagy uniós telephely felügyelete a kockázatalapú felügyeletre vonatkozó iránymutatásokkal összhangban, különösen:
 - (i) a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel kapcsolatos politikák és eljárások alkalmazásának ellenőrzése során, ideértve adott esetben a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel kapcsolatos csoportszintű politikákat és eljárásokat is;
 - (ii) adott esetben a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel kapcsolatos csoportszintű politikáknak és eljárásoknak való meg nem feleléshez kapcsolódó megállapítások megtétele során;
 - (iii) helyszíni vizsgálatok végzése során;
 - (iv) a ML/TF kockázati profil;
- (b) másik tagállamban végzett (közös) helyszíni vizsgálatok;



- (c) a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel kapcsolatos kötelezettségek feltételezett, megkísérelt vagy tényleges megsértése vagy a belső irányítási rendszereken belüli hiányosságok vizsgálata;
- (d) a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel kapcsolatos kötelezettségek megszegése miatt kiszabott felügyeleti szankciók vagy intézkedések, például a felügyeleti szankciók hatásainak mérlegelése során; valamint
- (e) a felmerülő vagy kialakult ML/TF kockázatok.

10. iránymutatás: Kölcsönös segítségnyújtás iránti megkereséshez és a kölcsönös segítségnyújtáshoz kapcsolódó eljárások

- 10.1 Az állandó tagok és a megfigyelők – a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel kapcsolatos együttműködési megállapodáshoz csatolt részvételi feltételek által előírányzott mértékben – kölcsönös segítséget, ezen belül is felügyeleti együttműködést és az információcserét kérhetnek a többi állandó tagtól és – a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel kapcsolatos együttműködési megállapodáshoz csatolt részvételi feltételek által előírányzott mértékben – a többi megfigyelőtől.
- 10.2 A megkereső állandó tagnak írásban kell benyújtania kérelmét a többi állandó taghoz (vagy megfigyelőhöz), valamint a kérelem másolatát a vezető felügyeleti hatóság számára is el kell küldenie az attól az időponttól számított három munkanapon belül, hogy a megkereső állandó tag (vagy megfigyelő) elküldte a kérelmét.
- 10.3 A kérelemben meg kell határozni, hogy milyen információkra, illetve milyen jellegű kölcsönös segítségnyújtásra lenne szükség, valamint a kérelemnek tartalmaznia kell a megkeresés indokát is. Amennyiben kivételes körülmények között a megkeresés szóban történik, amint lehetséges, utólag írásbeli megerősítést kell küldeni.
- 10.4 Valamely állandó tag vagy megfigyelő kölcsönös segítségnyújtás iránti megkeresésének kézhezvételekor a megkeresett állandó tagnak indokolatlan késedelem nélkül és átfogó módon kölcsönös segítségnyújtást kell biztosítani, beleértve a pénzmosással/terrorizmusfinanszírozással összefüggő kockázatértékeléssel kapcsolatos tájékoztatást is. Amennyiben a megkeresett állandó tag megtagadja a segítségnyújtás iránti megkeresés teljesítését, magyarázattal kell szolgálnia annak okairól, lehetőség szerint rávilágítva, hogy milyen más módon lehet megszerezni a kért segítséget.
- 10.5 Amennyiben az információ nem áll rendelkezésre az írásbeli együttműködési és információmegosztási megállapodásban meghatározott nyelven, a megkeresett tagnak fontolóra kell vennie, hogy a kollégium nyelvén összefoglalót készít.



11. iránymutatás: Titoktartási korlátozások és az információk megengedhető felhasználása

Nem nyilvános információk

- 11.1 A pénzmosság és terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel foglalkozó kollégium minden állandó tagjának bizalmasan kell kezelnie a kollégium keretében szerzett nem nyilvános információkat. A nem nyilvános információk közé tartoznak a kölcsönös segítségnyújtás iránti megkeresések is.
- 11.2 Amennyiben valamely állandó tag olyan illetékes hatóságtól kap kölcsönös segítségnyújtás iránti megkeresést, amely a pénzmosság és terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel foglalkozó kollégiumnak nem állandó tagja vagy megfigyelője, és a megkeresés teljesítéséhez a pénzmosság és terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel foglalkozó kollégium keretében szerzett nem nyilvános információkat kellene közzétenni, a megkeresett állandó tagnak a következőképpen kell eljárnia:
- (a) egyeztetnie kell azokkal az állandó tagokkal vagy megfigyelőkkel, akiktől a közzététel iránti kérelem tárgyát képező információ származik, valamint a vezető felügyeleti hatósággal;
 - (b) tartózkodnia kell a nem nyilvános információk közzétételétől, kivéve, ha megszerezte azoknak az állandó tagoknak és/vagy megfigyelőknek az írásbeli hozzájárulását, akiktől a nem nyilvános információ származik;
 - (c) a lehetőségekhez mérten tartózkodnia kell a nem nyilvános információk közzétételétől abban az esetben, ha azok az állandó tagok és/vagy megfigyelők, akiktől az információ származik, úgy vélik, hogy a közzététel nem indokolt. Ilyen esetekben a megkeresett állandó tagnak arra kell kérnie a megkereső illetékes hatóságot, hogy fontolja meg a kölcsönös segítségnyújtás iránti megkeresés visszavonását vagy azt oly módon módosítsa, hogy abban nem szerepeljen a nem nyilvános információ közzététele iránti igény.
- 11.3 Amennyiben a pénzmosság és terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel foglalkozó kollégium keretében szerzett bizalmas információk valamely meghívott résztvevő számára történő átadása az alkalmazandó jog alapján megengedett és ilyen átadást indítványoznak, a vezető felügyeleti hatóságnak meg kell szereznie azon állandó tagok vagy megfigyelők kifejezett előzetes hozzájárulását, akik az adott információt a pénzmosság és terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel foglalkozó kollégium rendelkezésére bocsátották. Amennyiben az alkalmazandó jog értelmében ilyen átadásra csak akkor kerülhet sor, ha a meghívott résztvevőre konkrét szakmai titoktartási követelmény vonatkozik, a vezető felügyeleti hatóságnak értékelnie kell, hogy teljesül-e a követelmény, az értékelést pedig csatolnia kell az e bekezdés első mondatában említett, előzetes hozzájárulás iránti kérelemhez. A meghívott résztvevőknek titoktartási megállapodást kell aláírniuk annak



biztosítása érdekében, hogy a kollégium ülésein megvitatott bizalmas információkat ne lehessen a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel foglalkozó kollégiumon kívüli személyek vagy szervezetek tudomására hozni, kivéve, ha azt a jog előírja vagy megengedi.

- 11.4 A vezető felügyeleti hatóságnak biztosítani kell, hogy a bizalmas információkat minden esetben biztonságos csatornákon keresztül osszák meg a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel foglalkozó kollégiumon belül, kivéve, ha az ilyen információk cseréjére a kollégium ülésén kerül sor.
- 11.5 A vezető felügyeleti hatóság, az állandó tagok és a megfigyelők közötti információcserének összhangban kell állnia az alkalmazandó adatvédelmi joggal.⁶

Az információk megengedhető felhasználása

- 11.6 Az állandó tagok a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel foglalkozó kollégium keretében szerzett információkat előzetes hozzájárulás nélkül az (EU) 2015/849 irányelv 57a. cikkében meghatározott célokból és különösen annak érdekében használhatják, hogy:
- (a) biztosítsák, hogy a határokon átnyúló tevékenységet folytató vállalkozás vagy az uniós telephely megfeleljen az (EU) 2015/849 irányelv rendelkezéseinek; vagy
 - (b) tájékoztassák az ágazatot a pénzmosással/terrorizmusfinanszírozással összefüggő kockázatértékelésekről.
- 11.7 Ha valamely állandó tag úgy dönt, hogy az (EU) 2015/849 irányelvben vagy az ezen iránymutatásokban meghatározottaktól eltérő célból teszi közzé a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel foglalkozó kollégium keretében szerzett információkat, meg kell szereznie azon állandó tagok vagy megfigyelők előzetes írásbeli hozzájárulását, akiktől az információ származik, illetve akiket az információ közzététele érinthet.

12. iránymutatás: Közös megközelítés

- 12.1 Az állandó tagoknak közös megközelítésről kell megállapodniuk annak biztosítása érdekében, hogy a határokon átnyúló tevékenységet folytató vállalkozás és annak határon túli telephelyi vagy uniós telephelyei megfeleljenek az (EU) 2015/849 irányelv rendelkezéseinek, és azokat minden joghatóságban egységesen felügyeljék.

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



- 12.2 Bizonyos körülmények között két vagy több állandó tag közös megközelítésről állapodhat meg. Például:
- (a) amennyiben egy kérdés kizárólag az egyik tagállamban található határon túli vagy uniós telephelyhez kapcsolódik, elegendő lehet, ha az adott telephely felügyeletét ellátó állandó tag és a vezető felügyeleti hatóság állapodik meg közös megközelítésről; vagy
 - (b) amennyiben egy kérdés a csoportszintű politikáknak és eljárásoknak a vállalkozás, illetve a határon túli vagy uniós telephely általi alkalmazásához kapcsolódik, helyénvalóbb lehet, ha minden állandó tag között megállapodás születik egy közös megközelítésről.
- 12.3 Amennyiben az állandó tagok megállapodnak arról, hogy a kérdés megoldásához közös megközelítésre van szükség, de nem sikerül megállapodásra jutni arról, hogy azt hogyan alkalmazzák, a vezető felügyeleti hatóság döntése érvényesül.
- 12.4 Az állandó tagoknak kötelezettséget kell vállalniuk a 12.1. és a 12.2. iránymutatásban ismertetett megközelítés gyakorlati alkalmazására, amennyiben ez a megközelítés nem érinti a vonatkozó nemzeti jog értelmében rájuk ruházott hatásköröket és kötelezettségeket.
- 12.5 Amennyiben valamely állandó tag megállapodott a közös megközelítés alkalmazásában, de mégsem a megközelítéssel összhangban jár el, a többi állandó tagnak kapcsolatba kell lépnie az illetékes európai felügyeleti hatósággal.

13. iránymutatás: Összehangolt felügyeleti intézkedés(ek)

- 13.1 A 12. iránymutatásban vázolt közös megközelítés összehangolt felügyeleti intézkedést eredményezhet, amely néhány vagy az összes állandó tag által végrehajtott, összehangolt vagy közös vizsgálatokat is magában foglalhat. Az összehangolt felügyeleti intézkedés végrehajtásával kapcsolatos döntés meghozatalakor az állandó tagoknak a következőkre kell tekintettel lenniük:
- (a) azon ML/TF kockázat jellege és mértéke, amelyet a közös intézkedéssel kívánnak értékelni vagy csökkenteni;
 - (b) azok a konkrét kockázatok, illetve jogi vagy szabályozási rendelkezések, amelyek az összehangolt intézkedés tárgyát képezik, valamint az alkalmazandó jogi és szabályozási kereten belüli eltérések;
 - (c) a rendelkezésre álló felügyeleti erőforrások és a felügyeleti erőforrások tervezett elosztása.



13.2 Ha összehangolt intézkedésről állapodnak meg, a részt vevő állandó tagoknak írásban legalább a következőket kell meghatározniuk:

- (a) szükség esetén az intézkedés összehangolásáért felelős állandó tag;
- (b) cselekvési terv, amely magában foglalja az egyes állandó tagok által meghozandó összehangolt intézkedés jellegét és típusát, az egyes állandó tagok által elvégzendő munka ütemezését és az információcsere feltételeit, ideértve az összehangolt intézkedés során és annak eredményeképpen összegyűjtött információk megosztását is;
- (c) összehangolt nyomonkövetési lehetőségek – ha van ilyen lehetőség –, adott esetben beleértve az összehangolt végrehajtási intézkedéseket is.

14. iránymutatás: Kétoldalú kapcsolatok

14.1 Amennyiben nem hoznak létre pénzmosság és terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel foglalkozó kollégiumot, az illetékes hatóságoknak kapcsolataik keretbe foglalása érdekében olyan eljárásokat kell alkalmazniuk, amelyek a kétoldalú kapcsolatok keretében elősegítik a többi illetékes hatósággal, ahol lehetséges a harmadik országbeli felügyeleti hatóságokkal, valamint a prudenciális felügyeleti hatóságokkal való hatékony és eredményes együttműködést és információcsere. E célból az illetékes hatóságoknak adott esetben a következő iránymutatásokban meghatározott rendelkezéseket kell alkalmazniuk:

- (a) 9. iránymutatás: a kölcsönös segítségnyújtás hatókörével kapcsolatban;
- (b) 10. iránymutatás: a kölcsönös segítségnyújtási eljárással kapcsolatban;
- (c) 11. iránymutatás: az információk megengedhető felhasználásával kapcsolatban; valamint
- (d) 12. és 13. iránymutatás: a közös megközelítéssel és az összehangolt felügyeleti intézkedésekkel kapcsolatban.

14.2 Amennyiben az (EU) 2015/849 irányelv 57a. cikkének (2) bekezdésével összhangban az illetékes hatóságok megállapodást írtak alá az Európai Központi Bankkal, a közöttük megvalósuló együttműködés és információcsere gyakorlati feltételeit illetően e megállapodásra is hivatkozniuk kell.

15. iránymutatás: Konfliktusrendezés

15.1 Az ezen iránymutatások alkalmazásából fakadó, az állandó tagok és a megfigyelők között kialakult nézeteltérések esetén – ideértve azokat az eseteket is, amikor nem hoznak létre pénzmosság és terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel foglalkozó kollégiumot, vagy amikor a kölcsönös segítségnyújtás iránti megkeresést visszautasították vagy nem



JOINT COMMITTEE OF THE EUROPEAN
SUPERVISORY AUTHORITIES

teljesítették teljes mértékben – minden érintett illetékes hatóságnak az európai felügyeleti hatóságokhoz kell fordulnia.

16. iránymutatás: Átmeneti időszak

- 16.1 A vezető felügyeleti hatóságnak minden erőfeszítést meg kell tenniük annak érdekében, hogy mihamarabb létrehozzanak egy pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel foglalkozó kollégiumot minden olyan vállalkozás, határon túli és uniós telephely vonatkozásában, amely eleget tesz a 2. iránymutatásban meghatározott feltételeknek. Először azon vállalkozások tekintetében kell kollégiumokat létrehozni, amelyeket a kockázatalapú felügyeletre vonatkozó iránymutatásokkal összhangban végzett értékelések során magas ML/TF kockázatúnak minősítettek, valamint biztosítani kell, hogy ezen iránymutatások alkalmazásának kezdőnapjától számított két éven belül az összes többi jogosult vállalkozás vonatkozásában is létrehozzák a kollégiumokat.
- 16.2 Ezen átmeneti időszak során az illetékes hatóságok tájékoztatják az EBH-t minden olyan kérdésről, amellyel ezen iránymutatás alkalmazása keretében találkoznak.



European Securities and Markets Authority



JOINT COMMITTEE OF THE EUROPEAN SUPERVISORY AUTHORITIES

I. melléklet – Állapotfelmérési sablonok

[E sablont kell használni az Ön tagállamában engedélyezett, határon túli telephelyekkel rendelkező vállalkozások vagy a más tagállamokban határon túli telephelyekkel rendelkező vállalkozások állapotának felméréséhez.]

A vállalkozás megnevezése	A vállalkozás típusa	ML/TF kockázati minősítés	Adott esetben jogalany-azonosító	Az a tagállam vagy harmadik ország, ahol a vállalkozás határon túli telephelyet működtet	A határon túli telephely típusa	A vállalkozás esetében van szükség pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel foglalkozó kollégiumra?

[E sablont kell használni a másik tagállamban létrehozott vállalkozásnak a tagállamban működő, határon túli telephelyei állapotának felméréséhez.]

A tagállamban működő, határon túli telephely neve	A vállalkozás típusa	A határon túli telephely ML/TF kockázati minősítése	Adott esetben jogalany-azonosító	Az a tagállam, ahol a főiroda található	Milyen formában működik a vállalkozás az Ön tagállamában (fióktelep, leányvállalat stb.)?	A határokon átnyúló uniós telephely esetében van szükség pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel foglalkozó kollégiumra?	Amennyiben szükség van pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel foglalkozó kollégiumra, adja meg a vezető felügyeleti hatóság nevét és címét.



European Securities and Markets Authority



JOINT COMMITTEE OF THE EUROPEAN SUPERVISORY AUTHORITIES

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

[E sablont kell használni a harmadik országbeli vállalkozások tagállamban működő uniós telephelyei állapotának felméréséhez.]

Az uniós telephely neve	A vállalkozás típusa	Az uniós telephely ML/TF kockázati minősítése	Adott esetben jogalany-azonosító	A harmadik országbeli vállalkozás neve	Az az ország, ahol a harmadik országbeli vállalkozás főirodája található	Milyen formában működik az uniós telephely az Ön tagállamban (fióktelep, leányvállalat stb.)?	Ugyanehez a harmadik országbeli vállalkozáshoz kapcsolódó egyéb uniós telephelyek	Az Ön tagállamban működő uniós telephely eszközeinek összértéke	Az Ön tagállamban működő uniós telephellyel összefüggő ML/TF kockázat mértéke	Az Ön tagállamban működő uniós telephely esetében van szükség pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel foglalkozó kollégiumra?	Amennyiben szükség van pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel foglalkozó kollégiumra, adja meg a vezető felügyeleti hatóság nevét és címét.



II. melléklet – Pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel kapcsolatos együttműködési mintamegállapodás

A(z) [illesse be a határokon átnyúló tevékenységet folytató vállalkozás vagy az uniós telephely nevét] (a továbbiakban: vállalkozás) tekintetében létrejött,

a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel foglalkozó felügyeleti kollégium (a továbbiakban: a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel foglalkozó kollégium)

pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel kapcsolatos együttműködési és információegosztási megállapodása (a továbbiakban: megállapodás)

i. Bevezetés

[illesse be az illetékes hatóság nevét] mint vezető felügyeleti hatóság (a továbbiakban: vezető felügyeleti hatóság) az (EU) 2015/849 irányelv 48. cikkének (4) és (5) bekezdésével, valamint 49., 50a. és 57a. cikkével összhangban létrehozta e pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel foglalkozó kollégiumot. A vezető felügyeleti hatóság a ML/TF kockázatértékelésében a vállalkozást a ML/TF kockázat szempontjából [adja meg a ML/TF kockázati minősítést]-nak minősítette.

E pénzmosás elleni küzdelemmel foglalkozó kollégium célja az e megállapodás II. szakaszában meghatározott állandó tagok és megfigyelők közötti együttműködés és információcsere biztosítása.

E pénzmosás elleni küzdelemmel foglalkozó kollégium e megállapodással összhangban fog működni, amelyet a hitelintézetek és pénzügyi intézmények felügyeletéért felelős illetékes hatóságok között az (EU) 2015/849 irányelv alkalmazásában történő együttműködésről és információcseréről szóló iránymutatásokban (a továbbiakban: a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel foglalkozó kollégiumoknak készült iránymutatások) meghatározott szabályokkal összhangban rendszeresen felülvizsgálják és frissítenek.

ii. Az állandó tagok és a megfigyelők megnevezése

a. A vállalkozás bemutatása és szervezeti felépítése

[Kérjük, illessze be a vállalkozás szervezeti ábráját és/vagy rövid bemutatását. A vállalkozás részletes bemutatását az e megállapodás I. függelékében kell csatolni.]



b. Az állandó tagok azonosítása

A vezető felügyeleti hatóság által végzett állapotfelmérés alapján és a pénzmosság és terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel foglalkozó kollégiumoknak készült iránymutatások 5. iránymutatásával összhangban a vezető felügyeleti hatóság a következő állandó tagokat azonosította, akiknek részt kell venniük a pénzmosság és terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel foglalkozó kollégiumban:

[Illessze be az állandó tagok listáját]

Az összes állandó tag kapcsolattartási adatait az e megállapodás II. függelékében kell csatolni.

c. A megfigyelők azonosítása

A vezető felügyeleti hatóság állapotfelmérést végzett, valamint a pénzmosság és terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel foglalkozó kollégiumoknak készült iránymutatások 5. iránymutatásával összhangban azonosította a pénzmosság és terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel foglalkozó kollégium munkájában részt vevő megfigyelőket. A megfigyelők arra irányuló megerősítésének kézhezvételét követően, hogy be fogják tartani a III. függelékben csatolt, megfigyelőkre vonatkozó részvételi feltételeket, a vezető felügyeleti hatóság az alábbiakban felsorolt megfigyelőket kérte fel, hogy vegyenek részt a pénzmosság és terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel foglalkozó kollégium munkájában:

[Illessze be a megfigyelők listáját]

A vezető felügyeleti hatóság úgy véli, hogy e megfigyelőknek különleges érdeke fűződik a vállalkozással kapcsolatos azon ügyekhez, amelyeket a pénzmosság és terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel foglalkozó kollégium ülésein meg fognak vitatni. Ide tartoznak a következők:

[Illessze be a témák listáját]

[Illessze be a felügyeleti hatóság nevét] egy harmadik országbeli felügyeleti hatóság, amelyet felkértek, hogy megfigyelőként vegyen részt a pénzmosság és terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel foglalkozó kollégium munkájában, mert *[Kérjük, hogy az alábbi a) vagy b) pont tekintetében törölje azt, amelyik nem releváns.]*

- a) a vezető felügyeleti hatóság úgy ítéli meg, hogy a harmadik országbeli felügyeleti hatóság titoktartási szabályai egyenértékűek az illetékes hatóságok titoktartási szabályaival;

vagy

- b) a vezető felügyeleti hatóság úgy ítéli meg, hogy a harmadik országbeli felügyeleti hatóság titoktartási szabályai nem egyenértékűek az illetékes hatóságok titoktartási szabályaival, és ezért a megfigyelő részvételét a következő ülésekre korlátozza, ahol nem közölnek bizalmas információkat:

[Illessze be az ülések listáját]



[A következő feltételt csak akkor illessze be, ha az állandó tagok megállapodtak abban, hogy a megfigyelők csak a kollégium meghatározott ülésein vehetnek részt.]

iii. A pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel foglalkozó kollégium ülésein való részvétel

A vezető felügyeleti hatóság és a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel foglalkozó kollégium állandó tagjai a megvitatandó témák és az elérendő célkitűzések alapján biztosítják, hogy a legmegfelelőbb képviselők vegyenek részt a kollégium ülésein és tevékenységeiben.

Az említett képviselők felhatalmazást kapnak arra, hogy állandó tagként a hatóságaik képviselőként a lehető legnagyobb mértékig kötelezettséget vállaljanak a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel foglalkozó kollégium ülésein vagy tevékenységeinek során meghozni tervezett döntésekért.

A vezető felügyeleti hatóság a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel foglalkozó kollégiumoknak készült iránymutatások 5. iránymutatásával összhangban az állandó tagokkal való egyeztetést követően szükség esetén további résztvevőket hív meg a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel foglalkozó kollégium konkrét üléseire.

iv. A kölcsönös segítségnyújtás iránti megkeresés hatóköre és kerete

Az állandó tagok a kölcsönös segítségnyújtási iránti megkereséssel és a kölcsönös segítségnyújtással kapcsolatban a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel foglalkozó kollégiumoknak készült iránymutatásokban meghatározott eljárást fogják alkalmazni.

Az állandó tagok – amennyiben az megvalósítható – teljes körű kölcsönös segítségnyújtást fognak biztosítani a többi állandó tagnak és megfigyelőnek a vállalkozás pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel összefüggő felügyeletének szempontjából lényeges minden ügyben és legalább a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel foglalkozó kollégiumoknak készült iránymutatásokban vázolt ügyekben.

vii. A bizalmas információk kezelése

Az (EU) 2015/849 irányelv 48. cikkének (2) bekezdésével összhangban valamennyi állandó tag bizalmasként fogja kezelni az e megállapodás alapján és a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel foglalkozó kollégium keretében kapott információkat, tiszteletben tartva az alkalmazandó adatvédelmi szabályokat.

Az állandó tagok a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel foglalkozó kollégium keretében kapott bizalmas információkat csak feladataik ellátása során és kizárólag a



pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel foglalkozó kollégiumoknak készült iránymutatásokban meghatározott célokra fogják felhasználni.

Az állandó tagok adott esetben csak a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel foglalkozó kollégiumoknak készült iránymutatásokban meghatározott módon hozzák az állandó tagoktól és megfigyelőktől eltérő felek tudomására a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel foglalkozó kollégium keretében szerzett információkat.

viii. Közös megközelítés és összehangolt intézkedés

Az állandó tagok a közös megközelítésről vagy az összehangolt intézkedésekről való megállapodás során hivatkozni fognak a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel foglalkozó kollégiumoknak készült iránymutatásokra.

A vezető felügyeleti hatóság minden szükséges intézkedést meg fog tenni annak biztosítása érdekében, hogy két vagy több állandó tag között létrejött megállapodás esetén közös megközelítést alkalmazzanak, amennyiben az nem sérti a vonatkozó nemzeti jogszabályaik értelmében e tagokra ruházott hatásköröket és kötelezettségeket.

ix. Konfliktusrendezés

Adott esetben az állandó tagok és a megfigyelők közötti minden konfliktust a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel foglalkozó kollégiumoknak készült iránymutatásokkal összhangban rendezik.

x. Az írásbeli koordinációs és együttműködési megállapodásokra vonatkozó záró rendelkezések

Az állandó tagok tiszteletben tartják az e megállapodásban megállapított rendelkezéseket.

A valamely állandó tag vagy megfigyelő tagságának megszűnése esetén a vezető felügyeleti hatóság az állandó tagokkal való egyeztetést követően ennek megfelelően felülvizsgálja a megállapodást.

A pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel foglalkozó kollégiumon belüli kommunikáció nyelve a(z) *[nevezze meg a nyelvet]*. E dokumentumot nem szabad nyilvánosságra hozni.

Dátum:

A *[vezető felügyeleti hatóság]* részéről

Név:

Dátum:

Az *[illetékes hatóság]* részéről

Név:.....



Beosztás:

Beosztás:.....

Aláírás:.....

Aláírás:.....

I. függelék – A vállalkozás szervezeti felépítése

[Illessze be a vállalkozás szervezeti felépítésének részletes bemutatását vagy szervezeti ábráját.]

II. függelék – Kapcsolattartási jegyzék

Utoljára frissítve:				
Jogállás	Hatóság	Elérhetőségek	Telefonszám	E-mail cím
<i>[adja meg, hogy állandó tag vagy megfigyelő]</i>	<i>[adja meg az illetékes/felügyeleti hatóság vagy az EFH-k nevét]</i>	<i>[adja meg a hatóságnál dolgozó kapcsolattartó személy nevét és munkakörét]</i>	<i>[adja meg a kapcsolattartó személy telefonszámát]</i>	<i>[adja meg a kapcsolattartó személy e-mail címét]</i>

III. függelék – A megfigyelőkre vonatkozó egyedi részvételi feltételek

[Az állandó tagok és az egyes megfigyelők között létrejött részvételi feltételek az együttműködési és információmegosztási megállapodás mellékleteit képezik: a kollégiumban részt vevő megfigyelők számától függően III.1., III.2. stb. függelék. Minden egyes megfigyelő esetében egyedi részvételi feltételeket fogadnak el, meghatározva az adott megfigyelő pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel foglalkozó kollégium tevékenységeiben való részvételét, valamint az állandó tagokkal és a többi megfigyelővel a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel foglalkozó kollégium keretében folytatott együttműködését.)]



JOINT COMMITTEE OF THE EUROPEAN
SUPERVISORY AUTHORITIES
