



5.4.2023

*****I**
JELENTÉS

a Pénzmosás és a Terrorizmusfinanszírozás Elleni Küzdelem Hatóságának létrehozásáról, valamint az 1093/2010/EU, az 1094/2010/EU és az 1095/2010/EU rendelet módosításáról szóló európai parlamenti és tanácsi rendeletre irányuló javaslatról
(COM(2021)0421 – C9-0340/2021 – 2021/0240(COD))

Gazdasági és Monetáris Bizottság
Állampolgári Jogi, Bel- és Igazságügyi Bizottság

Előadók: Eva Maria Poptcheva, Emil Radev

Az eljárások jelölései

- * Konzultációs eljárás
- *** Egyetértési eljárás
- ***I Rendes jogalkotási eljárás (első olvasat)
- ***II Rendes jogalkotási eljárás (második olvasat)
- ***III Rendes jogalkotási eljárás (harmadik olvasat)

(Az eljárás típusa a jogszabálytervezetben javasolt jogalaptól függ.)

A jogalkotási aktus tervezetének módosításai

A Parlament kéthasábos módosításai

A törlést *félkövér dőlt* betűk jelzik a baloldali hasáb szövegében. A szövegváltoztatást *félkövér dőlt* betűk jelzik mindkét hasáb szövegében. Az új szöveget *félkövér dőlt* betűk jelzik a jobb oldali hasáb szövegében.

A módosítások fejlécének első és második sora a vizsgált jogalkotási aktus tervezetének érintett szakaszára utal. Ha a módosítás már létező – a jogalkotási aktus tervezetével módosítani kívánt – jogalkotási aktusra vonatkozik, a fejléc egy harmadik és egy negyedik sort is tartalmaz, amelyek a létező jogalkotási aktusra és annak érintett rendelkezésére utalnak.

A Parlament módosításai konszolidált szöveg formájában

Az új szövegrészeket *félkövér dőlt* betűk jelzik. A törölt szövegrészeket a **█** jel jelzi vagy azok át vannak húzva. A szövegváltoztatást a helyettesítendő szöveg törlésével vagy áthúzásával és a helyébe lépő új szöveg *félkövér dőlt* szedésével jelzik.

Ettől eltérően a szolgálatok által a végleges szöveg kialakítása érdekében bevezetett, kimondottan technikai jellegű módosításokat nem kell jelölni.

TARTALOM

	Oldal
AZ EURÓPAI PARLAMENT JOGALKOTÁSI ÁLLÁSFOGLALÁS-TERVEZETE	5
KISEBBSÉGI VÉLEMÉNY	135
VÉLEMÉNY A KÖLTSÉGVETÉSI BIZOTTSÁG RÉSZÉRŐL	137
VÉLEMÉNY A KÖLTSÉGVETÉSI ELLENŐRZŐ BIZOTTSÁG RÉSZÉRŐL.....	164
VÉLEMÉNY AZ ALKOTMÁNYÜGYI BIZOTTSÁG RÉSZÉRŐL	216
ELJÁRÁS AZ ILLETÉKES BIZOTTSÁGBAN	273
NÉV SZERINTI ZÁRÓSZAVAZÁS AZ ILLETÉKES BIZOTTSÁGBAN.....	275

AZ EURÓPAI PARLAMENT JOGALKOTÁSI ÁLLÁSFOGLALÁS-TERVEZETE

a Pénzmosás és a Terrorizmusfinanszírozás Elleni Küzdelem Hatóságának létrehozásáról, valamint az 1093/2010/EU, az 1094/2010/EU és az 1095/2010/EU rendelet módosításáról szóló európai parlamenti és tanácsi rendeletre irányuló javaslatról (COM(2021)0421 – C9-0340/2021 – 2021/0240(COD))

(Rendes jogalkotási eljárás: első olvasat)

Az Európai Parlament,

- tekintettel a Parlamenthez és Tanácshoz intézett bizottsági javaslatra (COM(2021)0421),
 - tekintettel az Európai Unió működéséről szóló szerződés 294. cikkének (2) bekezdésére és 114. cikkére, amelyek alapján a Bizottság javaslatát benyújtotta a Parlamenthez (C9-0340/2021),
 - tekintettel az Európai Unió működéséről szóló szerződés 294. cikkének (3) bekezdésére,
 - tekintettel az Európai Központi Bank 2022. február 16-i véleményére¹,
 - tekintettel az Európai Gazdasági és Szociális Bizottság 2021. december 8-i véleményére²,
 - tekintettel eljárási szabályzata 59. cikkére,
 - tekintettel a Költségvetési Bizottság, a Költségvetési Ellenőrző Bizottság, valamint az Alkotmányügyi Bizottság véleményeire,
 - tekintettel a Gazdasági és Monetáris Bizottság és az Állampolgári Jogi, Bel- és Igazságügyi Bizottság jelentésére (A9-0128/2023),
1. elfogadja első olvasatban az alábbi álláspontot;
 2. felkéri a Bizottságot, hogy utalja az ügyet újból a Parlamenthez, ha javaslatát másik szöveggel váltja fel, lényegesen módosítja vagy lényegesen módosítani kívánja;
 3. utasítja elnökét, hogy továbbítsa a Parlament álláspontját a Tanácsnak és a Bizottságnak, valamint a nemzeti parlamenteknek.

¹ HL C 210., 2022.5.25., 5. o.

² HL C 152., 2022.4.6., 89. o.

AZ EURÓPAI PARLAMENT MÓDOSÍTÁSAI*

a Bizottság javaslatához

2021/0240 (COD)

Javaslat

AZ EURÓPAI PARLAMENT ÉS A TANÁCS RENDELETE

a Pénzmosás és a Terrorizmusfinanszírozás Elleni Küzdelem Hatóságának létrehozásáról, valamint az 1093/2010/EU, az 1094/2010/EU és az 1095/2010/EU rendelet módosításáról

(EGT-vonatkozású szöveg)

AZ EURÓPAI PARLAMENT ÉS AZ EURÓPAI UNIÓ TANÁCSA,
tekintettel az Európai Unió működéséről szóló szerződésre és különösen annak 114. cikkére,
tekintettel az Európai Bizottság javaslatára,
a jogalkotási aktus tervezete nemzeti parlamenteknek való megküldését követően,
tekintettel az Európai Központi Bank véleményére,
tekintettel az Európai Gazdasági és Szociális Bizottság véleményére³,
tekintettel az európai adatvédelmi biztos véleményére⁴,
rendes jogalkotási eljárás keretében,
mivel:

- (1) A pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelem jelenlegi, a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni intézkedések nemzeti végrehajtására nagymértékben támaszkodó keretével kapcsolatos tapasztalatok hiányosságokat tártak fel nemcsak a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni uniós keret eredményes működése, hanem a nemzetközi ajánlások integrálása tekintetében is. Ezek a hiányosságok a belső piac megfelelő működését gátló új akadályok kialakulásához vezetnek, mind a belső piacon belüli kockázatok, mind pedig a belső piacot fenyegető külső veszélyek miatt.
- (2) A bűncselekmények – **különösen a szervezett bűnözés** – és a bűncselekményekből származó jövedelmek határokon átnyúló jellege veszélyezteti az uniós pénzügyi

* Módosítások: az új vagy módosított szöveget félkövér dőlt betűtípus, a törléseket pedig a ■ jel mutatja.

³ HL C [...], [...], [...] o.

⁴ [HL-hivatkozás] HL C [...], [...], [...] o.

rendszer keretében a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás megelőzésével kapcsolatban tett erőfeszítéseket. Ezeket az erőfeszítéseket uniós szinten kell kezelni egy olyan hatóság létrehozása révén, amelynek feladata a harmonizált szabályok végrehajtásához való hozzájárulás. Emellett a Hatóságnak összehangolt megközelítést kell alkalmaznia a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás megelőzésére szolgáló meglévő uniós keret megerősítése érdekében, különös tekintettel a pénzmosás elleni felügyeletre és a pénzügyi információs egységek közötti együttműködésre. Ennek a megközelítésnek csökkentenie kell a nemzeti jogszabályok és felügyeleti módszerek közötti eltéréseket, és olyan struktúrákat kell bevezetnie, amelyek meghatározott módon elősegítik a belső piac zavartalan működését, következésképpen az EUMSZ 114. cikkén kell alapulnia. **Emellett a pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatok kezelése révén – beleértve a harmadik országokból származó kockázatokat is – meg kell erősítenie a pénzügyi rendszer rezilienciáját.**

- (3) Ezért a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelem felügyeletét ellátó európai hatósággént létre kell hozni a Pénzmosás Elleni Hatóságot („Hatóság”). Az új Hatóság létrehozása elengedhetetlen a **■ pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás tekintetében magas kockázatot jelentő** kötelezett szolgáltatók hatékony és megfelelő felügyeletének biztosításához, ami megerősíti a nem kiválasztott kötelezett szolgáltatókra vonatkozó közös felügyeleti megközelítéseket, és elősegíti a pénzügyi információs egységek közös elemzéseit és együttműködését.
- (4) Ez az új eszköz egy átfogó csomag része, amely a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelem célzó keret megerősítésére irányul. Ez az eszköz, valamint az [kérjük, illessze be a 6. pénzmosási irányelvre vonatkozó javaslat hivatkozását] irányelv, az [kérjük, illessze be az (EU) 2015/847 rendelet átdolgozására vonatkozó javaslat hivatkozását] rendelet és az [kérjük, illessze be a pénzmosási rendeletre vonatkozó javaslat hivatkozását] rendelet együttesen alkotja majd a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel kapcsolatban a kötelezett szolgáltatók által teljesítendő követelményeket szabályozó jogi keretet, amely megalapozza a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelemnek **a belső kockázatok, illetve a harmadik országokkal kapcsolatos kockázatok elleni küzdelem érdekében megerősített uniós intézményi keretét.**
- (5) Ahhoz, hogy a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelem felügyeletét az egész Unióban hatékony és egységes szintre lehessen emelni, a Hatóságot a következő hatáskörökkel kell felruházni: bizonyos számú pénzügyi ágazatbeli kiválasztott kötelezett szolgáltató, **többek között kriptoeszköz-szolgáltató közvetlen felügyelete**; a belső piacot érintő pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatokkal kapcsolatos információk nyomon követése, elemzése és cseréje; a pénzügyi szektor pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeletét ellátó hatóságok koordinációja és felvigyázása; a nem pénzügyi szektor pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeletei, többek között az önszabályozó testületek koordinációja és felvigyázása, valamint a pénzügyi információs egységek koordinációja és támogatása.
- (6) A kötelezett szolgáltatók feletti közvetlen és közvetett felügyeleti hatáskörök ötvözése, valamint a pénzügyi információs egységek támogatási és **koordinációs** mechanizmusaként való működés a legmegfelelőbb eszköz a pénzügyi információs egységek uniós szintű felügyeletének és együttműködésének megvalósítására. Ezt egy olyan Hatóság létrehozásával kell elérni, amelynek kombinálnia kell a függetlenséget és a magas szintű technikai szakértelmet, és amelyet az Európai Parlament, az Európai

Unió Tanácsa és az Európai Bizottság decentralizált ügynökségekről szóló együttes nyilatkozatával és közös megközelítésével összhangban kell létrehozni⁵.

- (7) ***A Hatóság székhelyére vonatkozó szabályokat a Hatóság és a fogadó tagállam közötti székhely-megállapodásban kell meghatározni. A székhely-megállapodásnak meg kell határoznia a székhely létesítésének feltételeit, valamint a tagállam által a Hatóság és annak személyzete számára biztosított előnyöket. A közös megközelítéssel összhangban a Hatóságnak működése megkezdése előtt, kellő időben meg kell kötnie a székhely-megállapodást a fogadó tagállammal. A Bíróság ítélkezési gyakorlatának fényében a székhely megválasztásának rendes jogalkotási eljárás keretében kell történnie, és meg kell felelnie az e rendeletben meghatározott kritériumoknak.***
- (8) A Hatóság számára hatáskört kell biztosítani ahhoz, hogy különböző módokon javítsa a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelem felügyeletét az Unióban. A kiválasztott kötelezett szolgáltatók tekintetében a Hatóságnak biztosítania kell a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni keretben és bármely más olyan kötelező erejű uniós jogi aktusban meghatározott követelmények csoportszintű teljesítését, amely a pénzügyi intézményekre a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel kapcsolatos kötelezettségeket ír elő. A Hatóságnak ezenfelül időszakos felülvizsgálatokat kell végeznie annak biztosítása érdekében, hogy valamennyi pénzügyi felügyelet ***megfelelően*** ellássa feladatait. Elő kell segítenie a pénzmosás és a ***terrorizmusfinanszírozás*** elleni küzdelemmel foglalkozó felügyeleti kollégiumok működését, és hozzá kell járulnia a felügyeleti módszerek konvergenciájához és a magas szintű felügyeleti standardok előmozdításához. A nem pénzügyi felügyelet tekintetében – ideértve adott esetben az önszabályozó testületeket is – a Hatóságnak koordinálnia kell a felügyeleti standardok és módszerek partneri felülvizsgálatát, és fel kell kérnie a nem pénzügyi felügyeleteket, ***hogy hatáskörükön belül biztosítsák a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel kapcsolatos követelmények betartását.*** Emellett a Hatóságnak ***képesnek kell lennie arra, hogy kezdeményezze, összehangolja és támogassa a közös elemzések pénzügyi információs egységekkel együtt történő*** elkészítését, továbbá informatikai és mesterségesintelligencia-szolgáltatásokat és eszközöket kell a pénzügyi információs egységek rendelkezésére bocsátania a biztonságos információmegosztás érdekében, többek között a FIU.net üzemeltetése révén.
- (9) A pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni szabályok uniós szintű megerősítése és egyértelműségük javítása, valamint a nemzetközi standardokkal és egyéb jogszabályokkal való összhangjuk biztosítása érdekében meg kell határozni a Hatóság uniós szintű koordináló szerepét a kötelezett szolgáltatók valamennyi típusával kapcsolatban, hogy segítse a nemzeti felügyeleteket és előmozdítsa a felügyeleti konvergenciát annak érdekében, hogy a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelmet célzó intézkedések végrehajtása hatékonyabbá váljon a nem pénzügyi ágazatban is. Következésképpen a Hatóságot fel kell hatalmazni arra, hogy szabályozástechnikai standardokat dolgozzon ki, továbbá iránymutatásokat, ajánlásokat és véleményeket fogadjon el azzal a céllal, hogy amennyiben a felügyelet nemzeti szinten marad, elvben minden hasonló szolgáltatóra ugyanazok a felügyeleti módszerek és standardok vonatkozzanak. A Hatóságot – igen speciális szakértelme miatt – meg kell bízni a kockázatalapú megközelítéssel összhangban lévő felügyeleti módszertan

⁵ https://europa.eu/european-union/sites/default/files/docs/body/joint_statement_and_common_approach_2012_en.pdf.

kidolgozásával. A módszertan – amely harmonizált kvantitatív referenciamutatókat, például a kötelezett szolgáltatók *fennmaradó* kockázati *profiljainak* besorolására szolgáló megközelítéseket foglalhat magában – bizonyos aspektusait közvetlenül alkalmazandó, kötelező erejű szabályozási intézkedésekben – szabályozástechnikai vagy végrehajtás-technikai standardokban – kell részletezni, *különbséget téve a kötelezett szolgáltatók között az őket érintő pénzügyi és terrorizmusfinanszírozási kockázatok típusa és jellege alapján*. A harmonizált felügyeleti módszertannak megfelelően figyelembe kell vennie és adott esetben fel kell használnia a pénzügyi ágazatbeli kötelezett szolgáltatók felügyeletének egyéb szempontjaival kapcsolatos meglévő felügyeleti módszereket, különösen akkor, ha kölcsönhatás van a pénzügyi és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelem felügyelete és a prudenciális felügyelet között. A prudenciális felügyelet, valamint a pénzügyi és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelem felügyelete közötti hatékony kapcsolat biztosítása érdekében a Hatóság által kidolgozandó felügyeleti módszertannak ki kell egészítenie az Európai Bankhatóság által kidolgozott iránymutatásokat és egyéb eszközöket, amelyek részletesen ismertetik a prudenciális felügyeleti hatóságok pénzügyi és terrorizmusfinanszírozási kockázatok prudenciális felügyelet során történő figyelembevételével kapcsolatos megközelítéseit.

- (10) A Hatóságot fel kell hatalmazni arra, hogy szabályozástechnikai standardokat dolgozzon ki az [kérjük a 6. pénzügyi irányelvre vonatkozó javaslat, a pénzügyi rendeletre vonatkozó javaslat és az (EU) 2015/847 rendelet átdolgozására vonatkozó javaslat hivatkozásának beillesztését][*-ban/-ben*] megállapított harmonizált szabálykönyv kiegészítése érdekében. A szabályozástechnikai standardok tervezetét a Bizottságnak az EUMSZ 290. cikke szerinti felhatalmazáson alapuló jogi aktusokkal kell elfogadnia, hogy ezáltal kötelező joghatással ruházza fel őket. A tervezeteket csak nagyon ritka esetben és rendkívüli körülmények között lehet módosítani, hiszen a Hatóság a pénzügyi és a terrorizmusfinanszírozás elleni kerettel szoros kapcsolatban álló szereplő, amely a legjobban ismeri azt. E standardok gyors és zökkenőmentes elfogadása érdekében a Bizottság számára határidőt kell szabni a szabályozástechnikai standardok elfogadásáról szóló határozat meghozatalára.
- (11) A Bizottságot arra is fel kell hatalmazni, hogy az EUMSZ 291. cikke alapján végrehajtási aktusokkal végrehajtási-technikai standardokat fogadjon el.
- (12) Mivel nincsenek kellően eredményes rendszerek a határokon átnyúló vonatkozású, pénzügyi és terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel kapcsolatos események kezelésére, uniós szinten integrált pénzügyi és terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeleti rendszert kell létrehozni, amely biztosítja a pénzügyi és a terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeleti módszertan következetesen magas színvonalú alkalmazását, és előmozdítja az összes érintett illetékes hatóság közötti hatékony együttműködést. Ezért a Hatóságnak és a pénzügyi és a terrorizmusfinanszírozás elleni nemzeti felügyeleti hatóságoknak (a továbbiakban: felügyeleti hatóságok) a pénzügyi és a terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeleti rendszert kell alkotniuk *az e rendeletben meghatározottak szerint*. Ez a felügyeleti hatóságok számára is előnyös lenne, amikor konkrét kihívásokkal néznek szembe, például a pénzügyi és a terrorizmusfinanszírozás elleni fokozott kockázat esetén vagy az erőforrások hiánya miatt, mivel e rendszeren belül lehetővé kell tenni a kérésre biztosított kölcsönös segítségnyújtást. Idetartozhatnak például a személyzeti csereprogramok és a kirendelések, a képzési tevékenységek és a bevált módszerek cseréje, *többek között az adatvédelem terén*. Ezen túlmenően a Bizottság az

(EU) 2021/240 európai parlamenti és tanácsi rendelet⁶ alapján technikai támogatást nyújthatna a tagállamoknak a pénzmosás elleni küzdelem megerősítését célzó reformok előmozdításához.

- (13) Tekintettel arra, hogy a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni uniós szintű felügyeletben a tematikus vizsgálatok fontos szerepet töltenek be, mivel a felügyelet alatt álló kötelezett szolgáltatókkal kapcsolatban lehetővé teszik a kockázati kitettség szintjének és a tendenciáknak az azonosítását és összehasonlítását, valamint arra, hogy a különböző tagállamok felügyeleti hatóságai jelenleg nem tudják kihasználni az e vizsgálatokból eredő előnyöket, a Hatóságnak azonosítania kell azokat a nemzeti tematikus vizsgálatokat, amelyek hatóköre és időkerete hasonló, és biztosítania kell azok uniós szintű koordinációját. A felügyelt szolgáltatókkal való, egymásnak esetlegesen ellentmondó kommunikáció elkerülése érdekében a Hatóság koordinációs szerepének *elvben* az érintett felügyeleti hatóságokkal való együttműködésre kell korlátozódnia, és – *a kellően indokolt esetek kivételével* – nem foglalhat magában semmilyen közvetlen interakciót nem kiválasztott kötelezett szolgáltatókkal. Ugyanezen okból a Hatóságnak meg kell vizsgálnia a nemzeti tematikus vizsgálatok időkerete összehangolásának vagy szinkronizálásának lehetőségét, és elő kell segítenie minden olyan tevékenységet, amelyet az érintett felügyeleti hatóságok közösen vagy hasonló módon kívánnak elvégezni.
- (14) Az adatok hatékony felhasználása a cégek jobb nyomon követését és megfelelését eredményezi. Ezért a rendszerhez tartozó valamennyi kötelezett szolgáltatóra vonatkozóan a Hatóság és a felügyeleti hatóságok által gyakorolt közvetlen és közvetett felügyeletnek a magukra a kötelezett szolgáltatókra, valamint a velük szemben hozott felügyeleti intézkedésekre vonatkozó releváns adatokhoz és információkhoz való gyors hozzáférésre kell támaszkodnia, *az alkalmazandó adatvédelmi kerettel összhangban a korlátozott megőrzési időszakokra is figyelemmel*. E célból, *és figyelembe véve az információk bizalmas és érzékeny jellegét*, a Hatóságnak létre kell hoznia a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni, a felügyeleti hatóságoktól gyűjtött információkat tartalmazó központi adatbázist, és ezeket az információkat *szükség esetén* a rendszeren belül bármely felügyeleti hatóság rendelkezésére kell bocsátania, *a bizalmasság és a szükséges ismeret elve alapján*. *E célból a Hatóságnak innovatív technológiai megoldásokat, többek között blokkláncot kell alkalmaznia*. Ezeknek az adatoknak ki kell terjedniük az engedélyezési eljárások visszavonására, valamint az egyes kötelezett szolgáltatók részvényeseinek és tagjainak szakmai alkalmosságára és üzleti megbízhatóságára vonatkozó értékelésekre is, mivel ez lehetővé teszi az érintett hatóságok számára, hogy megfelelően mérlegeljék konkrét szolgáltatók és egyének esetleges olyan hiányosságait, amelyek más tagállamokban előfordulhattak. Az adatbázisnak tartalmaznia kell továbbá *a kiválasztott és nem kiválasztott kötelezett szolgáltatók által benyújtott közös szabályozási mintákban szereplő információkat, a kiválasztott és nem kiválasztott kötelezett szolgáltatóktól származó azon összevont információkat, amelyek a közvetlenül felügyelt kötelezett szolgáltatók kiválasztására irányuló kockázatértékelési eljárás során relevánsak lehetnek a referenciamutatók megállapítása szempontjából, a kötelezett szolgáltatók kockázati mutatóit, a felügyeleti tervekhez kapcsolódó minőségi információkat*, a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelem felügyeletében részt vevő felügyeleti és egyéb hatóságokra vonatkozó statisztikai információkat, *valamint a felügyeleti és*

⁶ Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2021/240 rendelete (2021. február 10.) a Technikai Támogatási Eszköz létrehozásáról (HL L 57., 2021.2.18., 1. o.).

engedélyezési eljárások során azonosított hiányosságokra vonatkozó információkat. Ezek az információk lehetővé tennék a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeleti rendszer megfelelő működésének és eredményességének a Hatóság általi hatékony felvigyázását. Az adatbázisból származó információk lehetővé tennék a Hatóság számára, hogy időben reagáljon az esetleges hiányosságokra és a nem kiválasztott kötelezett szolgáltatók meg nem felelésének eseteire. Az (EU) 2017/1939 tanácsi rendelet⁷ 24. cikke szerint a Hatóság indokolatlan késedelem nélkül jelentést tesz az Európai Ügyészségnek minden olyan büntetendő cselekményről, amellyel kapcsolatban az Európai Ügyészség az említett rendelet 22. cikkével és 25. cikkének (2) és (3) bekezdésével összhangban gyakorolhatná hatáskörét. A 883/2013/EU, Euratom rendelet⁸ 8. cikke értelmében a Hatóság haladéktalanul továbbít az OLAF felé minden olyan információt, amely esetlegesen csalással, korrupcióval vagy az Unió pénzügyi érdekeit sértő bármely más jogellenes tevékenységgel lehet kapcsolatos.

(14a) A Hatóságnak létre kell hoznia és naprakészen kell tartania a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelem felügyeleti rendszere szempontjából releváns információk központi adatbázisát. Az adatbázisnak tartalmaznia kell különösen a szakmai alkalmasság és az üzleti megbízhatóság értékelésével, a kötelezett szolgáltatóknak a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel kapcsolatos követelményeknek való megfelelés terén tapasztalt gyengeségeivel, az említett gyengeségekkel kapcsolatos szankciókkal és felügyeleti válaszokkal, a Hatóság ellenőrzéseinek eredményeivel, a felügyeleti tevékenységek eredményeivel, a felügyeleti ellenőrzések eredményeivel és a kockázatértékelés szempontjából releváns egyéb információkkal kapcsolatos információkat. A kezelt személyes adatokat a Hatóság általi begyűjtésük időpontját követően legfeljebb 10 évig kell megőrizni. Egy ilyen hosszúságú megőrzési időszak feltétlenül szükséges és arányos a Hatóság és a felügyeleti hatóságok által végzett felügyeleti tevékenységek céljából. Az adatmegőrzési időszak hossza biztosítja, hogy a Hatóság és a felügyeleti hatóságok feladataik ellátása érdekében – ami szükségessé teszi számukra, hogy hosszabb ideig hozzáférjenek az ügyvel kapcsolatos információkhoz – megőrizzék hozzáférésüket az egyes kötelezett szolgáltatók kockázatértékelésével, üzleti tevékenységeivel, meglévő kontrolleszközeivel és jogsértéseivel kapcsolatos szükséges információkhoz. Ilyen hosszúságú megőrzési időszakra különösen azért van szükség, mert a felügyeleti hatóságoknak egyéb tényezők mellett figyelembe kell venniük a jogsértés súlyosságát, időtartamát és ismétlődő jellegét az alkalmazandó szankciók vagy intézkedések mértékének meghatározásához, ami hosszabb referencia-időszakra vonatkozóan teszi szükségessé az ügyvel kapcsolatos információk elemzését. Ehhez hasonlóan az ilyen hosszúságú adatmegőrzési időszakra a részvényesek vagy a vezetőség tagjainak szakmai alkalmasságára és üzleti megbízhatóságára vonatkozó értékelésekből származó információk tekintetében is szükség van annak biztosítása érdekében, hogy a felügyeleti hatóságok elegendő információval rendelkezzenek annak értékeléséhez, hogy jó hírnévvel rendelkeznek-e, becsületesen és feddhetetlenül járnak-e el, és rendelkeznek-e a feladataik ellátásához szükséges ismeretekkel és szakértelemmel, valamint hogy biztosított legyen e feltételek folyamatos figyelemmel

⁷ A Tanács (EU) 2017/1939 rendelete (2017. október 12.) az Európai Ügyészség létrehozására vonatkozó megerősített együttműködés bevezetéséről (HL L 283., 2017.10.31., 1. o.).

⁸ Az Európai Parlament és a Tanács 883/2013/EU, Euratom rendelete (2013. szeptember 11.) az Európai Csalás Elleni Hivatal (OLAF) által lefolytatott vizsgálatokról, valamint az 1073/1999/EK európai parlamenti és tanácsi rendelet és az 1073/1999/Euratom tanácsi rendelet hatályon kívül helyezéséről (HL L 248., 2013.9.18., 1. o.).

kísérése a [pénzmosásról szóló irányelv] által előírtak szerint. A személyes adatokat törölni kell, ha azok megőrzése már nem szükséges. Eseti alapon és szükségességük rendszeres értékelése alapján a személyes adatok az említett időszak letelte előtt is törölhetők.

- (14b) *Annak érdekében, hogy a Hatóság el tudja látni feladatait, a felügyeleti hatóságoknak a Hatóság rendelkezésére kell bocsátaniuk a kiválasztott és nem kiválasztott kötelezett szolgáltatókra vonatkozó valamennyi szükséges információt, feltéve, hogy a vonatkozó információkhoz jogszerű hozzáféréssel rendelkeznek. Kivételes és kellően indokolt esetben a Hatóság számára lehetővé kell tenni, hogy a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelem felügyeletével kapcsolatos feladatainak ellátása érdekében közvetlenül az érintett kötelezett szolgáltatókhoz vagy a kötelezett szolgáltatók szervezeteihez fordulhasson.*
- (14c) *A felügyeleti hatóságoknak és a Hatóságnak együtt kell működniük, és a kiválasztott és nem kiválasztott kötelezett szolgáltatókra vonatkozóan minden szükséges információt meg kell osztaniuk egymással annak érdekében, hogy a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelem felügyelete az egész Unióban hatékony és egyenletes szintű legyen, valamint hogy el tudják látni a feladataikat. A Hatóságnak gondoskodnia kell megfelelő és hatékony együttműködési mechanizmusok bevezetéséről és végrehajtásáról annak érdekében, hogy információkat tudjon cserélni a felügyeletekkel, többek között a nem a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel foglalkozó hatóságokkal, valamint más érdekelt felekkel is.*
- (14d) *A Hatóságnak strukturált és hatékony módon egyúttal a felügyeleti hatóságok és a kötelezett szolgáltatók közötti információcserét is elő kell mozdítania. E célból a Hatóság olyan strukturált rendszert, többek között kérdőíveket és közös szabályozási mintákat dolgoz ki, amelyek valamennyi felügyeleti hatóság számára elérhetőek, és amelyek a kettős jelentéstételt elkerülve teszik lehetővé az információgyűjtést.*
- (14e) *Felügyeleti feladatai keretében a Hatóságnak aktívan együtt kell működnie az illetékes pénzügyi információs egységekkel és az Europollal is. Amennyiben a Hatóság felügyeleti és ellenőrzési tevékenységei során olyan tényeket fedez fel, amelyek pénzmosáshoz, alaphüccselekményhez vagy terrorizmusfinanszírozáshoz kapcsolódhatnak, gondoskodnia kell arról, hogy haladéktalanul az illetékes pénzügyi információs egységek és az Europol rendelkezésére bocsássák a hatáskörükbe tartozó információkat.*
- (15) Az uniós pénzügyi keret eredményesebb és kevésbé széttagolt védelmének biztosítása érdekében a legkockázatosabb kötelezett szolgáltatók egy korlátozott körét közvetlenül a Hatóságnak kell felügyelnie. Mivel a pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatok nem arányosak a felügyelet alá tartozó szolgáltatók méretével, a legkockázatosabb szolgáltatók azonosítására más kritériumokat kell alkalmazni. Különösen két kategóriát kell figyelembe venni: időszakosan kiválasztott, jelentős számú tagállamban tevékenységet folytató, magas kockázatú, határokon átnyúló hitelintézetek és pénzügyi intézmények, valamint rendkívüli esetekben bármely olyan szolgáltató, amely az alkalmazandó követelményeket **súlyosan, szisztematikusan vagy ismétlődően** megszegi úgy, hogy azzal a nemzeti felügyelet nem foglalkozik kellő mértékben vagy időben. **Emellett a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás nagyobb mértékű megelőzése és a felügyeleti gyakorlatok Unió-szerte történő összehangolásának biztosítása érdekében a Hatóság gondoskodik arról, hogy**

tagállamonként legalább egy szervezetet közvetlenül felügyeljen. E szolgáltatók a „kiválasztott kötelezett szolgáltatók” kategóriájába tartoznának.

- (16) *A pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeletnek kockázatalapúnak kell lennie.* A hitelintézetek és pénzügyi intézmények, *köztük a kriptoeszköz-szolgáltatók* első kategóriáját, illetve ezen intézmények csoportjait háromévente kell értékelni a határokon átnyúló jelenlétükhöz és tevékenységeikhez kapcsolódó objektív kritériumok, valamint az eredendő pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázati profiljukhoz kapcsolódó kritériumok kombinációja alapján. *A Hatóságnak a fennmaradó kockázatra vonatkozó referenciamutatók alapján értékelnie kell ezeket az intézményeket, hogy jobban célba vehesse az említett kötelezett szolgáltatók közül a legkockázatosabbakat. Annak biztosítása érdekében, hogy a Hatóság által gyakorolt közvetlen felügyelet hozzáadott értéket jelentsen, a Hatóság illetékességébe csak olyan határokon átnyúló szolgáltatók tartozhatnak, amelyek legalább egy minimális számú tagállamban működnek, akár úgy, hogy ott telephellyel rendelkeznek, akár a szolgáltatásnyújtás szabadsága alapján.*
- (17) Annak biztosítása érdekében, hogy **■** csak a legkockázatosabb kötelezett szolgáltatókat felügyeljük közvetlenül uniós szinten, össze kell hangolni az eredendő *és a fennmaradó* kockázatuk értékelését. Jelenleg különböző nemzeti megközelítések léteznek, és a felügyeleti hatóságok eltérő referenciamutatókat használnak a kötelezett szolgáltatók eredendő *és fennmaradó* pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatának értékeléséhez és besorolásához. E nemzeti módszerek alkalmazása a szolgáltatók uniós szintű közvetlen felügyelet céljából történő kiválasztására egyenlőtlen versenyfeltételekhez vezethet. Ezért a Hatóságot fel kell hatalmazni arra, hogy szabályozástechnikai standardokat dolgozzon ki, amelyek harmonizált *módszertanokat* és referenciamutatókat határoznak meg az eredendő pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázat alacsony, közepes, jelentős vagy magas kategóriába sorolásához. *A Hatóságnak közös, fennmaradó kockázati referenciamutatókat is ki kell dolgoznia. Az említett módszertanokat* meghatározott kockázattípusokhoz kell igazítani, ezért annak a pénzügyi rendszer pénzmosásra és terrorizmusfinanszírozásra való felhasználásának megelőzéséről szóló európai parlamenti és tanácsi rendelettel [Kiadóhivatal: kérjük a COM(2021)0420 következő számának beillesztését] összhangban pénzügyi intézménynek minősülő kötelezett szolgáltatók különböző kategóriáit, *valamint a kriptoeszköz-szolgáltatókat* kell követnie. *Az említett módszertanoknak* kellően részletesnek kell lenniük, és konkrét mennyiségi és minőségi referenciamutatókat kell megállapítaniuk, figyelembe véve legalább a kiszolgált ügyfelek típusaihoz, a kínált termékekhez és szolgáltatásokhoz, valamint a földrajzi területekhez kapcsolódó kockázati tényezőket, beleértve azokat a harmadik országbeli joghatóságokat is, amelyekben a kötelezett szolgáltatók működnek vagy amelyekhez kapcsolódnak. Konkrétan, minden egyes értékelt kötelezett szolgáltató eredendő *és fennmaradó* kockázati profilja besorolásra kerülne minden olyan tagállamban, ahol működik, összhangban bármely más uniós kötelezett szolgáltató besorolásával. A mennyiségi és minőségi referenciamutatók lehetővé tennék, hogy az ilyen besorolás objektív legyen, és ne függjön valamely tagállam adott felügyeleti hatóságának mérlegelési jogkörétől vagy a Hatóság mérlegelési jogkörétől.
- (18) A végső kiválasztási kritériumnak garantálnia kell a közvetlenül felügyelt kötelezett szolgáltatók közötti egyenlő versenyfeltételeket, ezért nem biztosítható mérlegelési jogkör a Hatóság vagy a felügyeleti hatóságok számára a közvetlen felügyelet hatálya alá tartozó kötelezett szolgáltatók jegyzékéről kapcsolatos döntéshozatal során. Ezért

amennyiben egy adott értékelt kötelezett szolgáltató határokon átnyúló tevékenységet folytat, és a harmonizált módszertan szerinti magas kockázati kategóriába tartozik egy minimális számú tagállamban, akkor kiválasztott kötelezett szolgáltatónak kell tekinteni. ■

- (19) A Hatóságnak, hogy biztosítsa az átláthatóságot és az egyértelműséget az érintett intézmények számára, a kiválasztási forduló kezdetétől számított egy hónapon belül közzé kell tennie a kiválasztott kötelezett szolgáltatók jegyzékét, miután ellenőrizte, hogy a pénzügyi felügyeletek által szolgáltatott információk megfelelnek-e a határokon átnyúló tevékenységekre vonatkozó kritériumoknak és az eredendő **és a fennmaradó** kockázati **módszertanoknak**. Ezért fontos, hogy az érintett pénzügyi felügyeletek **és szükség esetén maguk a kötelezett szolgáltatók** minden kiválasztási időszak elején naprakész statisztikai információkat bocsássanak a Hatóság rendelkezésére a határokon átnyúló műveleteikre vonatkozó értékelési kritériumok alapján az értékelésbe bevont pénzügyi intézmények jegyzékének meghatározásához. Ennek keretében a pénzügyi felügyeleteknek tájékoztatniuk kell a Hatóságot arról, hogy a szabályozástechnikai standardokban meghatározott **módszertanoknak** megfelelően a pénzügyi intézmény **vagy kriptoeszköz-szolgáltató** mely eredendő **és fennmaradó** kockázati kategóriába tartozik a joghatóságukon belül. A hatóságnak ezután öt hónappal a jegyzék közzétételét követően kell megkezdenie a közvetlen felügyelettel kapcsolatos feladatok ellátását. Ennyi időre szükség van a felügyeleti feladatok nemzeti szintről uniós szintre történő átruházásának megfelelő előkészítéséhez, beleértve a közös felügyeleti csoport létrehozását és az érintett pénzügyi felügyeletekkel megkötött munkamegállapodások elfogadását.
- (20) A jogbiztonság és a kiválasztott szolgáltatók közötti egyenlő versenyfeltételek biztosítása érdekében minden kiválasztott szolgáltatónak legalább három évig a Hatóság közvetlen felügyelete alatt kell maradnia, még akkor is, ha a kiválasztás pillanatától és a három év során már nem felel meg a határokon átnyúló tevékenységgel vagy a kockázattal kapcsolatos kritériumoknak, például a létesítményeken keresztül végzett tevékenységek esetleges konszolidációja, bővítése vagy újraelosztása vagy a szolgáltatásnyújtás szabadsága miatt. A Hatóságnak azt is biztosítania kell, hogy elegendő idő álljon rendelkezésre ahhoz, hogy a kötelezett szolgáltatók és felügyeleti hatóságok felkészüljenek a felügyelet nemzeti szintről uniós szintre történő átruházására. Ezért minden következő kiválasztást hat hónappal a korábban kiválasztott szolgáltatók hároméves felügyeleti időszakának vége előtt kell megkezdeni.
- (21) A pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni keret alkalmazásában részt vevő érintett szereplőknek a Szerződésekben rögzített lojális együttműködési kötelezettségnek megfelelően együtt kell működniük egymással. Annak biztosítása érdekében, hogy a Hatóságból és a felügyeleti hatóságokból álló, pénzmosás elleni felügyeleti rendszer integrált mechanizmusként működjön, valamint a joghatóság-specifikus kockázatok és a helyi felügyeleti szakértelem megfelelő figyelembevétele és hasznosítása érdekében a kiválasztott kötelezett szolgáltatók közvetlen felügyeletét közös felügyeleti csoportok formájában kell ellátni. Ezeket a csoportokat a csoport valamennyi felügyeleti tevékenységét koordináló hatósági munkatársnak kell vezetnie. ■ A Hatóságnak kell felelnie a közös felügyeleti csoport létrehozásáért és összetételéért, **és a kiválasztott kötelezett szolgáltató felügyeletében részt vevő minden egyes helyi felügyeletnek biztosítania** kell, hogy a **személyzete** elegendő számú tagját jelöljék a csoportba, figyelembe véve a **joghatósága** alá tartozó kiválasztott szolgáltató kockázati profilját, **valamint tevékenységének össz volumenét**.

- (22) Annak biztosítása érdekében, hogy a Hatóság a kiválasztott kötelezett szolgáltatók tekintetében hatékonyan teljesíthesse felügyeleti kötelezettségeit, a Hatóság számára lehetővé kell tenni, hogy beszerezze a feladatai ellátásához szükséges belső dokumentumokat és információkat, és e célból rendelkezzen a nemzeti közigazgatási jog alapján valamennyi felügyeleti hatóságot megillető általános vizsgálati hatáskörrel.
- (23) A Hatóságnak hatáskörrel kell rendelkeznie arra, hogy a szolgáltatón belül olyan intézkedéseket írjon elő, amelyek javítják a kötelezett szolgáltatók megfelelését a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni keretnek, ideértve a belső eljárások megerősítését és az irányítási struktúra megváltoztatását, egészen a vezető testület tagjainak eltávolításáig, ugyanazon kiválasztott szolgáltató más érintett felügyeleti hatóságai hatáskörének sérelme nélkül. Ha megállapításra kerül, hogy a kötelezett szolgáltató nem felelt meg vagy csak részlegesen felelt meg az alkalmazandó követelményeknek, a Hatóságnak képesnek kell lennie arra, hogy konkrét intézkedéseket vagy eljárásokat írjon elő bizonyos, magas kockázatot jelentő ügyfelek vagy ügyfél-kategóriák tekintetében. A helyszíni ellenőrzéseknek e felügyelet rendszeres részét kell képezniük. Ha egy adott típusú helyszíni ellenőrzéshez a nemzeti igazságügyi hatóság engedélye szükséges, a Hatóságnak kell kérelmeznie ezt az engedélyt.
- (24) Az alkalmazandó követelményeknek való megfelelés biztosítása érdekében a Hatóságnak teljes körű felügyeleti hatáskörrel kell rendelkeznie a közvetlenül felügyelt szolgáltatókkal kapcsolatban. Ezeket a hatásköröket azokban az esetekben kell alkalmazni, amikor a kiválasztott szolgáltató nem felel meg a rá vonatkozó követelményeknek, amikor bizonyos követelmények valószínűleg nem teljesülnek, illetve amikor a belső *eljárások* és kontrollok nem alkalmasak a kiválasztott kötelezett szolgáltató pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatainak hatékony és eredményes kezelésére. E hatáskörök gyakorlása történhet egyes kiválasztott kötelezett szolgáltatóknak címzett, kötelező erejű határozatok, *valamint ajánlások* útján is.
- (25) A felügyeleti hatáskörök mellett és a megfelelés biztosítása érdekében a közvetlenül alkalmazandó követelmények *súlyos, ismétlődő vagy szisztematikus* megsértése esetén a Hatóság számára lehetővé kell tenni, hogy közigazgatási bírságot szabjon ki *és egyéb intézkedéseket hozzon* a kiválasztott kötelezett szolgáltatókkal szemben. *Ezeket az intézkedéseket szabályozástechnikai standardokban kell meghatározni a jogsértések súlyosság szerinti osztályozására szolgáló mutatók, valamint a közigazgatási szankciók mértékének megállapításakor vagy az egyéb intézkedések meghozatalakor figyelembe veendő kritériumok segítségével.* Az ilyen szankcióknak arányosnak és visszatartó erejűnek, büntető és elrettentő hatásúnak kell lenniük, és meg kell felelniük a ne bis in idem elvnek. A bírságok maximális összegének összhangban kell lennie az [kérjük a 6. pénzmosási irányelv hivatkozásának beillesztését] irányelv megállapított és az Unió valamennyi felügyeleti hatósága számára rendelkezésre álló összegekkel. E szankciók alapösszegeit a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni keret által megállapított határokon belül kell meghatározni, figyelembe véve a megsértett követelmények jellegét. Annak érdekében, hogy a Hatóság megfelelően figyelembe vegye a súlyosító vagy enyhítő tényezőket, lehetővé kell tenni a vonatkozó alapösszeg kiigazítását. Annak érdekében, hogy a kárt okozó üzleti gyakorlat időben megváltozzon, a Hatóság ügyvezető testületét fel kell hatalmazni arra, hogy kényszerítő bírságokat szabjon ki, és ezáltal az érintett jogi vagy természetes személyt az adott magatartás beszüntetésére kényszerítse. Annak érdekében, hogy valamennyi kötelezett szolgáltató tájékozottabb legyen, ösztönözve őket arra, hogy a pénzmosás és a

terrorizmusfinanszírozás elleni kerettel összhangban lévő üzleti gyakorlatokat alkalmazzanak, nyilvánosságra kell hozni a szankciókat és a bírságokat. A Bíróságnak, az EUMSZ 263. cikkével összhangban, hatáskörrel kell rendelkeznie a Hatóság, a Tanács és a Bizottság által hozott határozatok jogszerűségének felülvizsgálatára, valamint szerződésen kívüli felelősségük megállapítására.

- (26) Annak érdekében, hogy a Hatóság és a pénzügyi felügyelet gyorsan és hatékonyan kommunikáljanak a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeleti rendszeren belül, és hogy a döntéshozatali folyamatok következetesebbek legyenek, a rendszeren belüli kommunikációra vonatkozóan konkrét szabályokra van szükség.
- (27) A nem kiválasztott kötelezett szolgáltatók esetében a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni felügyelet elsősorban nemzeti szinten marad, és a közvetlen felügyeletért az illetékes nemzeti hatóságok maradnak teljeskörűen felelősek és elszámoltathatók. A Hatóságot megfelelő közvetett felügyeleti hatáskörrel kell felruházni annak biztosítása érdekében, hogy a nemzeti szintű felügyeleti intézkedések Unió-szerte következetesek és magas színvonalúak legyenek. Ezért értékeléseket kell készítenie a felügyeleti konvergencia helyzetéről, és a megállapításait tartalmazó jelentéseket kell közzétennie. A Hatóságot fel kell hatalmazni arra, hogy mind a kötelezett szolgáltatók, mind a felügyeleti hatóságok számára iránymutatásokat és ajánlásokat bocsásson ki, **valamint a Hatóságnak fel kell kérnie az illetékes hatóságokat, hogy hozzanak nyomomonkövetési intézkedéseket azok alkalmazásával kapcsolatban**, azzal a szándékkal, hogy biztosítsa az Unió-szerte összehangolt és magas szintű felügyeleti módszereket.
- (27a) *A Hatóságnak vezető szerepet kell betöltenie a felügyeleti kollégiumok következetes működésének biztosításában a több tagállamban működő, nem kiválasztott kötelezett szolgáltatók esetében, figyelembe véve a pénzügyi intézmények által jelentett rendszerszintű kockázatot, és adott esetben kollégiumi ülést kell összehívnia. A Hatóságnak szerepet kell játszania abban is, hogy az illetékes hatóságok megkeresésére jogi kötelező erővel rendelkező közvetítés útján rendezze az illetékes hatóságok közötti vitákat, és szükség esetén az érintett intézményre közvetlenül alkalmazandó felügyeleti határozatokat hozzon. A prudenciális felügyeleti hatóságok – köztük az Európai Központi Bank, az európai felügyeleti hatóságok és szükség esetén a pénzügyi információs egységek – aktívan részt vesznek az ilyen kollégiumokban, és azokat eszmecserére szolgáló fórumként és a releváns információk megosztására használják.*
- (28) Egyes pénzügyi ágazatbeli kötelezett szolgáltatók a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás szempontjából akkor is magas **fennmaradó kockázati** profillal rendelkezhetnek, ha egyébként nem felelnek meg a rendszeres kiválasztásra vonatkozó követelményeknek, illetve magas kockázatú tevékenységekbe kezdhetnek, vagy tevékenységeiket úgy módosíthatják vagy bővíthetik, hogy az magas kockázattal jár, amelyet nem mérsékel megfelelő szintű belső kontroll, ami a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemre vonatkozó követelmények **súlyos, ismétlődő vagy szisztematikus** megsértéséhez vezethet. Ha a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel kapcsolatos alkalmazandó követelmények lehetséges **súlyos, ismétlődő vagy szisztematikus** megsértésére utaló jelek mutatkoznak, az a kötelezett szolgáltató súlyos gondatlanságának jele lehet. A felügyeleti hatóságnak **■** képesnek kell lennie arra, hogy megfelelően reagáljon az esetleges jogsértésekre, és megelőzze, hogy a kockázatok megvalósuljanak és a pénzmosás és a

terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel kapcsolatos követelmények súlyos gondatlanságot okozó megsértéséhez vezessenek. Bizonyos esetekben azonban előfordulhat, hogy a nemzeti szintű válasz nem elégséges vagy nem időszerű, különösen akkor, ha a jelek szerint a szolgáltató szintjén már előfordultak **súlyos, ismétlődő vagy szisztematikus** jogsértések. Ezekben az esetekben a **Hatóságnak fel kell kérnie** a helyi felügyeleti hatóságot, hogy hozzon konkrét intézkedéseket a helyzet orvoslására, ideértve pénzügyi szankciók kiszabását **vagy egyéb korrekciós intézkedéseket** is. A pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatok bekövetkezésének megelőzése érdekében a nemzeti szintű fellépés határidejének kellően rövidnek kell lennie.

- (28a) ***Esetleges súlyos, ismétlődő vagy szisztematikus jogsértések esetén értesíteni kell a Hatóságot, ha valamely nem kiválasztott kötelezett szolgáltató helyzete az alkalmazandó követelményeknek való megfelelése, valamint a pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatoknak való kitettsége tekintetében gyorsan és jelentősen romlik, különösen akkor, ha ez a romlás jelentősen ronthatja több tagállamnak vagy az Unió egészének a hírnevét.***
- (29) A Hatóság számára lehetőséget kell biztosítani arra, hogy saját kezdeményezésére kérelmezze egy adott kötelezett szolgáltatóhoz kapcsolódó felügyeleti feladatok és hatáskörök átruházását, ha utasításait a megadott határidőn belül nem követik. Mivel a feladatoknak és a kötelezett szolgáltató feletti hatásköröknek a Hatóságra történő, a pénzügyi felügyeleti hatóság kifejezett kérése nélküli átruházása diszkrecionális határozatot tenne szükségessé, a Hatóságnak e célból külön kérést kell intéznie a Bizottsághoz. Annak érdekében, hogy a Bizottság a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni kereten belül a Hatóságra ruházott feladatokkal összhangban határozatot hozhasson, a Hatóság kérésének megfelelő indokolást kell tartalmaznia, és meg kell jelölnie a feladatok és hatáskörök Hatóságra történő átruházásának pontos időtartamát. A hatáskörök átruházására rendelkezésre álló időkeretnek meg kell felelnie annak az időnek, amelyre a Hatóságnak a szolgáltató szintjén a kockázatok kezeléséhez szüksége van, és nem haladhatja meg a három évet. A Bizottságnak gyorsan, de minden esetben **indokolatlan késedelem nélkül** határozatot kell elfogadnia a szolgáltató felügyeletével kapcsolatos hatásköröknek és feladatoknak a Hatóságra történő átruházásáról. ***Az említett határozatot továbbítani kell az Európai Parlamentnek és a Tanácsnak.***
- (29a) ***Konkrét esetekben, valamely pénzügyi felügyelet kérésére a Hatóság megvizsgálja, hogy a magas szintű felügyeleti standardok egységes alkalmazásának biztosítása érdekében a nem kiválasztott kötelezett szolgáltatók tekintetében szükség van-e a közvetlen felügyelet e rendelet szerinti gyakorlására. A tagállamok külön szabályokat határozhatnak meg a hatáskörök átruházására vonatkozóan, amelyeknek meg kell felelni, mielőtt az illetékes hatóságaik ilyen hatáskörátruházási megállapodásokat kötnek, és a hatáskörátruházás hatályát a határokon átnyúló pénzügyi piaci szereplők és csoportok hatékony felügyeletéhez szükséges szintre korlátozhatják. A pénzügyi felügyelet kéréséhez csatolni kell az érintett, nem kiválasztott kötelezett szolgáltató korábbi felügyeleti előzményeit és kockázati profilját ismertető jelentést. Amennyiben a Hatóság nem ért egyet a pénzügyi felügyelet kérésével, a végső értékelés előtt konzultálnia kell az említett pénzügyi felügyelettel arról, hogy a nem kiválasztott kötelezett szolgáltató esetében szükség van-e a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelem Hatóság általi felügyeletére. Ha a Hatóság egyetért a pénzügyi felügyelet kérésével, a Hatóságnak át kell vennie a nem kiválasztott kötelezett szolgáltató közvetlen felügyeletével kapcsolatos feladatokat és hatásköröket az érintett***

pénzügyi felügyelettől. Ezt határozatot közölni kell az Európai Parlamenttel és a Tanáccsal is.

- (29b) *A Hatóság fontos szerepet tölt be a pénzügyi felügyeletek közötti, e rendelettel kapcsolatos, határokon átnyúló eseteket érintő nézeteltérések rendezésében, és segíti a pénzügyi felügyeleteket a megállapodás elérésében. Ilyen segítségnyújtásra egy vagy több érintett pénzügyi felügyelet megkeresésére kell hogy sor kerüljön, amennyiben objektív okok alapján megállapítható a pénzügyi felügyeletek közötti nézeteltérés. Az érintett pénzügyi felügyeletek indokolatlan késedelem nélkül értesítik a Hatóságot arról, hogy nem sikerült megállapodásra jutni.*
- (29c) *Az ügyvezető testületnek meg kell vizsgálnia, hogy a Hatóság képes-e eljárni az érintett pénzügyi felügyeletek megkeresése alapján. A Hatóságnak az uniós jogban meghatározott vonatkozó időtartamok és az ügy összetettségének és sürgősségének figyelembevételével meg kell határoznia a pénzügyi felügyeletek közötti békéltetés határidejét. Ebben a szakaszban a Hatóságnak közvetítőként kell eljárnia. Abban az esetben, ha a békéltető szakasz során az érintett pénzügyi felügyeletek nem jutottak megállapodásra, lehetővé kell tenni a Hatóság számára, hogy határozatot hozzon, amelyben felszólítja az említett felügyeleteket egyedi intézkedések meghozatalára vagy valamely konkrét intézkedés mellőzésére az ügy rendezése és az uniós jognak való megfelelés biztosítása érdekében. A Hatóság határozatának kötelezőnek kell lennie az érintett pénzügyi felügyeletekre nézve. Lehetővé kell tenni a Hatóság számára, hogy határozatában megkövetelje, hogy a pénzügyi felügyeletek visszavonják vagy módosítsák az általuk meghozott határozatot, vagy éljenek a vonatkozó uniós jog által biztosított hatásköreikkel. A Hatóságnak tájékoztatnia kell az érintett pénzügyi felügyeleteket az eljárás lezárásáról. A Hatóság elnöke a Hatóság éves jelentésében ismerteti a pénzügyi felügyeletek közötti nézeteltérések jellegét és típusát, az elért megállapodásokat és az ilyen nézeteltérések rendezése érdekében hozott határozatokat.*
- (30) *A nem pénzügyi szektor felügyeleti módszereinek javítása érdekében a Hatóságnak partneri felülvizsgálatokat kell végeznie a nem pénzügyi szektor felügyeleti hatóságaival kapcsolatban, beleértve az önszabályozó testületeket felvigyázó közigazgatási szerveket is, és a megállapításait tartalmazó jelentéseket kell közzétennie; ezeket az érintett közigazgatási szervezeteknek – többek között az önszabályozó testületeket felvigyázó közigazgatási szervezeteknek – címzett iránymutatások vagy ajánlások kísérik. E partneri felülvizsgálatok elvégzésekor a Hatóságnak nem szabad megkettőznie a meglévő értékeléseket, és minden releváns információt figyelembe kell vennie. Az önszabályozó testületek számára lehetővé kell tenni, hogy részt vegyenek a partneri felülvizsgálatokban ■ .*
- (30a) *A nemzeti felügyeletek közötti együttműködés alapvető fontosságú az uniós szintű közös felügyeleti megközelítéshez. A hatékonyság érdekében is elengedhetetlen ennek az együttműködésnek a lehető legnagyobb mértékű kiaknázása. Ennek megfelelően helyénvaló felhatalmazni a Hatóságot annak eldöntésére, hogy szükséges-e létrehozni a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel foglalkozó felügyeleti kollégiumokat azon nem pénzügyi ágazatbeli kötelezett szolgáltatók tekintetében, amelyek a szolgáltatásnyújtás szabadsága vagy a letelepedés szabadsága alapján több tagállamban működnek, és amelyek uniós szinten jelentős éves árbevétellel rendelkeznek. Emellett a Hatóságnak elő kell segítenie a pénzmosás és a*

terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel foglalkozó felügyeleti kollégiumok működését, továbbá hozzá kell járulnia a felügyeleti módszerek konvergenciájához és a magas szintű felügyeleti standardok előmozdításához.

- (31) Annak érdekében, hogy a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni intézkedések végrehajtása hatékonyabbá váljon a nem pénzügyi ágazatban is, a Hatóságnak képesnek kell lennie arra is, hogy kivizsgálja az uniós jognak az adott ágazat felügyeleti hatóságai – többek között az önszabályozó testületeket felvigyázó közigazgatási szervek – általi esetleges megsértését vagy helytelen alkalmazását. *A nemzeti felügyeleti hatóság számára lehetővé kell tenni, hogy eltérést kérjen ettől a szabálytól, amennyiben fennáll a bírói kar függetlenségébe való beavatkozás kockázata.*
- (31a) *A pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás határokon átnyúló jellegére figyelemmel rendkívül fontos a pénzügyi információs egységek közötti koordináció és együttműködés. Az ilyen koordináció és együttműködés javítása, és különösen a pénzügyi információs egységek érdeklődésére számot tartó, más tagállamokban található alanyok, valamint azok bevételei és pénzeszközei azonosításának biztosítása érdekében a Hatóságnak és a pénzügyi információs egységeknek létre kell hozniuk a pénzügyi információs egységek támogatási és koordinációs mechanizmusát. Ennek azt a célt kell szolgálnia, hogy a belső piacon elősegítse a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás megelőzését, felderítését és az ellene való hatékony küzdelmet, megkönnyítse a pénzügyi információs egységek közötti együttműködést, támogassa és adott esetben kezdeményezze a közös elemzéseket valamennyi releváns információ összegyűjtése érdekében, azonosítsa a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás kockázatainak nemzeti és uniós szintű értékelése szempontjából lényeges tendenciákat és tényezőket, valamint biztosítsa az együttműködéssel, például a pénzügyi információs egységek közötti, valamint a pénzügyi információs egységek és a harmadik országok pénzügyi információs egységei közötti hatékony együttműködéssel kapcsolatos kérdéseket érintő véleménycserét. E célból a zökkenőmentes együttműködés biztosítása érdekében az Europolnak, az Eurojustnak és az Európai Ügyészségnek rendelkeznie kell a Hatóság helyiségeiben dolgozó kapcsolattartó tisztviselőkkel.*
- (31b) *A Hatóságnak támogatnia kell a pénzügyi információs egységeket a következő feladatokkal kapcsolatban: az érintett pénzügyi információs egységekkel elkészítendő közös elemzések támogatása, koordinálása és szükség esetén irányítása, valamint a tervezésük, szervezésük és lebonyolításuk koordinálására és megkönnyítésére szolgáló módszerek és eljárások kidolgozása; a pénzügyi információs egységek közötti együttműködés támogatása, különösen bevált gyakorlatok, módszerek és formátumok kidolgozása révén; a gyanús ügyletek felderítésére, elemzésére és terjesztési módszereire vonatkozó szaktudás fejlesztése; kritériumok kidolgozása azon határokon átnyúló esetek azonosítására, amelyeket a pénzügyi információs egységeknek meg kell osztaniuk; mutatók, formátumok és tartalmak kidolgozása a gyanús ügyletek felderítésével és bejelentésével, valamint a pénzügyi információs egységek által kapott egyéb közzétételekkel kapcsolatban; a FIU.net kezelésének, karbantartásának és frissítésének, továbbá az informatikai és MI-szolgáltatások, valamint biztonságos információmegosztási eszközök fejlesztésének nyomon követése; a pénzügyi információs egységekkel kapcsolatos ügyekkel foglalkozó nemzetközi és európai fórumok munkájának követése. E feladatok ellátása során a Hatóságnak célzott emberi, pénzügyi és informatikai erőforrásokkal kell rendelkeznie, és garantálnia kell*

ezeknek a II. fejezet 2–6. szakaszában előírt felügyeleti feladatoktól való függetlenségét.

- (32) A több joghatóságot érintő gyanús tevékenységek elemzése érdekében a kapcsolódó jelentéseket kapó, érintett pénzügyi információs egységeknek képesnek kell lenniük arra, hogy hatékony módon közös elemzéseket végezzenek a közös érdekű ügyekről. E célból a Hatóságnak képesnek kell lennie arra, **hogy kezdeményezze** a határokon átnyúló gyanús ügyletek vagy tevékenységek közös elemzését, arra javaslatot tegyen, továbbá koordinálja és minden megfelelő eszközzel támogassa azt, **valamint belső eljárásokat fogadjon el a közös elemzések szempontjából lényeges ügyek kiválasztásának és rangsorolásának módszereire és kritériumaira vonatkozóan.** Az érintett **pénzügyi információs egységeknek részt kell venniük a közös elemzés elvégzésében.** **Kivételes esetben a pénzügyi információs egységek visszautasíthatják a közös elemzés elvégzésében való részvételt, ha a Hatóság részére ezzel kapcsolatban írásban kellő magyarázattal és indokolással szolgálnak. A Hatóság az ilyen magyarázatokat és indoklásokat késedelem nélkül megküldi a többi érintett pénzügyi információs egységnek.**
- (32a) **Közös elemzéseket azzal a céllal kell kezdeményezni, hogy felderítsék a gyanús ügyletek és az esetleges mögöttes bűnözői tevékenységek közötti, határokon átnyúló kapcsolatokat, és ezáltal megelőzzék a pénzmosást és a terrorizmusfinanszírozást, illetve sikeres küzdelmet folytassanak ezek ellen. Az elemzések elvégzésekor a Hatóságnak és a pénzügyi információs egységeknek az elemzések eredményeit, valamint a kiegészítő információkat meg kell osztaniuk az illetékes hatóságokkal, köztük adott esetben az Europollal is, amennyiben fennáll a pénzmosás, kapcsolódó alaphüncselekmények vagy a terrorizmusfinanszírozás gyanúja. A közös elemzésben részt vevő pénzügyi információs egységek küldöttjei részére közvetlenül vagy közvetve hozzáférést kell biztosítani a közös elemzés tárgyához kapcsolódó valamennyi adathoz, és lehetővé kell tenni számukra, hogy a közös elemzés elvégzése céljából az alkalmazandó adatvédelmi szabályokkal összhangban kezeljék ezeket az adatokat, különösen a gyanús ügyletek és egyéb információk [kérjük, illessze be a hatodik pénzmosási irányelvre irányuló javaslatra való hivatkozást – COM(2021)0423] 17. cikke szerinti fogadása és elemzése tekintetében. A közös elemzésben részt vevő pénzügyi információs egységek kifejezett hozzájárulása esetén a Hatóság közös elemzés lefolytatását támogató személyzete számára lehetővé kell tenni az elemzés tárgyát képező ügyekre vonatkozó szükséges adatok fogadását és kezelését. Az Europollal való együttműködés megkönnyítése céljából, adott esetben – a részt vevő pénzügyi információs egységek beleegyezésével – lehetővé kell tenni az Europol részére, hogy részt vegyen a közös elemzésben, ha valamely pénzügyi információs egység ilyen közös elemzést kér. Az Europol számára a részt vevő pénzügyi információs egységek kifejezett hozzájárulásával hozzáférést kell biztosítani az adatok egy részéhez vagy egészéhez, az Europol adatait pedig a [kérjük, illessze be az (EU) 2016/794 rendeletre (átdolgozás) való hivatkozást] rendelettel összhangban kell kezelni.**
- (33) A közös elemzések eredményességének javítása érdekében a Hatóság számára lehetővé kell tenni, hogy **meghatározza és felülvizsgálja** a közös elemzések módszereit, eljárásait és lefolytatását a levont tanulságok meghatározása, valamint ezen elemzések javítása és előmozdítása érdekében. A közös elemzésre adott visszajelzésnek lehetővé kell tennie a Hatóság számára, hogy következtetéseket és ajánlásokat adjon ki, amelyek végső

oron a közös elemzések elvégzéséhez szükséges módszerek és eljárások rendszeres finomításához és javításához vezetnek.

- (34) A pénzügyi információs egységek és a Hatóság közötti együttműködés megkönnyítése és javítása érdekében – többek között a közös elemzések elvégzése céljából – a pénzügyi információs egységek számára lehetővé kell tenni, hogy pénzügyi információs egységenként egy személyzeti tagot a Hatóságba delegálhassanak. A nemzeti pénzügyi információs egységek küldötteinek támogatniuk kell a Hatóság személyzetét a pénzügyi információs egységekhez kapcsolódó valamennyi feladat elvégzésében, beleértve a közös elemzések elvégzését, valamint fenyegetettségértékelések, továbbá a pénzmosással és a terrorizmusfinanszírozással kapcsolatos fenyegetésekre, kockázatokra és módszerekre vonatkozó stratégiai elemzések előkészítését. ***E tekintetben a delegáló pénzügyi információs egységeknek meg kell könnyíteniük az érintett pénzügyi információs egység küldöttei feladatainak ellátását, és tartózkodniuk kell minden olyan intézkedéstől vagy politikától, amely hátrányosan befolyásolhatja a nemzeti rendszeren belüli előmenetelüket vagy jogállásukat. A pénzügyi információs egységeknek az érintett pénzügyi információs egységek küldöttei részére biztosítaniuk kell különösen a feladataik ellátásához szükséges erőforrásokat és felszerelést, biztosítva, hogy teljes mértékben integrálódjanak a delegáló pénzügyi információs egységbe, és továbbra is képesek legyenek a gyanús ügyletek és egyéb információk [kérjük, illessze be a hivatkozást – a hatodik pénzmosási irányelvre irányuló javaslat – COM(2021)0423] 17. cikke szerinti fogadására és elemzésére.*** A közös elemzéseken kívül a Hatóságnak ösztönöznie kell és elő kell segítenie a pénzügyi információs egységek közötti kölcsönös segítségnyújtás különböző formáit, beleértve a képzést és a személyzeti csereprogramokat a kapacitásépítés javítása, valamint az ismeretek és a bevált gyakorlatok pénzügyi információs egységek közötti cseréjének lehetővé tétele érdekében. ***A Hatóság továbbá elősegíti az informatikai eszközök és szolgáltatások fejlesztését vagy beszerzését saját és a pénzügyi információs egységek elemzési képességeinek javítása érdekében, például a blokkláncal kapcsolatos elemzés és adott esetben az üzleti adatok tekintetében.***
- (35) A Hatóságnak kell irányítania, üzemeltetnie és fenntartania a célzott informatikai rendszerként működő FIU.netet, amely lehetővé teszi a pénzügyi információs egységek számára, hogy együttműködjenek és információt cseréljenek egymással és adott esetben harmadik országbeli partnerekkel és harmadik felekkel. A Hatóságnak naprakészen kell tartania a rendszert, ***figyelembe véve a pénzügyi információs egységek által kinyilvánított igényeket is.*** E célból a Hatóságnak – ***az európai adatvédelmi biztossal konzultálva*** – biztosítania kell, hogy a FIU.net fejlesztéséhez mindenkor a legfejlettebb rendelkezésre álló modern technológiát alkalmazzák, ***beleértve a blokklánc alapú megoldásokat is.***
- (36) A felügyeleti és pénzügyi információs egységekhez kapcsolódó következetes, hatékony és eredményes módszerek létrehozása, és az uniós jog közös, egységes és következetes alkalmazásának biztosítása érdekében a Hatóság számára lehetővé kell tenni az összes kötelezett szolgáltatónak vagy a kötelezett szolgáltatók adott kategóriájának, valamint az összes felügyeleti hatóságnak és pénzügyi információs egységnek vagy ezek adott kategóriájának címzett iránymutatások és ajánlások kibocsátását. Az iránymutatások és ajánlások az alkalmazandó uniós jogi aktusokban foglalt külön felhatalmazás alapján vagy a Hatóság saját kezdeményezésére bocsáthatók ki, amennyiben a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni keret uniós szintű megerősítésére van szükség.

- (36a) *A pénzügyi információs egységek gyakorlatainak javítása érdekében a Hatóságnak partneri felülvizsgálatokat kell végeznie, és közzé kell tennie a megállapításait tartalmazó jelentéseket. E jelentéseket az érintett pénzügyi információs egységeknek címzett iránymutatások vagy ajánlások kísérhetik. A pénzügyi információs egységek számára lehetővé kell tenni, hogy eseti alapon részt vehessenek a partneri felülvizsgálatokban. A Hatóságnak részletes szabályokat kell megállapítania a partneri felülvizsgálatok keretében a pénzügyi információs egységekkel és más érintett szereplőkkel folytatott eszmecsere – beleértve annak eredményeit is – bizalmas jellegével kapcsolatban.*
- (36b) *A Hatóságnak felelősséggel kell tartoznia a kötelezett szolgáltatók és az illetékes hatóságok célzott pénzügyi szankciók végrehajtásával és érvényesítésével kapcsolatos hatékony és következetes felügyeletéért, és központi kapcsolattartó pontként kell működnie, amely biztosítja a kötelezett szolgáltatókkal való kapcsolattartást és zökkenőmentes kommunikációt a megfelelés javítása céljából. E tekintetben a Hatóságnak nyomon kell követnie a célzott pénzügyi szankciók végrehajtását és érvényesítését a tagállamokban, támogatva az illetékes hatóságokat a célzott pénzügyi szankciók alkalmazására irányuló erőfeszítéseikben, többek között azáltal, hogy központi kapcsolattartó pontként szolgál az illetékes hatóságok számára a jegyzékbe vett személyekre, eszközökre és ellenőrzött jogalanyokra vonatkozó információk megosztása céljából. A Hatóságnak emellett iránymutatást és segítséget kell nyújtania a célzott pénzügyi szankciók alkalmazásához.*
- (36c) *A korlátozó intézkedések következtelen érvényesítése aláássa az EU azon képességét, hogy egységesen lépjen fel. Ezért rendkívül fontos az uniós korlátozó intézkedések teljes körű végrehajtása és az, hogy ezen intézkedések megsértése semmilyen előnnyel ne járjon. Biztosítani kell továbbá, hogy a korlátozó intézkedéseket megsértő személyek és szervezetek vagyoni eszközeit a jövőben ténylegesen el lehessen kobozni. E tekintetben a Hatóság fontos szerepet játszhat. A Hatóságnak ezenkívül együtt kell működnie a tagállami vagyonvisszaszerzési hivatalokkal, és hozzá kell járulnia a [kérjük, illessze be a vagyonvisszaszerzésről és elkobzásról szóló irányelvre irányuló javaslat (COM(2022)0245) hivatkozását] szerinti célok eléréséhez.*
- (36d) *A Hatóságnak meg kell határoznia az információk kéréséhez, gyűjtéséhez vagy cseréjéhez használandó formátumot az információk összehasonlíthatóságának növelése és a jelentéstétel hatékonyságának biztosítása érdekében.*
- (37) *A Hatóságon belüli, megbízható és hatékony irányítási struktúra létrehozása elengedhetetlen a Hatóságra ruházott feladatok eredményes végrehajtásához, valamint a hatékony és objektív döntéshozatali folyamathoz. A Hatóságra – mind a felügyelet, mind a pénzügyi információs egységek területén – ruházott feladatok összetettsége és változatossága miatt a döntéseket nem hozhatja meg egyetlen irányító szerv, ahogyan az a decentralizált ügynökségek esetében gyakran előfordul. Míg bizonyos típusú határozatokat – mint például a közös eszközök elfogadásáról szóló határozatokat – a megfelelő hatóságok vagy pénzügyi információs egységek képviselőinek kell meghozniuk, tiszteletben tartva az EUMSZ szavazási szabályait, addig más határozatok, mint például az egyes kiválasztott kötelezett szolgáltatókra vagy az egyes hatóságokra vonatkozó határozatok, kisebb döntéshozó szervezet igényelnek, amelynek tagjaira megfelelő elszámoltathatósági szabályoknak kell vonatkoznuk. A Hatóságnak ezért egy igazgatótanácsból és egy, öt állandó független tagból és a Hatóság elnökéből álló ügyvezető testületből kell állnia.*

- (38) A megfelelő szakértelem biztosítása érdekében az igazgatótanácsnak két összetétellel kell rendelkeznie. Az általános hatályú jogi aktusok, például a pénzügyi információs egységekre vonatkozó szabályozás- és végrehajtás-technikai standardok, iránymutatások, ajánlások és vélemények elfogadására vonatkozó valamennyi határozat esetében az igazgatótanácsnak a tagállamok pénzügyi információs egységeinek vezetőiből kell állnia (a továbbiakban: pénzügyi információs egység összetételű igazgatótanács). A pénzügyi és nem pénzügyi kötelezett szolgáltatók közvetlen vagy közvetett felügyeletéhez kapcsolódó, hasonló típusú jogi aktusok esetében az igazgatótanácsnak a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeletet ellátó közigazgatási szervek vezetőiből kell állnia (a továbbiakban: felügyeleti összetételű igazgatótanács). Az igazgatótanácsban képviselt valamennyi félnek törekednie kell arra, hogy képviselőinek személyét az igazgatótanács munkája folyamatosságának biztosítása érdekében ne változtassa gyakran. Valamennyi félnek törekednie kell arra, hogy a nők és férfiak kiegyensúlyozott arányban legyenek képviselve az igazgatótanácsban.
- (39) A zökkenőmentes döntéshozatali folyamat érdekében a feladatokat egyértelműen meg kell osztani: a pénzügyi információs egység összetételű igazgatótanácsnak a pénzügyi információs egységekre vonatkozó intézkedésekről kell döntenie, a felügyeleti összetételű igazgatótanácsnak pedig a kötelezett szolgáltatókra vonatkozó, felhatalmazáson alapuló jogi aktusokról, iránymutatásokról és hasonló intézkedésekről kell döntenie. A felügyeleti összetételű igazgatótanácsnak lehetőséget kell adni arra is, hogy véleményt nyilvánítson a közös felügyeleti csoportok által javasolt, egyes kiválasztott kötelezett szolgáltatókra vonatkozó határozattervezetokről, valamint ezekkel kapcsolatos tanácsot adjon az ügyvezető testületnek. Ilyen vélemény vagy tanács hiányában a határozatokat az ügyvezető testületnek kell meghoznia. Amennyiben az ügyvezető testület végleges határozata eltér a felügyeleti összetételű igazgatótanács által adott tanácstól, annak indokait írásban kell közölnie.
- (40) A szavazás és a döntéshozatal céljából minden tagállamnak egy szavazati joggal rendelkező képviselője lehet. Ezért a közigazgatási szervek vezetőinek állandó képviselőt kell kinevezniük a felügyeleti összetételű igazgatótanács szavazati joggal rendelkező tagjaként. Alternatív megoldásként, a határozat tárgyának vagy az igazgatótanács ülés napirendjének függvényében egy tagállam közigazgatási szervei dönthetnek eseti képviselő kinevezéséről is. A felügyeleti összetételű igazgatótanács tagjainak döntéshozatalával és szavazásával kapcsolatos gyakorlati szabályokat az igazgatótanács Hatóság által kidolgozandó eljárási szabályzatában kell megállapítani.
- (41) Az igazgatótanács ülésein az elnöki tisztséget a Hatóság elnökének kell betöltenie, akinek szavazati joggal kell rendelkeznie, amikor a döntéseket egyszerű többséggel hozzák meg. A Bizottságnak szavazati joggal nem rendelkező tagnak kell lennie az igazgatótanácsban. A többi érintett intézménnyel való jó együttműködés kialakítása érdekében az igazgatótanács számára lehetővé kell tenni, hogy az ülésein más szavazati joggal nem rendelkező megfigyelők is részt vehessenek, például az egységes felügyeleti mechanizmus és a három európai felügyeleti hatóság (EBH, EIOPA és ESMA) egy-egy képviselője a felügyeleti összetételű igazgatótanácsban, illetve az EuroPol, az Európai Ügyészség és az Eurojust képviselője a pénzügyi információs egység összetételű igazgatótanácsban, amennyiben a megbízatásuk körébe tartozó ügyeket vitatnak meg, vagy ilyenekről hoznak döntést. A zökkenőmentes döntéshozatali folyamat érdekében az igazgatótanács határozatait egyszerű többséggel kell meghozni, a szabályozástechnikai és végrehajtás-technikai standardtervezetekre, iránymutatásokra

és ajánlásokra vonatkozó határozatok kivételével, amelyeket a tagállamok képviselőinek minősített többségével kell meghozni az EUMSZ szavazási szabályaival összhangban.

- (42) A Hatóság irányító szerve az ügyvezető testület, amely a Hatóság elnökéből és öt állandó tagból áll, akiket az **Európai Parlament és a Tanács** nevez ki **az alkalmas jelöltek** Bizottság által összeállított **listája** alapján. A gyors és hatékony döntéshozatali folyamat biztosítása érdekében az ügyvezető testületnek kell felelnie a Hatóság valamennyi feladatának tervezéséért és végrehajtásáért, kivéve, ha a konkrét határozatokat kifejezetten az igazgatótanácsra bízák. A kiválasztott kötelezett szolgáltatók közvetlen felügyelete terén a döntéshozatali folyamat objektivitásának és megfelelő gyorsaságának biztosítása érdekében az ügyvezető testületnek kell meghoznia a kiválasztott kötelezett szolgáltatóknak címzett valamennyi kötelező erejű határozatot. Ezen túlmenően az ügyvezető testületnek a Bizottság egy képviselőjével együtt együttesen kell felelnie a Hatóság igazgatási és költségvetési döntéseirért. ■
- (43) A gyors döntéshozatal érdekében az ügyvezető testület valamennyi határozatát – beleértve azokat is, amelyek esetében a Bizottság szavazati joggal rendelkezik – egyszerű többséggel kell meghozni, és szavazategyenlőség esetén az elnök szavazata dönt. ■
- (44) A Hatóság független működésének biztosítása érdekében az ügyvezető testület öt tagjának és a Hatóság elnökének függetlenül és az Unió egészének érdekeit szem előtt tartva kell eljárnia. Kötelesek bizonyos kinevezések és elönyök elfogadása tekintetében feddhetetlen és körültekintő magatartást tanúsítani a megbízatásuk alatt és után is. Annak érdekében, hogy ne tűnhessen úgy, hogy az ügyvezető testület valamely tagja felhasználhatja a Hatóság ügyvezető testületének tagjaként betöltött pozícióját arra, hogy megbízatását követően magas rangú tisztséget töltsön be a magánszektorban, valamint hogy megelőzhető legyen a közszolgálati jogviszony megszűnése utáni összeférhetetlenség, az ügyvezető testület öt tagja – köztük a Hatóság elnöke – számára türelmi időt kell bevezetni.
- (45) A Hatóság elnökét az Európai Parlament jóváhagyását követően a Tanácsnak objektív kritériumok alapján kell kineveznie. A Hatóság külső képviseletét az elnöknek kell ellátnia, és be kell számolnia a Hatóság feladatainak végrehajtásáról.
- (46) A Hatóság ügyvezető igazgatóját **az Európai Parlament jóváhagyását követően az ügyvezető testület nevezi ki objektív kritériumok** alapján. A Hatóság ügyvezető igazgatója a Hatóság adminisztrációjának vezető tisztviselője, aki felel a Hatóság napi irányításáért, a költségvetési igazgatásért, a közbeszerzésért, a munkaerő-felvételért és a személyzetért.
- (47) Az érintett felek jogainak hatékony védelme, a pergazdaságosság, valamint az Európai Unió Bírósága terheinek csökkentése érdekében a Hatóságnak lehetővé kell tennie a természetes és jogi személyek számára, hogy **fellebbezést nyújtsanak be** az e rendelet által a Hatóságra ruházott, közvetlen felügyelettel kapcsolatos hatáskörben meghozott, nekik címzett, vagy őket közvetlenül és személyükben érintő határozatok **ellen**. A **fellebbezési** testület határozatainak függetlenségét és objektivitását többek között annak öt független és megfelelően képesített személyből álló összetételével kell biztosítani. Lehetőséget kell biztosítani arra, hogy a **fellebbezési** testület határozatai ellen az Európai Unió Bíróságánál lehessen fellebbezni.

- (48) ***Biztosítani kell a szükséges emberi és pénzügyi erőforrásokat a Hatóság számára annak érdekében, hogy eleget tudjon tenni az e rendelet szerinti célkitűzéseinek, feladatainak és felelősségi köreinek. Annak biztosítása érdekében, hogy a Hatóság rugalmasan tudjon reagálni a humánerőforrás-igényekre, különösen helyénvaló, hogy önállóan dönthessen a szerződéses alkalmazottak felvétele tekintetében. A Hatóság megfelelő működésének biztosítása érdekében a finanszírozást – a feladatoktól és funkcióktól függően – bizonyos kötelezett szolgáltatókra kivetett díjak és az uniós költségvetésből származó hozzájárulás kombinációjával kell biztosítani. A Hatóság költségvetésének az uniós költségvetés részét kell képeznie. Az uniós költségvetésből származó hozzájárulásról a költségvetési hatóság határoz a költségvetési eljárás keretében. E célból a Hatóságnak a tervezett bevételekre és kiadásokra vonatkozó kimutatást kell benyújtania a Bizottságnak. A Bizottsággal folytatott konzultációt követően pénzügyi szabályokat is el kell fogadnia.***
- (49) Annak biztosítása érdekében, hogy a Hatóság a kötelezett szolgáltatók közvetlen és közvetett felügyeletként is elláthassa feladatait, megfelelő mechanizmust kell bevezetni a díjak meghatározására és beszedésére. A kiválasztott kötelezett szolgáltatókra és egyes nem kiválasztott kötelezett szolgáltatókra kivetett díjak tekintetében felhatalmazáson alapuló bizottsági jogi aktusban kell kidolgozni a díjak kiszámítására és beszedésére vonatkozó módszertant. A módszertannak a közvetlenül és közvetve felügyelt szolgáltatók kockázatán, valamint árbevételén vagy egyéb bevételén kell alapulnia. ***A kidolgozott módszertannak elegendő és stabil bevételt kell biztosítania a Hatóság számára, biztosítva az uniós költségvetésből származó hozzájárulás kiszámíthatóságát annak érdekében, hogy a Hatóság elláthassa feladatait.***
- (50) A Hatóság költségvetésének elkészítésére és végrehajtására, valamint a Hatóság éves beszámolójának benyújtására vonatkozó szabályoknak az Európai Ügyészséggel való együttműködés és az Európai Csalás Elleni Hivatal által folytatott vizsgálatok hatékonysága tekintetében az (EU) 2019/715 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet⁹ rendelkezéseit kell követniük.
- (51) A Hatóságon belüli belső csalás, korrupció vagy bármely más jogellenes tevékenység megelőzése és az ezek elleni eredményes küzdelem érdekében a Hatóságra az Európai Ügyészséggel való együttműködés és az Európai Csalás Elleni Hivatal által folytatott vizsgálatok hatékonysága tekintetében a 883/2013/EU, Euratom rendeletet kell alkalmazni. A Hatóságnak csatlakoznia kell az OLAF belső vizsgálatairól szóló intézményközi megállapodáshoz, amelynek képesnek kell lennie arra, hogy a hatáskörébe tartozó területen helyszíni ellenőrzéseket végezzen.
- (52) Az Európai Unió kiberbiztonsági stratégiájában¹⁰ foglaltaknak megfelelően az egyre ellenségesebb fenyegetettségi környezet miatt alapvető fontosságú a magas szintű kiberreziliencia biztosítása valamennyi uniós intézményben, szervben és hivatalban. Az ügyvezető igazgatónak ezért biztosítani kell a megfelelő informatikai kockázatkezelést, az erős belső informatikai irányítást és az informatikai védelem elegendő finanszírozását. A Hatóság szorosan együttműködik az európai intézmények,

⁹ A Bizottság (EU) 2019/715 felhatalmazáson alapuló rendelete (2018. december 18.) az Európai Unió működéséről szóló szerződés és az Euratom-Szerződés keretében létrehozott és az (EU, Euratom) 2018/1046 európai parlamenti és tanácsi rendelet 70. cikkében említett szervekre vonatkozó pénzügyi keretszabályzatról (HL L 122., 2019.5.10., 1. o.).

¹⁰ <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/HU/TXT/?uri=CELEX:52013JC0001>.

szervek és hivatalok számítógépes vészhelyzeteket elhárító csoportjával, és 24 órán belül jelenti a súlyos biztonsági eseményeket a CERT-EU-nak és a Bizottságnak.

- (53) Feladatai ellátása és e rendelet végrehajtása tekintetében a Hatóság elszámolási kötelezettséggel tartozik mind az Európai Parlament, mind a Tanács felé. A Hatóság elnökének e kötelezettséget illetően évente jelentést kell benyújtania az Európai Parlamentnek, a Tanácsnak és a Bizottságnak.
- (54) A Hatóság személyzetének ideiglenes alkalmazottakból, szerződéses alkalmazottakból és kirendelt nemzeti szakértőkből, valamint az uniós pénzügyi információs egységek által a Hatóság rendelkezésére bocsátott nemzeti küldöttekből kell állnia. A Hatóságnak – a Bizottsággal egyetértésben – el kell fogadnia a releváns végrehajtási intézkedéseket a személyzeti szabályzat¹¹ 110. cikkében meghatározott előírásokkal összhangban.
- (55) A bizalmas információk megfelelő kezelésének biztosítása érdekében a Hatóság irányító szerveinek valamennyi tagját, a Hatóság teljes személyzetét – beleértve a kirendelt személyzetet és a Hatóság rendelkezésére bocsátott személyzetet, valamint a Hatóság számára szerződéses alapon feladatokat ellátó személyeket – szakmai titoktartási kötelezettségnek kell alávetni, beleértve az uniós jogszabályok vonatkozó rendelkezéseiből eredő és a Hatóság konkrét feladataihoz kapcsolódó titoktartási korlátozásokat és kötelezettségeket is. A bizalmas kezelésre és a szakmai titoktartásra vonatkozó kötelezettségek azonban nem akadályozhatják meg a Hatóságot abban, hogy együttműködjön más érintett nemzeti vagy uniós hatóságokkal vagy szervezetekkel, illetve információkat cseréljen vagy osszon meg velük, amennyiben ez feladataik ellátásához szükséges, és amennyiben az uniós jog ilyen együttműködési és információcserére vonatkozó kötelezettségeket ír elő.
- (56) Az uniós jog vonatkozó rendelkezéseivel összhangban a Hatóság személyzetére és képviselőire vonatkozó titoktartási kötelezettségek sérelme nélkül a Hatóságra az 1049/2001/EK európai parlamenti és tanácsi rendeletet¹² kell alkalmazni. A Hatóság felügyeleti és a pénzügyi információs egységek támogatásával és koordinációjával összefüggő feladataihoz kapcsolódó, a bizalmas kezelésre vonatkozó és szakmai titoktartási korlátozásokkal összhangban ez a hozzáférés nem terjeszthető ki a Hatóság személyzete által kezelt bizalmas információkra. Különösen bizalmasnak tekintendők a Hatóság működési adatai és az ilyen működési adatokhoz kapcsolódó információk, valamint az uniós pénzügyi információs egységek olyan működési adatai és az ilyen működési adatokhoz kapcsolódó információk, amelyek a pénzügyi információs egységek támogatásával és koordinációjával összefüggő feladatok és tevékenységek végrehajtása miatt a Hatóság birtokában vannak. Ami a felügyeleti feladatokat illeti, szintén bizalmasan kezelendők és nem hozhatók nyilvánosságra a Hatóság, a pénzügyi felügyelet és a kötelezett szolgáltatók felügyeleti feladatok és tevékenységek ellátása során szerzett információi és adatai. A felügyeleti eljárásához kapcsolódó, felsorolt bizalmas információk azonban – az érintett féltől eltérő jogi és természetes személyeknek az üzleti titkaik védelméhez fűződő jogos érdekére is figyelemmel – részben vagy egészben közölhetők az ilyen felügyeleti eljárásban részt vevő kötelezett szolgáltatókkal.

¹¹ EGK és 11. Euratom rendelet az Európai Közösség és az Európai Atomenergia-közösség tisztviselőinek személyzeti szabályzatáról és egyéb alkalmazottainak alkalmazási feltételeiről (HL P 045., 1962.6.14., 1385. o.).

¹² Az Európai Parlament és a Tanács 1049/2001/EK rendelete (2001. május 30.) az Európai Parlament, a Tanács és a Bizottság dokumentumaihoz való nyilvános hozzáférésről (HL L 145., 2001.5.31., 43. o.).

- (57) A pénzmosás elleni felügyeleti rendszeren belül és a kiválasztott kötelezett szolgáltatókkal esetlegesen elfogadott konkrét nyelvhasználati szabályok sérelme nélkül a Hatóságra az 1. tanácsi rendelet¹³ alkalmazandó, és a Hatóság működéséhez esetleg szükséges fordítási szolgáltatásokat az Európai Unió Szerveinek Fordítóközpontja biztosítja.
- (58) A tagállamok és hatóságai kötelezettségeinek sérelme nélkül, a személyes adatoknak az e rendelet alapján, a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás megelőzése céljából történő kezelését szükségesnek kell tekinteni a közérdekből vagy az (EU) 2018/1725 európai parlamenti és tanácsi rendelet¹⁴ 5. cikke **(1) bekezdésének a) pontja** és az (EU) 2016/679 európai parlamenti és tanácsi rendelet¹⁵ 6. cikke **(1) bekezdésének b) pontja** értelmében a Hatóságra ruházott hivatalos hatáskör gyakorlása keretében végzett feladat teljesítéséhez, **vagy ha az az (EU) 2018/1725 rendelet 5. cikke (1) bekezdésének b) pontja vagy az (EU) 2016/679 rendelet 6. cikke (1) bekezdésének c) pontja alapján az adatkezelőre vonatkozó jogi kötelezettség teljesítéséhez szükséges.** A személyes adatok védelmére esetlegesen ■ hatást gyakorló bármely eszköz kidolgozása vagy határozat meghozatala során, az átfedések elkerülése érdekében a Hatóságnak adott esetben **konzultálnia** kell az (EU) 2016/679 rendelettel létrehozott Európai Adatvédelmi Testülettel és az (EU) 2018/1725 rendelettel hivatalba helyezett európai adatvédelmi biztossal.
- (58a) A Hatóságnak hatékony és megbízható mechanizmusokat kell létrehoznia a [kérjük, illessze be a pénzáttalásokról szóló rendelet hivatkozását] rendelet vagy a [kérjük, illessze be a pénzmosás elleni rendeletre irányuló javaslat (COM(2021)0420) hivatkozását] rendelet kötelezett szolgáltatók általi lehetséges és tényleges megsértése, illetve az [kérjük, illessze be a hatodik pénzmosási irányelvre irányuló javaslat (COM(2021)0423) hivatkozását] irányelv kötelezett szolgáltatók, felügyeleti hatóságok, pénzügyi információs egységek vagy a célzott pénzügyi szankciók végrehajtásáért felelős hatóságok általi lehetséges vagy tényleges megsértése bejelentésének ösztönzése érdekében. E célból a Hatóságnak biztosítania kell az említett jogsértéseket bejelentő személyek magas szintű védelmét, amely legalább egyenértékű az uniós jog megsértését bejelentő személyek (EU) 2019/1937 irányelvben biztosított védelmi szintjével.**
- (58b) A tagállamoknak biztosítaniuk kell, hogy azok a magánszemélyek – többek között a kötelezett szolgáltatók, a felügyeleti hatóságok, a pénzügyi információs egységek vagy a célzott pénzügyi szankciók végrehajtásáért felelős hatóságok alkalmazottai és képviselői –, akik jelentik a Hatóságnak a [kérjük, illessze be a pénzáttalásokról szóló rendelet hivatkozását] rendelet, a [kérjük, illessze be a pénzmosás elleni rendeletre irányuló javaslat (COM(2021)0420) hivatkozását] rendelet lehetséges és tényleges megsértésének eseteit vagy az [kérjük, illessze be a hatodik pénzmosási irányelvre irányuló javaslat (COM(2021)0423) hivatkozását] irányelv megsértésének**

¹³ A Tanács 1. rendelete az Európai Gazdasági Közösség által használt nyelvek meghatározásáról (HL 17., 1958.10.6., 385. o.).

¹⁴ Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2018/1725 rendelete (2018. október 23.) a természetes személyeknek a személyes adatok uniós intézmények, szervek, hivatalok és ügynökségek általi kezelése tekintetében való védelméről és az ilyen adatok szabad áramlásáról, valamint a 45/2001/EK rendelet és az 1247/2002/EK határozat hatályon kívül helyezéséről (HL L 295., 2018.11.21., 39. o.).

¹⁵ Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2016/679 rendelete (2016. április 27.) a természetes személyeknek a személyes adatok kezelése tekintetében történő védelméről és az ilyen adatok szabad áramlásáról, valamint a 95/46/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről (általános adatvédelmi rendelet) (HL L 119., 2016.5.4., 1. o.).

eseteit, jogi védelemben részesüljenek a fenyegetésekkel, a megtorló vagy ellenséges intézkedésekkel és különösen a munkáltató hátrányos vagy megkülönböztető jellegű intézkedéseivel szemben. A tagállamoknak biztosítaniuk kell továbbá, hogy azok a magánszemélyek, akik fenyegetéseknek, megtorló vagy ellenséges intézkedéseknek vagy a munkáltató hátrányos vagy megkülönböztető jellegű intézkedéseinek vannak kitéve amiatt, mert jelentették a Hatóságnak a [kérjük, illessze be a pénzáttalásokról szóló rendelet hivatkozását] rendelet, a [kérjük, illessze be a pénzmosás elleni rendeletre irányuló javaslat (COM(2021)0420) hivatkozását] rendelet tényleges vagy lehetséges megsértését, vagy az [kérjük, illessze be a hatodik pénzmosási irányelvre irányuló javaslat (COM(2021)0423) hivatkozását] irányelv megsértését, jogosultak legyenek arra, hogy biztonságos módon tehessenek panaszt az érintett illetékes hatóságoknak. A tagállamok – a pénzügyi információs egység által gyűjtött információk bizalmasságának sérelme nélkül – azt is biztosítják, hogy az említett magánszemélyeket az alkalmazandó uniós joggal összhangban a jogaik védelme érdekében megillessze a hatékony jogorvoslathoz való jog. Az (EU) 2019/1937 európai parlamenti és tanácsi irányelv 23. cikkével összhangban a tagállamok arányos és visszatartó erejű szankciókat írnak elő azon bejelentő személyekkel szemben, akik esetében megállapítást nyer, hogy az említett személyek tudatosan hamis információkat jelentettek be vagy hoztak nyilvánosságra.

- (59) A Hatóságnak együttműködési kapcsolatokat kell kialakítania az érintett uniós ügynökségekkel és szervezetekkel, többek között az Europollal, az Eurojusttal, az Európai Ügyészséggel és az európai felügyeleti hatóságokkal, nevezetesen az Európai Bankhatósággal, az Európai Értékpapírpiaci Hatósággal és az Európai Biztosítás- és Foglalkoztatáspolitikai Hatósággal. Az ágazatközi felügyelet javítása, valamint a prudenciális és a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeletet ellátó hatóságok közötti jobb együttműködés érdekében a Hatóságnak együttműködési kapcsolatokat kell kialakítania a pénzügyi ágazatbeli kötelezett szolgáltatók prudenciális felügyeletére hatáskörrel rendelkező hatóságokkal is, többek között az Európai Központi Bankkal az 1024/2013/EU tanácsi rendelet¹⁶ által ráruházott feladatokkal kapcsolatos ügyekben, valamint a 2014/59/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv¹⁷ 3. cikkében meghatározott szanalási hatóságokkal és a betétbiztosítási rendszereknek a 2014/49/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv¹⁸ 2. cikke (1) bekezdésének 18. pontjában meghatározott kijelölt hatóságaival. E célból a Hatóság számára lehetővé kell tenni, hogy megállapodásokat vagy egyetértési megállapodásokat kössön ezekkel a szervezetekkel, többek között a Hatóság és e szervek vonatkozó feladatainak ellátásához szükséges információcsere tekintetében is. A Hatóságnak minden tőle telhetőt meg kell tennie annak érdekében, hogy ezen szervek kérésére információkat osszon meg velük, a jogi korlátokon – köztük az adatvédelmi jogszabályok korlátain – belül. Emellett a Hatóságnak lehetővé kell tennie a pénzmosás

¹⁶ A Tanács 1024/2013/EU rendelete (2013. október 15.) az Európai Központi Banknak a hitelintézetek prudenciális felügyeletére vonatkozó politikákkal kapcsolatos külön feladatokkal történő megbízásáról (HL L 287., 2013.10.29., 63. o.).

¹⁷ Az Európai Parlament és a Tanács 2014/59/EU irányelve (2014. május 15.) a hitelintézetek és befektetési vállalkozások helyreállítását és szanalását célzó keretrendszer létrehozásáról és a 82/891/EGK tanácsi irányelv, a 2001/24/EK, 2002/47/EK, 2004/25/EK, 2005/56/EK, 2007/36/EK, 2011/35/EU, 2012/30/EU és 2013/36/EU irányelv, valamint az 1093/2010/EU és a 648/2012/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet módosításáról (HL L 173., 2014.6.12., 190. o.).

¹⁸ Az Európai Parlament és a Tanács 2014/49/EU irányelve (2014. április 16.) a betétbiztosítási rendszerekről (HL L 173., 2014.6.12., 149. o.).

és a terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeleti rendszer valamennyi pénzügyi felügyelete és az előzőekben említett hatóságok közötti hatékony információcserét, és az ilyen együttműködésnek és információcserének strukturált és hatékony módon kell történnie.

- (60) A köz- és magánszféra közötti partnerségek (PPP-k) az együttműködés és az információcsere egyre fontosabb fórumaivá váltak egyes tagállamokban a pénzügyi információs egységek, a különböző nemzeti felügyeleti és büntető hatóságok, valamint a kötelezett szolgáltatók között. Amennyiben a Hatóság bármely tagállamban köz- és magánszféra közötti partnerség részét képező kiválasztott kötelezett szolgáltatók közvetlen felügyeleteként jár el, hasznos lehet, ha a Hatóság az ilyen PPP-t létrehozó érintett nemzeti közigazgatási szerv vagy szervek által meghatározott feltételek mellett és azok kifejezett egyetértésével szintén részt vesz abban.
- (60a) *Lehetőséget kell biztosítani a Hatóság számára, hogy együttműködési megállapodásokat kössön a pénzügyi információs egységekkel és a kiválasztott kötelezett szolgáltatókkal, valamint a pénzügyi és nem pénzügyi ágazat egyéb kötelezett szolgáltatóival. Nemzeti és uniós szinten egyaránt lehetővé kell tenni, hogy a felügyeleti hatóságok, a pénzügyi információs egységek, az Europol és az adatvédelmi hatóságok is részt vegyenek ezen együttműködési megállapodásokban.***
- (61) Tekintettel arra, hogy a felügyeleti, közigazgatási és büntető hatóságok közötti együttműködés kulcsfontosságú a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni sikeres küzdelem szempontjából, és egyes uniós hatóságok és szervek meghatározott feladatokkal vagy megbízatásokkal rendelkeznek ezen a területen, a Hatóságnak biztosítani kell, hogy képes legyen együttműködni az említett hatóságokkal és szervezetekkel, különösen az OLAF-fal, az Europollal, az Eurojusttal és az Európai Ügyészséggel. Amennyiben a Hatóság és e szervek és hatóságok között egyedi munkamegállapodások vagy egyetértési megállapodások megkötésére van szükség, a Hatóságnak képesnek kell lennie ilyen megállapodás megkötésére. A megállapodásnak stratégiai és technikai jellegűnek kell lennie, nem járhat a Hatóság birtokában lévő bizalmas és operatív információk megosztásával, és figyelembe kell vennie a másik uniós intézmény, szerv vagy hivatal által a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás megelőzése és az ezek elleni küzdelem terén már végzett feladatokat.
- (62) Mivel mind az alaphüccselekmények, mind maga a pénzmosás hüccselekménye gyakran globális jellegű, és mivel az uniós kötelezett szolgáltatók harmadik országokkal közösen és harmadik országokban is működnek, a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni keret megerősítéséhez elengedhetetlen a hatékony együttműködés az összes érintett harmadik országbeli hatósággal a pénzügyi információs egységek felügyelete és működése terén egyaránt. Tekintettel arra, hogy a Hatóság egyedi módon ötvözi a közvetlen és közvetett felügyeletet, valamint a pénzügyi információs egységek együttműködésével kapcsolatos feladatokat és hatásköröket, képesnek kell lennie arra, hogy aktív szerepet vállaljon az ilyen külső együttműködési megállapodásokban. A Hatóságot fel kell hatalmazni különösen arra, hogy kapcsolatokat alakítson ki és igazgatási megállapodásokat kössön a harmadik országok szabályozási, felügyeleti és pénzügyi információs egységekhez kapcsolódó hatáskörrel rendelkező hatóságaival. A Hatóság szerepe különösen előnyös lehet azokban az esetekben, amikor több uniós közigazgatási szerv és pénzügyi információs egység harmadik országbeli hatóságokkal való együttműködése a Hatóság feladatkörébe

tartozó kérdéseket érint. Ilyen esetekben a Hatóságnak vezető szerepet kell betöltenie az együttműködés elősegítésében.

- (62a) ***Elengedhetetlen, hogy az Unió csatlakozzon a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel kapcsolatos globális erőfeszítésekhez, különösen a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelem területén tevékenykedő nemzetközi szervezetek, például a Pénzügyi Akció Munkacsoport (FATF) által végzett munkához. A Bizottság a FATF 2019. április 12-i miniszteri ülésén az Unió nevében jóváhagyta a FATF miniszteri nyilatkozatát, valamint a FATF felülvizsgált megbízatását. A Bizottságnak a FATF tagjaként biztosítania kell az Unió érdekeinek a FATF-on belüli egységes, közös, következetes és hatékony képviseletét. A pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel kapcsolatos feladataira és hatásköreire tekintettel a Hatóságnak hozzá kell járulnia az Unió nemzetközi fórumokon való képviseletéhez és érdekeinek nemzetközi fórumokon belüli védelméhez, többek között azáltal, hogy segíti a Bizottságot a Pénzügyi Akció Munkacsoporton belüli uniós tagsággal összefüggő feladatainak ellátásában, valamint támogatja többek között a pénzügyi információs egységek Egmont-csoportja és a Moneyval munkáját és célkitűzéseit.***
- (63) Mivel a Hatóság minden kötelezett szolgáltató közvetlen és közvetett felügyeletével és felvigyázásával kapcsolatos valamennyi hatáskörrel és feladattal rendelkezik majd, szükséges, hogy ezek a hatáskörök egyetlen uniós szerven belül maradjanak, és ne eredményezzenek egymásnak ellentmondó hatásköröket más uniós szervekkel. Ezért az Európai Bankhatóság nem tarthatja meg a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel kapcsolatos feladatait és hatásköreit, és az 1093/2010/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet¹⁹ vonatkozó cikkeit el kell hagyni. Az Európai Bankhatóság részére e feladatok ellátása érdekében elkülönített forrásokat a Hatóságnak kell megkapnia. Figyelembe véve, hogy mindhárom európai felügyeleti hatóság (EBH, ESMA és EIOPA) együttműködik a Hatósággal, és megfigyelőként részt vehet a felügyeleti összetételű igazgatótanács ülésein, ugyanezt a lehetőséget biztosítani kell a Hatóság számára is az európai felügyeleti hatóságok felügyeleti tanácsainak ülései tekintetében. Azokban az esetekben, amikor az érintett felügyeleti tanácsok olyan kérdéseket vitatnak meg vagy olyan ügyekben határoznak, amelyek a Hatóság feladatainak és hatásköreinek végrehajtása szempontjából lényegesek, a Hatóság számára lehetővé kell tenni, hogy az üléseiken megfigyelőként részt vegyen. Az 1093/2010/EU rendelet, az 1094/2010/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet²⁰ és az 1095/2010/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet²¹ felügyeleti tanácsok összetételéről szóló cikkeit ezért ennek megfelelően módosítani kell.

¹⁹ Az Európai Parlament és a Tanács 1093/2010/EU rendelete (2010. november 24.) az európai felügyeleti hatóság (Európai Bankhatóság) létrehozásáról, a 716/2009/EK határozat módosításáról és a 2009/78/EK bizottsági határozat hatályon kívül helyezéséről (HL L 331., 2010.12.15., 12. o.).

²⁰ Az Európai Parlament és a Tanács 1094/2010/EU rendelete (2010. november 24.) az európai felügyeleti hatóság (az Európai Biztosítás- és Foglalkoztatónyugdíj-hatóság) létrehozásáról, valamint a 716/2009/EK határozat módosításáról és a 2009/79/EK bizottsági határozat hatályon kívül helyezéséről (HL L 331., 2010.12.15., 48. o.).

²¹ Az Európai Parlament és a Tanács 1095/2010/EU rendelete (2010. november 24.) az európai felügyeleti hatóság (Európai Értékpapíripiaci Hatóság) létrehozásáról, a 716/2009/EK határozat módosításáról és a 2009/77/EK bizottsági határozat hatályon kívül helyezéséről (HL L 331., 2010.12.15., 84. o.).

- (64) A Hatóságnak 2024 elejére teljeskörűen működőképesnek kell lennie. Ennek elegendő időt kell biztosítania a Hatóság számára ahhoz, hogy létrehozza székhelyét az e rendeletben meghatározottak szerinti tagállamban.
- (65) Az európai adatvédelmi biztossal az (EU) 2018/1725 rendelet 42. cikkének (1) és (2) bekezdésével összhangban konzultációra került sor[, és a biztos ...-án/-én véleményyt nyilvánított],

ELFOGADTA EZT A RENDELETET:

I. FEJEZET

LÉTREHOZÁS, JOGÁLLÁS ÉS FOGALOMMEGHATÁROZÁSOK

1. cikk

Létrehozás és tevékenységi kör

- (1) 2023. január 1-jével létrejön a Pénzmosás és a Terrorizmusfinanszírozás Elleni Küzdelem Hatósága (a továbbiakban: a Hatóság).
- (2) A Hatóság az e rendelet által ráruházott, különösen a 6. cikkben meghatározott hatáskörben, valamint az (EU) 2015/847 európai parlamenti és tanácsi rendelet²², a pénzügyi rendszer pénzmosás vagy terrorizmusfinanszírozás céljára való felhasználásának megelőzése érdekében a tagállamok által létrehozandó mechanizmusokról és az (EU) 2015/849 irányelv hatályon kívül helyezéséről szóló irányelv [Kiadóhivatal: kérjük a COM(2021)0423 következő számának beillesztését], valamint a pénzügyi rendszer pénzmosás vagy terrorizmusfinanszírozás céljára való felhasználásának megelőzéséről szóló rendelet [Kiadóhivatal: kérjük a COM(2021)0422 következő számának beillesztését] – beleértve az említett jogi aktusokon alapuló valamennyi irányelvet, rendeletet és határozatot –, a Hatóságra feladatokat ruházó bármely további kötelező erejű uniós jogi aktus és a pénzmosási irányelvet [Kiadóhivatal: kérjük a COM(2021)0423 következő számának beillesztését] vagy más, a felügyeleti hatóságokra feladatokat ruházó irányelveket végrehajtó nemzeti jogszabályok hatályán belül jár el.
- (3) A Hatóság célja, hogy védje a közérdeket, az Unió pénzügyi rendszerének stabilitását **és integritását**, valamint a belső piac megfelelő működését a következők révén:
- az uniós pénzügyi rendszer pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás céljára való felhasználásának megelőzése;
 - hozzájárulás a pénzmosás – **különösen a bűnszervezetekhez kapcsolódó tágabb és összetettebb rendszerek** – és a terrorizmusfinanszírozás belső piaci kockázatainak **és fenyegetéseinek**, valamint az Unión kívülről származó, a belső piacot érintő vagy arra potenciálisan hatást gyakorló kockázatok és fenyegetések azonosításához és értékeléséhez;

²² Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2015/847 rendelete (2015. május 20.) a pénzáttalásokat kísérő adatokról és az 1781/2006/EK rendelet hatályon kívül helyezéséről (HL L 141., 2015.6.5., 1. o.).

- c) a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelem magas színvonalú felügyeletének biztosítása a belső piacon;
- d) hozzájárulás a felügyeleti konvergenciához a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelem területén a belső piacon;
- e) hozzájárulás a határokon átnyúló, gyanús pénzmozgások vagy tevékenységek pénzügyi információs egységek („FIU-k”) általi felderítésére vonatkozó gyakorlatok összehangolásához;
- f) a pénzügyi információs egységek közötti, valamint a pénzügyi információs egységek és más illetékes hatóságok közötti információcsere támogatása és koordinálása.

E rendelet rendelkezései nem sértik a Bizottság jogköreit, különösen az EUMSZ 258. cikke szerinti, az uniós jog betartásának biztosítására vonatkozó jogkört.

2. cikk

Fogalommeghatározások

- (1) E rendelet alkalmazásában az [Kiadóhivatal: kérjük a pénzmosás elleni rendeletre (COM(2021)0420) való hivatkozás beillesztését] rendelet 2. cikkében és az [Kiadóhivatal: kérjük a 6. pénzmosási irányelvre (COM(2021)0423) való hivatkozás beillesztését] irányelv 2. cikkében szereplő fogalommeghatározások mellett a következő fogalommeghatározások alkalmazandók:
- 1. „kiválasztott kötelezett szolgáltató”: az Unión belül a legmagasabb konszolidációs szinten álló olyan hitelintézet, pénzügyi intézmény, illetve hitelintézetek vagy pénzügyi intézmények csoportja, amely a Hatóság 13. cikk szerinti közvetlen felügyelete alá tartozik;
 - 2. „nem kiválasztott kötelezett szolgáltató”: az Unión belül a legmagasabb konszolidációs szinten álló olyan hitelintézet, pénzügyi intézmény, illetve hitelintézetek vagy pénzügyi intézmények csoportja, amely nem minősül kiválasztott kötelezett szolgáltatónak;
 - 2a. **„nem pénzügyi ágazatbeli kötelezett szolgáltató”: a [kérjük, illessze be a pénzmosás elleni rendeletre való hivatkozást] 3. cikkében felsorolt kötelezett szolgáltató, amely nem az Unión belül a legmagasabb konszolidációs szinten álló hitelintézet, pénzügyi intézmény, illetve hitelintézetek vagy pénzügyi intézmények csoportja;**
 - 3. „a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeleti rendszer”: a Hatóság és a tagállami felügyeleti hatóságok;
 - 3a. **„pénzügyi felügyelet”: a hitelintézetekért és pénzügyi intézményekért felelős felügyelet;**
 - 4. „nem pénzügyi felügyelet”: a hitelintézetektől és pénzügyi intézményektől eltérő, a [pénzmosási rendelet] 3. cikkében felsorolt kötelezett szolgáltatókért felelős felügyelet.
 - 5. „nem a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeletet ellátó hatóság”:

- a) az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet²³ 4. cikke (1) bekezdésének 40. pontjában meghatározott illetékes hatóság;
- b) az Európai Központi Bank az 1024/2013/EU tanácsi rendelet által ráruházott feladatok ellátása során;
- c) a 2014/59/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv 3. cikke szerint kijelölt szanálási hatóság;
- d) a 2014/49/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv 2. cikke (1) bekezdésének 18. pontjában meghatározott, betétbiztosítási rendszerek igazgatására vagy felügyeletére kijelölt hatóság.

5a. „az Unión belüli konszolidáció legmagasabb szintje”: az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet^{1a} első része II. címe 2. fejezetének 1. szakaszával összhangban meghatározottak szerint az Unión belüli konszolidáció legmagasabb szintje, amely a csoporton belüli valamennyi leányvállalatra és fióktelepre kiterjed.

3. cikk

Jogállás

- (1) A Hatóság jogi személyiséggel rendelkező uniós szerv.
- (2) A Hatóságot valamennyi tagállamban a nemzeti jog által a jogi személyeknek nyújtott legteljesebb jogképesség illeti meg. Jogosult különösen ingó és ingatlan vagyont szerezni, illetőleg elidegeníteni, valamint bírósági eljárásban félként részt venni.
- (3) A Hatóságot az elnöke képviseli.

4. cikk

Székhely

A Hatóság székhelye [...].

[A Hatóság székhelyét a rendes jogalkotási eljárással összhangban, a következő kritériumok alapján kell megválasztani:

- a) nem befolyásolhatja a Hatóság feladatainak végrehajtását és hatáskörének gyakorlását, irányítási struktúrájának megszervezését, fő szervezeti egységeinek működését vagy tevékenységeinek fő finanszírozását;**
- b) biztosítani kell, hogy a Hatóság az e rendeletben előírt feladatok ellátásához és hatáskörök gyakorlásához szükséges, magasan képzett és szakképzett személyzetet fel tudja venni;**
- c) biztosítani kell, hogy a Hatóság e rendelet hatálybalépésekor létrehozható legyen az adott helyszínen;**

²³ Az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendelete (2013. június 26.) a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról (HL L 176., 2013.6.27., 1. o.).

- d) *biztosítani kell a helyszín megfelelő megközelíthetőségét, a személyzet tagjainak gyermekei számára a megfelelő oktatási intézmények meglétét, valamint a gyermekek és a házastársak munkaerőpiachoz, társadalombiztosításhoz és egészségügyi ellátáshoz való megfelelő hozzáférését;*
- e) *biztosítani kell az uniós intézmények, szervek és ügynökségek kiegyensúlyozott földrajzi eloszlását Uniós-szerte;*
- f) *biztosítani kell, hogy a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemre vonatkozó nemzeti keretrendszer bizonyított minőségű legyen és jó hírnévvel rendelkezzen, és hasznosítsa a nemzeti hatóságok tapasztalatait;*
- g) *biztosítani kell a megfelelő képzési lehetőségeket a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel kapcsolatos tevékenységekhez;*
- h) *lehetővé kell tenni az uniós intézményekkel, szervekkel és ügynökségekkel való szoros együttműködést;*
- i) *a fizikai és az informatikai infrastruktúra és a munkakörülmények tekintetében biztosítani kell a fenntarthatóságot és a digitális biztonságot és a konnektivitást.*

II. FEJEZET

A HATÓSÁG FELADATAI ÉS HATÁSKÖRE

1. SZAKASZ

FELADATOK ÉS HATÁSKÖR

5. cikk

Feladatok

- (1) A Hatóság a következő feladatokat látja el a belső piacot érintő pénzmosási/terrorizmusfinanszírozási kockázatok tekintetében:
 - a) nyomon követi a fejleményeket a belső piacon *és reagál azokra*, valamint értékeli a pénzmosással és terrorizmusfinanszírozással – *és azon belül többek között a határokon átnyúló ügyletekkel* – kapcsolatos fenyegetéseket, sebezhetőségeket és kockázatokat;
 - b) nyomon követi a fejleményeket a harmadik országokban *és reagál azokra*, valamint értékeli az ezen országok pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni rendszerével kapcsolatos fenyegetéseket, sebezhetőségeket és kockázatokat;
 - ba) *közreműködik a [kérjük a pénzmosás elleni küzdelemről szóló rendelet hivatkozásának beillesztését] rendeletben említett magas kockázatot jelentő harmadik országok jegyzékének összeállításában;*

- c) *a kiválasztott és nem kiválasztott kötelezett szolgáltatóktól*, a saját, valamint a felügyelet és a felügyeleti hatóságok felügyeleti tevékenységein keresztül információt gyűjt a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemre vonatkozó szabályok kötelezett szolgáltatók általi alkalmazásával kapcsolatban feltárt hiányosságokról, kockázati kitettségükről, valamint az alkalmazott szankciókról és korrekciós intézkedésekről;
 - d) létrehozza és naprakészen tartja a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni központi információs adatbázist a *kiválasztott és nem kiválasztott kötelezett szolgáltatóktól*, a felügyeletektől és a felügyeleti hatóságoktól gyűjtött információk alapján;
 - e) elemzi a központi adatbázisban összegyűjtött információkat, és ezeket az elemzéseket a szükséges mértékben és titoktartás mellett megosztja a felügyelettel és a felügyeleti hatóságokkal;
 - f) nyomon követi és támogatja az uniós korlátozó intézkedések szerinti *célzott pénzügyi szankciók*, vagyoni eszközök befagyasztása és *elkobzások* végrehajtását a belső piacon, *valamint közlésezi a vagyoni eszközök befagyasztására, lefoglalására és elkobzására vonatkozó információkat*;
 - g) támogatja, megkönnyíti és megerősíti a kötelezett szolgáltatók és a közigazgatási szervek közötti együttműködést és információcserét annak érdekében, hogy kialakítsa a belső piacot fenyegető pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatok és veszélyek közös értelmezését, *beleértve a köz- és magánszféra közötti partnerségekben vagy hasonló együttműködési megállapodásokban való részvételt is*;
 - ga) *kiadványokat ad ki, valamint képzéseket és egyéb szolgáltatásokat nyújt a kötelezett szolgáltatók és a nem kötelezett szolgáltatók számára annak érdekében, hogy felhívja a figyelmet a pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatokra és a célzott pénzügyi szankciókkal kapcsolatos kockázatokra, és kezelje azokat*;
 - gb) *elvégzi annak partneri felülvizsgálatát, hogy a tényleges tulajdonosokra vonatkozó központi nyilvántartásokért felelős szervezetek mennyiben teljesítik a pénzügyi információs egységek a [kérjük a 6. pénzmosási irányelv hivatkozásának beillesztését] irányelv II. fejezetének 1. szakaszában meghatározott követelményeket*;
 - h) elvéggez minden egyéb, e rendeletben vagy más jogalkotási aktusokban meghatározott konkrét feladatot.
- (2) A Hatóság a következő feladatokat látja el a kiválasztott kötelezett szolgáltatók tekintetében:
- a) biztosítja az 1. cikk (2) bekezdésében említett jogalkotási aktusok és a pénzügyi intézmények számára a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel kapcsolatos kötelezettségeket előíró bármely egyéb, jogilag kötelező erejű uniós jogi aktus értelmében a kiválasztott kötelezett szolgáltatókra alkalmazandó követelmények, *köztük a célzott pénzügyi szankciókkal kapcsolatos kötelezettségek* csoportszintű teljesítését;
 - b) felügyeleti felülvizsgálatokat és értékeléseket végez az egyes szolgáltatók szintjén és csoportszinten annak megállapítása érdekében, hogy a kiválasztott

kötelezett szolgáltatók által bevezetett rendszerek, stratégiák, eljárások és mechanizmusok megfelelőek-e a pénzmosással és a terrorizmus finanszírozásával kapcsolatos kockázataik csökkentésére, **valamint a célzott pénzügyi szankciók hatékony végrehajtására**, és e felügyeleti felülvizsgálatok alapján egyedi követelményeket, felügyeleti intézkedéseket és közigazgatási bírságokat ír elő a 20., 21. és 22. cikk alapján;

- c) részt vesz a csoportszintű felügyeletben, különösen a felügyeleti kollégiumokban, ideértve azt az esetet is, amikor egy kiválasztott kötelezett szolgáltató olyan csoport tagja, amelynek székhelyei, leányvállalatai vagy fióktelepei az Unión kívül találhatók;
 - d) a kiválasztott kötelezett szolgáltatók kockázatainak és sebezhetőségeinek értékelésére szolgáló rendszert dolgoz ki és tart naprakészen a Hatóság és a felügyeleti hatóságok felügyeleti tevékenységeivel kapcsolatos tájékoztatás céljából, többek között az e szolgáltatóktól származó adatok gyűjtése révén, **és az ilyen adatgyűjtést belefoglalja a 11. cikk keretében történő rendszeres információszolgáltatásba.**
- (3) A Hatóság a következő feladatokat látja el a pénzügyi felügyeletek tekintetében:
- a) naprakész jegyzéket vezet az Unión belüli pénzügyi felügyeletekről;
 - b) időszakos felülvizsgálatokat végez annak biztosítása érdekében, hogy valamennyi pénzügyi felügyelet rendelkezzen a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel **és a célzott pénzügyi szankciókkal** kapcsolatos feladatai ellátásához szükséges megfelelő erőforrásokkal és hatáskörökkel;
 - ba) felkéri a pénzügyi felügyeleteket, hogy vizsgálják ki a kötelezett szolgáltatókra vonatkozó követelmények esetleges megsértését;**
 - c) értékeli a pénzügyi felügyeletek stratégiáit, kapacitásait és erőforrásait a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelem **és a célzott pénzügyi szankciók** terén, és az értékelések eredményeit valamennyi pénzügyi felügyelet rendelkezésére bocsátja;
 - d) elősegíti a pénzügyi felügyeleti kollégiumok működését a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelem területén **a felügyeleti hatóságok közötti megfelelő szintű koordináció biztosítása érdekében;**
 - e) **a pénzügyi felügyeletekkel együttműködve** hozzájárul a felügyeleti módszerek konvergenciájához és a magas szintű felügyeleti standardok előmozdításához a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelem **és a célzott pénzügyi szankciók** területén, **beleértve a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel kapcsolatos, közös szabályozási mintákat is magában foglaló közös jelentéstételi módszertan kidolgozását és bevezetését a kiválasztott és nem kiválasztott kötelezett szolgáltatók számára;**
 - f) koordinálja az uniós pénzügyi felügyeletek közötti személyzeti és információcserét;
 - g) segítséget nyújt a pénzügyi felügyeleteknek konkrét megkereséseikkel összefüggésben, ideértve **a pénzügyi felügyeletek közötti közvetítésre** irányuló megkereséseket is.

- ga) elvégzi a g) pontban említett megkeresést követően a pénzügyi felügyeletek között a pénzügyi felügyeletek által valamely kötelezett szolgáltatóval kapcsolatban – többek között a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeleti kollégiumokkal összefüggésben – meghozandó intézkedésekkel kapcsolatos nézeteltérések kötelező erejű rendezését;*
- gb) jelentést tesz a Bizottságnak azokról az esetekről, amikor a hatékony és eredményes felügyeleti gyakorlatok és tevékenységek hiánya abból ered, hogy nem megfelelően vagy nem ültették át az uniós jogot a nemzeti jogba;*

- (4) A Hatóság a következő feladatokat látja el a nem pénzügyi felügyeletek tekintetében:
- a) naprakész jegyzéket vezet az Unión belüli nem pénzügyi felügyeletekről;
 - b) koordinálja a felügyeleti standardok és módszerek partneri felülvizsgálatát a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelem területén;
 - c) felkéri a nem pénzügyi felügyeleteket, hogy vizsgálják ki a kötelezett szolgáltatókra vonatkozó követelmények esetleges megsértését, és mérlegeljék szankciók vagy korrekciós intézkedések bevezetését az ilyen jogsértések tekintetében;
 - d) időszakos felülvizsgálatokat végez annak biztosítása érdekében, hogy valamennyi nem pénzügyi felügyelet rendelkezzen a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel kapcsolatos feladatai ellátásához szükséges megfelelő erőforrásokkal és hatáskörökkel;
 - e) hozzájárul a felügyeleti módszerek konvergenciájához és a magas szintű felügyeleti standardok előmozdításához a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelem területén;
 - ea) elősegíti a nem pénzügyi felügyeleti kollégiumok működését a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelem területén a felügyeleti hatóságok közötti megfelelő szintű koordináció biztosítása érdekében;*
 - f) segítséget nyújt a nem pénzügyi felügyeleteknek megkereséseikkel összefüggésben, ideértve a kötelezett szolgáltatóval kapcsolatban meghozandó intézkedésekkel kapcsolatos vitarendezésre irányuló megkereséseket is.

Amennyiben egyes ágazatok felügyeletét nemzeti szinten önszabályozó testületekre ruházzák át, a Hatóság az első albekezdésben meghatározott feladatokat az önszabályozó testületek tevékenységét felvigyázó felügyeleti hatóságokkal kapcsolatban gyakorolja.

- (4a) *A Hatóság a következő feladatokat látja el a kötelezett szolgáltatók és a célzott pénzügyi szankciókkal kapcsolatos előkészítésért, elfogadásért, felügyeletért és végrehajtásért felelős illetékes hatóságok vonatkozásában:*
- a) a tájékoztatási tevékenységeket biztosít és a célzott pénzügyi szankciókkal kapcsolatos uniós intézkedésre vonatkozó információkat közöl a kötelezett szolgáltatókkal, többek között az uniós pénzügyi szankciók hatálya alá tartozó személyek, csoportok és szervezetek összesített listájának kezelése révén;*
 - b) központi kapcsolattartó pontként szolgál a tagállamok illetékes hatóságai számára a célzott pénzügyi szankciók végrehajtása tekintetében, különös tekintettel a jegyzékbe vett személyekkel, a jegyzékbe vett személyek birtokában*

lévő vagyoni eszközökkel és a jegyzékbe vett személyek ellenőrzése alatt álló jogalanyokkal kapcsolatos információk megosztására;

- c) információkat fogad a visszaélést bejelentő személyektől a célzott pénzügyi szankciók végrehajtásának elmulasztására vagy megkerülésére vonatkozóan;*
- d) iránymutatásokat és segítséget nyújt a célzott pénzügyi szankciókkal kapcsolatos kötelezettségek alkalmazásához;*
- e) statisztikákat gyűjt a célzott pénzügyi szankciók hatálya alá tartozó személyek illetékes hatóságok által befagyasztott vagyoni eszközeiről.*

(5) A Hatóság a következő feladatokat látja el a pénzügyi információs egységek és azok tagállamokbeli tevékenységei tekintetében:

- a) naprakész jegyzéket vezet az Unión belüli pénzügyi információs egységekről;*
- aa) nyomon követi a pénzügyi információs egységek jogállása és keretrendszere, valamint feladatai, hatáskörei és szerveződése tekintetében bekövetkező változásokat, a feladataik ellátásához szükséges erőforrásokra és hatáskörökre összpontosítva;*
 - a) támogatja és koordinálja a pénzügyi információs egységek munkáját, és hozzájárul a pénzügyi információs egységek közötti jobb együttműködéshez;
 - b) közreműködik a pénzügyi információs egységek közös elemzéseinek elvégzése szempontjából releváns ügyek azonosításában és kiválasztásában;
 - c) megfelelő módszereket és eljárásokat dolgoz ki az ilyen közös elemzések elvégzésére;
 - ca) iránymutatásokat és ajánlásokat ad ki azokban az esetekben, amikor nem kielégítően kezelt sebezhetőségeket vagy hiányosságokat azonosít;*
 - d) létrehozza, koordinálja és megszervezi a pénzügyi információs egységek által végzett közös elemzéseket, és segíti azok elvégzését;
 - da) segítséget nyújt a pénzügyi információs egységeknek konkrét kéréseikkel összefüggésben, ideértve a pénzügyi információs egységek közötti nézeteltérés esetén történő közvetítésre irányuló megkereséseket is;*
 - db) koordinálja annak partneri felülvizsgálatát, hogy a pénzügyi információs egységek mennyiben teljesítik a [kérjük a 6. pénzügyi irányelv hivatkozásának beillesztését] irányelv III. fejezetében meghatározott követelményeket;*
 - e) informatikai és mesterségesintelligencia-szolgáltatásokat és eszközöket fejleszt ki és bocsát a pénzügyi információs egységek rendelkezésére a biztonságos információmegosztás érdekében, többek között a FIU.net üzemeltetésével;
 - f) fejleszti, megosztja és előmozdítja a gyanús ügyletek felderítésére, elemzésére és terjesztési módszereire vonatkozó szaktudást;
 - g) célkitűzéseinek keretein belül, valamint a rendelkezésére álló személyzeti és költségvetési forrásokkal összhangban szakképzést és segítséget nyújt a pénzügyi információs egységeknek, többek között pénzügyi támogatás révén;
 - h) támogatja a kötelezett szolgáltatók tényleges megfelelését és a pénzügyi információs egységekkel való együttműködését a kötelezett szolgáltatóknak

nyújtott szakképzések révén, beleértve a gyanús tevékenységek és pénzügyi műveletek felderítésével és azok pénzügyi információs egységek felé történő bejelentésével kapcsolatos tájékozottságuk és eljárásaik javítását;

i) fenyegetettségértékeléseket, valamint a pénzügyi információs egységek által azonosított, a pénzmosással és a terrorizmusfinanszírozással kapcsolatos fenyegetésekre, kockázatokra és módszerekre vonatkozó stratégiai elemzéseket készít elő és koordinál;

ia) jelentést tesz a Bizottságnak azokról az esetekről, amikor a pénzügyi információs egységek között hatékony és eredményes együttműködés hiánya abból ered, hogy nem megfelelően vagy nem ültették át az uniós jogot a nemzeti jogba.

(6) A Hatóságnak az e rendeletben ráruházott feladatok elvégzése céljából alkalmaznia kell a teljes vonatkozó uniós joganyagot, és amennyiben a vonatkozó uniós joganyag irányelvekből áll, az ezeket az irányelveket átültető nemzeti jogszabályokat. Amennyiben a vonatkozó uniós joganyag rendeletekből áll, illetőleg olyan területeken, ahol jelenleg az említett rendeletek kifejezetten biztosítanak opciókat a tagállamoknak, a Hatóság az ezeket az opciókat érvényesítő nemzeti jogszabályokat is alkalmazza.

6. cikk

A Hatóság hatásköre


(1) A kiválasztott kötelezett szolgáltatók tekintetében a Hatóság a 16–20. cikkben meghatározott felügyeleti és vizsgálati hatáskörökkel, valamint a 21. és 22. cikkben meghatározott, közigazgatási bírságok és kényszerítő bírságok kiszabására vonatkozó hatáskörrel rendelkezik.

E hatáskörök gyakorlása céljából a Hatóság az egyes kiválasztott szolgáltatóknak címzett kötelező erejű határozatokat bocsáthat ki. A Hatóság hatáskörrel rendelkezik arra, hogy a 20. cikkben meghatározott hatáskörök gyakorlása során hozott határozatok be nem tartása esetén közigazgatási pénzbírságot szabjon ki a 21. cikkel összhangban.

(2) A felügyelet és felügyeleti hatóságok tekintetében a Hatóság a következő hatáskörökkel rendelkezik:

a) előírhatja a feladatai ellátásához szükséges bármely információ vagy dokumentum, így akár írásbeli és szóbeli magyarázatok benyújtását, beleértve a statisztikai információkat, *a kiválasztott és nem kiválasztott kötelezett szolgáltatók által küldött közös szabályozási mintákat* és a nemzeti hatóságok belső folyamataival és rendszereivel kapcsolatos információkat is;

b) iránymutatásokat és ajánlásokat adhat ki;

c) a II. fejezet 4. szakasza szerinti, a nem kiválasztott kötelezett szolgáltatókkal szemben meghozandó intézkedésekkel kapcsolatos  utasításokat adhat ki;

ca) a pénzügyi felügyelet megkeresésére az 5. cikk (3) bekezdésének g) pontja szerint közvetítést végez;

cb) a pénzügyi felügyeletek közötti nézeteltéréseket kötelező hatállyal rendezi az 5. cikk (3) bekezdésének ga) pontja szerinti megkeresés alapján, többek között a

pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeleti kollégiumokkal összefüggésben;

- cc) *az érintett kötelezett szolgáltatókra közvetlenül alkalmazandó felügyeleti határozatokat hoz e rendelettel összhangban.*
- (2a) *A célzott pénzügyi szankciókkal kapcsolatos előkészítésért, elfogadásért, felügyeletért és végrehajtásért felelős illetékes hatóságok vonatkozásában a Hatóság a következő hatáskörökkel rendelkezik:*
- a) *adatokat és elemzéseket fogad az illetékes hatóságoktól, harmadik országoktól, nemzetközi szervezetektől és egyéb megbízható forrásokból új célzott pénzügyi szankciók előkészítése céljából;*
 - b) *információkat és statisztikákat gyűjt a célzott pénzügyi szankciók felügyeletéért és végrehajtásáért felelős illetékes hatóságok feladataira és tevékenységeire vonatkozóan;*
 - c) *információkat fogad a célzott pénzügyi szankciók bármely lehetséges megsértéséről, megkerüléséről és kijátszásáról;*
 - d) *a 43. cikkben említett iránymutatásokat és ajánlásokat ad ki.*
- (3) A tagállami pénzügyi információs egységek tekintetében a Hatóság a következő hatáskörökkel rendelkezik:
- a) a pénzmosással és a terrorizmusfinanszírozással kapcsolatban a belső piacot fenyegető veszélyek, sebezhetőségek és kockázatok értékelése szempontjából releváns adatok és elemzések *rendelkezésre bocsátására irányuló megkeresésekkel fordulhat a pénzügyi információs egységekhez;*
 - b) információkat és statisztikákat gyűjthet a pénzügyi információs egységek feladataival és tevékenységeivel kapcsolatosan;
 - c) a 33. cikkben meghatározott közös elemzések *kezdemenyezéséhez, létrehozásához és koordinálásához* szükséges információkat és adatokat szerezhet be és dolgozhat fel;
 - d) iránymutatásokat és ajánlásokat adhat ki *a 43. cikkben meghatározottak szerint.*
- (3a) *A központi tényleges tulajdonosi nyilvántartásokért felelős szervezetek tekintetében a Hatóság hatáskörrel rendelkezik a [kérjük, illessze be a hatodik pénzmosási irányelvre irányuló javaslat hivatkozását] irányelv II. fejezetének I. szakaszában meghatározott követelmények teljesítésének partneri felülvizsgálatára.*
- (4) Az 5. cikk (1) bekezdésében meghatározott feladatok ellátása céljából a Hatóság a következő hatáskörökkel rendelkezik:
- a) szabályozástechnikai standardtervezeteket dolgozhat ki a 38. cikkben említett különös esetekben;
 - b) végrehajtás-technikai standardtervezeteket dolgozhat ki a 42. cikkben említett különös esetekben;
 - c) iránymutatásokat és ajánlásokat adhat ki a 43. cikkben meghatározottak szerint;
 - d) az Európai Parlamentnek, a Tanácsnak vagy a Bizottságnak szóló véleményeket bocsáthat ki a 44. cikkben előírtaknak megfelelően.

- (4a) *Az e cikk (4) bekezdésében meghatározott hatáskörök gyakorlása során és az (EU) 2017/1939 tanácsi rendelet 24. cikkével összhangban a Hatóság indokolatlan késedelem nélkül tájékoztatja az Európai Ügyészséget minden olyan büntetendő cselekményről, amellyel kapcsolatban az Európai Ügyészség az említett rendelet 22. cikkével és 25. cikkének (2) és (3) bekezdésével összhangban gyakorolhatja a hatáskörét. A 883/2013/EU, Euratom rendelet 8. cikke értelmében a Hatóság késedelem nélkül továbbít az OLAF felé minden olyan információt, amely esetlegesen csalással, korrupcióval vagy az Unió pénzügyi érdekeit sértő bármely más jogellenes tevékenységgel lehet kapcsolatos.*

Az első albekezdésben említett információk megküldését követően a Hatóság saját kezdeményezésére vagy megkeresésre az Európai Ügyészség vagy az illetékes nemzeti igazságügyi vagy büntető hatóság rendelkezésére bocsát minden egyéb releváns információt, a vonatkozó nemzeti jogi keret által megkövetelteknek megfelelően.

- (4b) *Azokban az esetekben, amikor az valamely folyamatban lévő vagy jövőbeni nyomozás bizalmas jellegének megőrzése érdekében kellően indokolt, a Hatóság figyelembe veszi az Európai Ügyészség vagy az illetékes nemzeti igazságügyi vagy büntető hatóság által a vizsgálat vagy felügyeleti intézkedések megindításának vagy folytatásának, a Hatóság általi pénzbírságok vagy kényszerítő bírságok kiszabásának, illetve a rájuk vonatkozó egyes cselekmények végrehajtásának elhalasztása érdekében felhozott indokokat. Ennek szabályait a 80. cikk (2) bekezdése szerint az Európai Ügyészséggel megkötendő munkamegállapodásban kell rögzíteni.*

2. SZAKASZ

A PÉNZMOSÁS ÉS A TERRORIZMUSFINANSZÍROZÁS ELLENI FELÜGYELETI RENDSZER

7. cikk

Együttműködés a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeleti rendszer keretében

- (1) A Hatóság felelős a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeleti rendszer eredményes és következetes működéséért.
- (2) A Hatóság és a felügyeleti hatóságok *e rendelettel és az egyéb alkalmazandó uniós joggal összhangban* kötelesek a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás megelőzése céljából jóhiszeműen együttműködni és információt cserélni.

A felügyeleti hatóságok segítik a Hatóságot saját nemzeti jogi kereteik sajátosságainak figyelembevételében, ideértve azokat az eseteket is, amikor a Hatóság az 1. cikk (2) bekezdésében említett, az uniós jogot átültető nemzeti jogi rendelkezések hatálya alá tartozó kérdésekkel kapcsolatban jár el.

A pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeleti módszertan

- (1) A Hatóság ***a felügyeleti hatóságokkal együttműködve*** naprakész és harmonizált, pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeleti módszertant dolgoz ki és tart fenn, amely részletezi a kötelezett szolgáltatók Unión belüli felügyeletének kockázatalapú megközelítését. A módszertan adott esetben iránymutatásokat, ajánlásokat, ***véleményeket***, továbbá egyéb intézkedéseket és eszközöket tartalmaz, beleértve különösen a szabályozástechnikai és végrehajtás-technikai standardtervezeteket, az 1. cikk (2) bekezdésében említett jogi aktusokban meghatározott felhatalmazások alapján.
- (2) A felügyeleti módszertan kidolgozása során a Hatóság különbséget tesz a kötelezett szolgáltatók között azon ágazatok alapján, amelyekben működnek, ***továbbá a szolgáltatók típusa és az őket érintő pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatok jellege alapján***. A felügyeleti módszertannak ***kockázatalapúnak kell lennie*** és legalább a következő elemeket kell tartalmaznia:
- a) referenciamutatók és módszertan a kötelezett szolgáltatók kockázati kategóriákba sorolásához fennmaradó kockázati profiljuk alapján, a kötelezett szolgáltatók egyes kategóriái szerint elkülönítve;
 - b) a kötelezett szolgáltatók pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatra vonatkozó önértékeléseinek felügyeleti felülvizsgálatára vonatkozó megközelítések;
 - c) a kötelezett szolgáltatók belső politikáinak és eljárásainak – ideértve ***a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás megelőzésének kockázatalapú megközelítésével összhangban*** az ügyfél-átvilágítási politikákat és eljárásokat is – felügyeleti felülvizsgálatára vonatkozó megközelítések;
 - d) a kötelezett szolgáltatók ügyfeleiben, üzleti kapcsolataiban, ügyleteiben és teljesítési csatornáiban rejlő vagy azokhoz kapcsolódó kockázati tényezők, valamint a földrajzi kockázati tényezők felügyeleti értékelésére vonatkozó megközelítések;
 - da) ***a kiválasztott és nem kiválasztott kötelezett szolgáltatókra vonatkozó közös szabályozási mintákban foglalt információk felhasználása és típusa, amely információknak a pénzmosással kapcsolatos objektív és összehasonlítható adatokon kell alapulniuk, amelyek a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelmet célzó tevékenység fő mutatóira, az ügyfél-átvilágításra, a belső kontrollokra és a beszámolási kötelezettségekre összpontosítanak.***
- (3) A módszertannak magas szintű uniós felügyeleti standardokat kell tükröznie, és a vonatkozó nemzetközi standardokra és iránymutatásokra kell épülnie. A Hatóság rendszeresen felülvizsgálja és aktualizálja felügyeleti módszertanát, figyelembe véve a belső piacot érintő kockázatok alakulását, ***valamint a lehetőségekhez mérten a nemzetközi standardalkotó szervezetek, a nemzeti bűnüldöző hatóságok és a pénzügyi információs egységek által kidolgozott bevált gyakorlatokat és iránymutatásokat.***

Tematikus vizsgálatok

- (1) A felügyeleti hatóságok minden év október 31-ig benyújtják a Hatóságnak a következő évre vonatkozó éves munkaprogramjukat. Amennyiben ezek a munkaprogramok tematikus alapon végzett felügyeleti vizsgálatokat tartalmaznak, amelyek célja a pénzümosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatok értékelése vagy ezen kockázatok olyan meghatározott aspektusának értékelése, amelyeknek egyszerre több kötelezett szolgáltató is ki van téve, a felügyeleti hatóságoknak a következő információkat kell megadniuk:
 - a) az egyes tervezett tematikus vizsgálatok hatóköre a bevont kötelezett szolgáltatók kategóriája és száma, valamint a vizsgálat tárgya(i) tekintetében;
 - b) az egyes tervezett tematikus vizsgálatok időkerete;
 - c) az egyes tematikus vizsgálatokkal kapcsolatban elvégzendő felügyeleti tevékenységek tervezett típusai, jellege és gyakorisága, beleértve adott esetben a kötelezett szolgáltatóknál folytatott helyszíni ellenőrzéseket vagy a kötelezett szolgáltatókkal való egyéb közvetlen kapcsolattartást.
- (2) A Hatóság elnöke minden év végéig a 46. cikk (2) bekezdésében említett felügyeleti összetételű igazgatótanács elé terjeszti a felügyeleti hatóságok által a következő évben végrehajtani tervezett tematikus vizsgálatok összevont tervét.
- (3) Amennyiben a tematikus vizsgálatok hatóköre és uniós szintű relevanciája indokolttá teszi az uniós szintű koordinációt, azokat az érintett felügyeleti hatóságok közösen hajtják végre a Hatóság koordinálása mellett. ***Az ügyvezető testület a belső kockázatok és sebezhetőségek Hatóság által elvégzett elemzése alapján javaslatot tehet közös tematikus vizsgálatokra.*** A felügyeleti összetételű igazgatótanács összeállítja a közös tematikus vizsgálatok listáját. A felügyeleti összetételű igazgatótanács jelentést készít az egyes közös tematikus vizsgálatok lefolytatásáról, tárgyaról és eredményéről. A Hatóság e jelentést a honlapján közzéteszi.
- (4) A Hatóság koordinálja a felügyeleti hatóságok tevékenységét, és elősegíti a (3) bekezdésben említett kiválasztott közös tematikus vizsgálatok tervezését és végrehajtását. A tematikus vizsgálat keretében a nem kiválasztott kötelezett szolgáltatókkal való közvetlen kapcsolattartás a nem kiválasztott kötelezett szolgáltatók felügyeletéért felelős felügyeleti hatóság kizárólagos hatáskörébe tartozik, és nem értelmezhető úgy, mint az e szolgáltatókhoz kapcsolódó feladatok és hatáskörök átruházása a pénzümosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeleti rendszeren belül.
- (5) Amennyiben a tervezett nemzeti szintű tematikus vizsgálatok nem tartoznak uniós szintű koordinált megközelítés hatálya alá, a Hatóság a felügyeleti hatóságokkal közösen megvizsgálja a tematikus vizsgálatok időkerete összehangolásának vagy szinkronizálásának szükségességét és lehetőségét, és elősegíti az említett tematikus vizsgálatokat végző felügyeleti hatóságok közötti információcserét és kölcsönös segítségnyújtást. A Hatóság elősegít továbbá minden olyan tevékenységet, amelyet az érintett felügyeleti hatóságok közösen vagy hasonló módon kívánnak elvégezni saját tematikus vizsgálatuk keretében.

- (6) A Hatóság biztosítja a több felügyeleti hatóság által nemzeti szinten végzett tematikus vizsgálatok eredményeinek és következtetéseinek valamennyi felügyeleti hatósággal való megosztását, az egyes kötelezett szolgáltatókra vonatkozó bizalmas információk kivételével. Az információk megosztása magában foglalja a több felügyeleti hatóság közötti információcseréből, illetve közös vagy összehangolt tevékenységekből származó közös következtetéseket.

10. cikk

Kölcsönös segítségnyújtás a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeleti rendszerben

- (1) A Hatóság adott esetben kifejleszthet:
- a) a konvergenciát szolgáló új gyakorlati eszközöket az egységes felügyeleti megközelítések és bevált módszerek elősegítéséhez;
 - b) gyakorlati eszközöket és módszereket a kölcsönös segítségnyújtáshoz, válaszul:
 - i) a felügyeleti hatóságoktól érkező konkrét megkeresésekre;
 - ii. a több felügyeleti hatóság által egy kötelezett szolgáltatót illetően közösen meghozandó intézkedésekkel kapcsolatos, a felügyeleti hatóságok közötti nézeteltérésekre.
- (2) A Hatóság elősegíti és ösztönzi legalább a következő tevékenységeket:
- a) az ágazati és szektorok közötti képzési programok, többek között a technológiai innovációra tekintettel;
 - b) a személyzeti csereprogramok, továbbá a kirendelési rendszerek, ikerintézményi együttműködés és rövid távú látogatások alkalmazása;
 - c) a **bevált** felügyeleti módszerek felügyeleti hatóságok közötti cseréje, amennyiben az egyik hatóság a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel kapcsolatos felügyeleti módszerek egy adott területén szakértelmet szerzett.
- (3) Mindegyik felügyeleti hatóság kölcsönös segítségnyújtás iránti megkeresést nyújthat be a Hatósághoz felügyeleti feladataival kapcsolatban, meghatározva a Hatóság személyzete, egy vagy több felügyeleti hatóság személyzete vagy ezek kombinációja által nyújtható segítség típusát. Amennyiben a megkeresés meghatározott kötelezett szolgáltatók felügyeletével kapcsolatos tevékenységekre vonatkozik, a kérelmező felügyeleti hatóság ***e rendelettel és az alkalmazandó uniós joggal összhangban a Hatóság részére továbbítja*** a segítségnyújtáshoz szükséges összes információt és adatot. A Hatóság megőrzi és rendszeresen aktualizálja a konkrét szakterületekkel és a felügyeleti hatóságok kölcsönös segítségnyújtási képességeivel kapcsolatos információkat.
- (4) Amennyiben a Hatóság nem kiválasztott kötelezett szolgáltatókra irányuló, meghatározott nemzeti szintű felügyeleti feladatok elvégzésével kapcsolatos segítségnyújtás iránti megkeresést kap, a kérelmező felügyeleti hatóságnak a megkeresésében részletesen ismertetnie kell azokat a feladatokat, amelyekhez támogatást kér. A segítségnyújtás nem értelmezhető úgy, mint a felügyeleti feladatoknak, hatásköröknek vagy a nem kiválasztott kötelezett szolgáltatók


felügyeletével kapcsolatos elszámoltathatóságnak a megkereső felügyeleti hatóságról a Hatóságra történő átruházása.

- (5) A Hatóság, **ha a megkeresést helyénvalónak találja**, minden erőfeszítést megtesz a kért segítségnyújtás biztosítása érdekében, többek között saját emberi erőforrásainak mozgósítása, valamint a felügyeleti hatóságok erőforrásai önkéntes alapon történő mozgósításának biztosítása révén.
- (6) A Hatóság elnöke minden év végéig tájékoztatja a felügyeleti összetételű igazgatótanácsot azokról az erőforrásokról, amelyeket a Hatóság e segítségnyújtásra különít el.
- (7) A Hatóság személyzete és a kötelezett szolgáltató közötti kapcsolattartás az adott szolgáltató felügyeletéért felelős felügyeleti hatóság kizárólagos hatáskörébe tartozik, és nem értelmezhető úgy, mint az egyes kötelezett szolgáltatókhoz kapcsolódó feladatok és hatáskörök átruházása a pénzmosság és a terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeleti rendszeren belül.*II. cikk*

A pénzmosság és terrorizmusfinanszírozás elleni központi adatbázis

- (1) A Hatóság **az e cikk** alapján összegyűjtött információkat tartalmazó központi adatbázist hoz létre és tart naprakészen. A Hatóság elemzi a kapott információkat, és biztosítja, hogy azokat a szükséges mértékben és titoktartás mellett a felügyeleti **hatóságok, a nem a pénzmosság és a terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeletet ellátó hatóságok, valamint a 2014/17/EU irányelvnek [a fogyasztói hitelekről szóló irányelv], az (EU) 2015/2366 irányelvnek [a pénzforgalmi szolgáltatásokról szóló irányelv], a 2009/110/EK irányelvnek [az elektronikus pénzről szóló irányelv], a 2009/138/EK irányelvnek [a Szolvencia II. irányelv], a 2014/65/EU irányelvnek [a Mifid II. irányelv] és a [kripto eszközök piacairól szóló rendelet] rendeletnek való megfelelés biztosításáért felelős egyéb nemzeti hatóságok és szervek, valamint az európai felügyeleti hatóságok** rendelkezésére bocsássák. A Hatóság a saját kezdeményezésére megoszthatja elemzéseinek és **ellenőrzéseinek** eredményeit a felügyeleti hatóságokkal – **beleértve a nem a pénzmosság és a terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeletet ellátó hatóságokat is** – a felügyeleti tevékenységeik megkönnyítése céljából.
- (2) **A felügyelet** és a felügyeleti hatóságok legalább a következő információkat továbbítják a Hatóságnak, beleértve az egyes kötelezett szolgáltatókra vonatkozó adatokat is:
 - a) a kötelezett szolgáltatók felügyeletével megbízott valamennyi felügyeleti hatóság és önszabályozó testület felsorolása, beleértve a megbízatásukra, feladataikra és hatásköreikre vonatkozó információkat is;
 - b) az egyes tagállamokban a felügyelt kötelezett szolgáltatók típusára és számára vonatkozó statisztikai információk, valamint a kockázati profilra vonatkozó alapvető információk;
 - ba) a kiválasztott és nem kiválasztott kötelezett szolgáltatókra vonatkozóan benyújtott közös szabályozási mintákban szereplő információk;**
 - c) az egyes kötelezett szolgáltatók felügyelete során hozott kötelező erejű intézkedések és szankciók;

- ca) *a kiválasztott és nem kiválasztott kötelezett szolgáltatóktól származó olyan konszolidált információk, amelyek a 12. és 13. cikkben említett kockázatértékelési eljárás keretében történő teljesítményértékelés szempontjából vagy más felügyeleti célokból relevánsak lehetnek;*
- d) *a más hatóságoknak az engedélyezési eljárásokkal, az engedélyezési eljárások visszavonásával, valamint az egyes kötelezett szolgáltatók részvényesei vagy vezető testülete tagjai szakmai alkalmasságának és üzleti megbízhatóságának értékelésével kapcsolatban nyújtott tanács;*
- e) *a felügyeleti tevékenységek eredményeiről szóló jelentéseket;*
- f) *a politikai közszereplőkre, hozzátartozóikra és a velük kapcsolatban állókra vonatkozó akták felügyeleti ellenőrzésének eredményei;*
- g) *az elmúlt naptári évben végzett felügyeleti tevékenységekre vonatkozó statisztikai információk, beleértve a helyszínen kívüli és helyszíni ellenőrzések számát;*
- h) *a közigazgatási szervek személyzetére és egyéb erőforrásaira vonatkozó statisztikai információk.*
- ha) *az illetékes hatóságoktól származó, a felügyeleti és engedélyezési eljárások során a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás megelőzésével és az ellenük való küzdelemmel kapcsolatban a pénzügyi ágazatbeli szereplők folyamatai és eljárásai, irányítási rendszere, alkalmassága és tulajdonjoga, befolyásoló részesedésszerzése, üzleti modelljei és tevékenységei terén feltárt hiányosságokkal kapcsolatos információk;*
- hb) *az illetékes hatóságok által az e rendelet 1. cikkének (2) bekezdésében, az 1094/2010/EU rendelet 1. cikkének (2) bekezdésében és az 1095/2010/EU rendelet 1. cikkének (2) bekezdésében, valamint az ezeket átültető nemzeti jogszabályokban foglalt egy vagy több követelményt érintő alábbi hiányosságokra válaszul hozott intézkedések a pénzügyi rendszer pénzmosás vagy terrorizmusfinanszírozás céljára való felhasználásának megelőzése vagy az ellene való küzdelem tekintetében:*
- a) *valamely pénzügyi ágazatbeli szereplő megsérti vagy esetlegesen megsérti az ilyen követelményeket;*
- b) *valamely pénzügyi ágazatbeli szereplő nem megfelelően vagy nem hatékonyan alkalmazza az ilyen követelményeket; vagy*
- c) *valamely pénzügyi ágazatbeli szereplő az ilyen követelményeknek való megfelelést célzó saját belső szabályzatait és eljárásait nem megfelelően vagy nem hatékonyan alkalmazza;*
- hc) *a kötelezett szolgáltatók gyengeségei és mulasztásai [a pénzmosás elleni küzdelemről szóló rendeletnek] és a felügyeleti hatóságok által [a pénzmosás elleni küzdelemről szóló rendelet] egy vagy több követelményét érintő hiányosságokra válaszul hozott intézkedéseknek való megfelelés terén.*
- (2a) *A Hatóság közzéteszi a (2) bekezdés a), b), g) és h) pontja szerint gyűjtött információkat. A (2) bekezdés c), d), e), f), ha), hb) és hc) pontja alapján gyűjtött információkra vonatkozó nem bizalmas jellegű megállapítások összefoglalóját a kötelezett szolgáltatók rendelkezésére kell bocsátani.*

- (3) A Hatóság a 2. cikkben említetteken túl más információkat is kérhet a felügyeleti hatóságoktól és a *nem a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeletet ellátó hatóságoktól. A Hatóság kérésére a felügyeleti hatóságok vagy a nem a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeletet ellátó hatóságok* aktualizálják az általuk korábban szolgáltatott  információkat.

A nem a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeletet ellátó hatóságok, valamint a 2014/17/EU irányelv [fogyasztói hitelekéről szóló irányelv], az (EU) 2015/2366 irányelv [a pénzforgalmi szolgáltatásokról szóló irányelv], a 2009/110/EK irányelv [az elektronikus pénzről szóló irányelv], a 2009/138/EK irányelv [a Szolvencia II. irányelv], a 2014/65/EU irányelv [Mifid II] és a [kripto eszközök piacairól szóló rendelet] rendelet követelményeinek való megfelelés biztosításáért felelős egyéb nemzeti hatóságok és szervek továbbítják a Hatóságnak a folyamatban lévő felügyeleti és engedélyezési eljárások során a folyamatokban és eljárásokban feltárt hiányosságokra vonatkozó információkat, az [a pénzmosás elleni küzdelemről szóló rendelet] 2. cikkében meghatározott hitelintézetek és pénzügyi intézmények irányítási rendszere, alkalmassága és tulajdonjoga, befolyásoló részesedés megszerzése, üzleti modelljei és tevékenységei a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás megelőzésével és az ellenük való küzdelemmel kapcsolatban, valamint az említett hatóságok által az 1093/2010/EU rendelet 1. cikkének (2) bekezdésében, az 1094/2010/EU rendelet 1. cikkének (2) bekezdésében és az 1095/2010/EU rendelet 1. cikkének (2) bekezdésében, valamint az ezeket átültető nemzeti jogszabályokban foglalt egy vagy több követelményt érintő lényeges hiányosságokra válaszul hozott intézkedéseket, tekintettel az intézménynek a pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatok hatékony kezelésére való képességére, valamint az Unió pénzügyi rendszerének integritására és átláthatóságára.

A nem a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeletet ellátó hatóságok – megbízatásuk és feladataik keretein belül – megoszthatnak a Hatósággal minden olyan további információt, amelyet a pénzmosás vagy a terrorizmusfinanszírozás megelőzése és az ellene folytatott küzdelem szempontjából lényegesnek ítélnék.

- (3a) *E cikk (1) bekezdésének alkalmazásában a Hatóság átveszi az 1093/2010/EU rendelet 9a. cikkével összhangban létrehozott, a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelem központi adatbázisát (EURECA), és annak tartalma és az EURECA-t működtető technikai rendszer tulajdonosa lesz.*

A zökkenőmentes átmenet biztosítása érdekében mindaddig, amíg a Hatóság operatív szempontból nem lesz abban a helyzetben, hogy teljes mértékben átvegye és naprakészen tartsa az EURECA adatbázist, az Európai Bankhatóság [illessze be a dátumot: éééé.hh.nn. 18 hónappal a hatálybalépést követően]-ig továbbra is megkapja az információkat, elemzi azokat, és azokat az 1093/2010/EU rendelet 9a. cikkével összhangban rendelkezésre bocsátja.

- (4) Bármely felügyeleti hatóság, nem a pénzmosás elleni felügyeletet ellátó hatóság, valamint a 2014/17/EU irányelv [a fogyasztói hitelekéről szóló irányelv], az (EU) 2015/2366 irányelv [a pénzforgalmi szolgáltatásokról szóló irányelv], a 2009/110/EK irányelv [az elektronikus pénzről szóló irányelv], a 2009/138/EK irányelv [a Szolvencia II. irányelv], a 2014/65/EU irányelv [a Mifid II. irányelv] és a [kripto eszközök piacairól szóló rendelet] rendelet követelményeinek való megfelelés biztosításáért felelős egyéb nemzeti hatóságok és szervek vagy az európai felügyeleti

hatóságok indokolással ellátott, tájékoztatás iránti kérelmet nyújthatnak be a Hatósághoz **az e cikk** szerint gyűjtött, a felügyeleti tevékenységeik szempontjából releváns információk iránt. A Hatóság értékeli ezeket a megkereséseket, és a szükséges mértékben és titoktartás mellett a kellő időben megadja a kért információt. A Hatóság tájékoztatja a kért információt eredetileg megadó hatóságot a kérelmező felügyeleti vagy más hatóság kilétéről, az érintett kötelezett szolgáltató kilétéről, az információkérés indokáról, valamint arról, hogy megadta-e a kért információt a kérelmező hatóságnak. **Amennyiben a Hatóság úgy dönt, hogy nem adja meg a kért információt, döntését indokolással kell ellátnia.**

(4a) A Hatóság valamennyi felügyeleti hatóság rendelkezésére bocsátja a kötelezett szolgáltatókra vonatkozó olyan összesített információkat, amelyek felügyeleti szempontból relevánsak lehetnek, vagy amelyek információkkal szolgálhatnak a referenciamutatókról és a kockázatértékelési folyamatban történő besorolás módszeréről.

(4b) A Hatóság szabályozástechnikai standardtervezeteket dolgoz ki, amelyekben részletesebben meghatározza a (2) bekezdés ha), hb) és hc) pontjában említett hiányosságokat, beleértve azokat a helyzeteket is, amikor hiányosságok fordulhatnak elő, a hiányosságok súlyosságát és a Hatóság általi információgyűjtés gyakorlati végrehajtását, valamint az említett rendelkezések alapján nyújtandó információk típusát. A Hatóság meghatározza továbbá a (2) bekezdés ba) pontjában említett közös szabályozási mintákban szereplő formátumot, továbbítási eljárást és információkat.

E célból a Hatóság figyelembe veszi a nyújtandó információk mennyiségét, valamint azt, hogy el kell kerülni az átfedéseket. Emellett szabályokat állapít meg a személyes adatok hatékonyságának, bizalmas jellegének és védelmének biztosítása érdekében, meghatározva a személyes adatok kezelésének és gyűjtésének adattípusait és céljait.

A Hatóság a szabályozástechnikai standardtervezeteket [e rendelet hatálybalépésének napjától számított 18 hónapon belül] benyújtja a Bizottságnak.

A Bizottság felhatalmazást kap az első albekezdésben említett szabályozástechnikai standardoknak az e rendelet 38. cikkével összhangban történő elfogadására.

(4c) Az e cikkel összhangban gyűjtött személyes adatok azonosítható formában az adatok Hatóság általi gyűjtésének időpontját követően legfeljebb 10 évig tárolhatók, amelynek végén a személyes adatokat törölni kell. A személyes adatok szükségességük rendszeres értékelése alapján, eseti alapon, az említett időszak letelte előtt is törölhetők.

11a. cikk

A közvetlenül a kötelezett szolgáltatókhoz benyújtott információkérések

(1) A felügyeleti hatóságok és a Hatóság egymás rendelkezésére bocsátják a kiválasztott és nem kiválasztott kötelezett szolgáltatókra vonatkozó, a feladataik ellátásához, hatáskörük és jogi megbízatásuk teljesítéséhez szükséges valamennyi információt, feltéve, hogy a felügyeleti hatóságok és a Hatóság jogszerűen hozzáférnek a vonatkozó információkhoz.

- (2) *Amennyiben az információk nem állnak rendelkezésre, vagy azokat nem bocsátják időben rendelkezésre az (1) bekezdés alapján, a Hatóság kéressel fordulhat közvetlenül az érintett kötelezett szolgáltatókhoz vagy a kötelezett szolgáltatók szervezeteihez. A megkeresést megfelelően meg kell indokolni, annak tartalmaznia kell a megkeresés jogalapját, meg kell határozni benne a kért információkat, valamint észszerű határidőt kell megállapítani az információk szolgáltatására. A megkeresés másolatát a felügyeleti hatóság részére is el kell küldeni.*

Az ilyen megkeresések címzettjei a megkeresésben meghatározott határidőn belül egyértelmű, pontos és teljes körű információkat bocsátanak a Hatóság rendelkezésére, feltéve, hogy jogszerűen hozzáférnek a vonatkozó információkhoz. A címzettek a Hatósághoz intézett, kellően indokolt kérelem alapján kérhetik a határidő egyszeri meghosszabbítását.

A kérelmet értelemszerűen a 27. cikkben megállapított nyelvi szabályokkal összhangban kell elküldeni.

- (3) *A Hatóság az e cikk alapján kapott bizalmas információkat kizárólag az e rendelet és más alkalmazandó uniós jog alapján ráruházott feladatok ellátásához használja fel.*
- (4) *A Hatóság szabályozástechnikai standardtervezeteket dolgoz ki, amelyekben meghatározza az (1) bekezdésben meghatározottak szerint a kötelezett szolgáltatókhoz intézett információkérésekkel kapcsolatos szabályokat.*

A Hatóság az említett szabályozástechnikai standardtervezeteket [2025. január 1-jéig] benyújtja a Bizottságnak. A Bizottság felhatalmazást kap az e bekezdés első albekezdésében említett szabályozástechnikai standardok 38. cikkkel összhangban történő elfogadására.

11b. cikk

Információcsere a pénzügyi információs egységekkel és az Europollal

Amennyiben a Hatóság az e fejezet 3., 4. és 5. szakasza szerinti, kötelezett szolgáltatókkal kapcsolatos felügyeleti tevékenysége során azt gyanítja, hogy az általa e felügyeleti tevékenységek keretében megvizsgált tények pénzmosáshoz, alaphüncselekményhez vagy terrorizmus finanszírozásához kapcsolódhatnak, haladéktalanul továbbítja ezeket az információkat az illetékes pénzügyi információs egységeknek.

Amennyiben az első bekezdésben említett tények határokon átnyúló jelentőséggel bírnak, a Hatóság haladéktalanul továbbítja az információt az Europolnak.

Az [általános adatvédelmi rendelet, a bűnüldözésben érvényesítendő adatvédelemről szóló irányelv és az (EU) 2018/1725 rendelet] sérelme nélkül, amennyiben az első és második bekezdésben említett információk az említett jogalkotási aktusok bármelyike értelmében vett személyes adatokat tartalmaznak, a Hatóság ezeket a személyes adatokat csak akkor továbbítja az érintett pénzügyi információs egységeknek és az Europolnak, ha az ilyen továbbítás feltétlenül szükséges ahhoz, hogy az érintett pénzügyi információs egységek az alkalmazandó uniós és nemzeti joggal összhangban teljesíthessék megbízatásukat, vagy ahhoz, hogy az Europol az [Europol-rendelettel] összhangban teljesítse megbízatását.

A második bekezdés alkalmazásában a Hatóság támaszkodhat az Europollal az e rendelet 80. cikkével összhangban kötött együttműködési megállapodásokra.

3. SZAKASZ

A KIVÁLASZTOTT KÖTELEZETT SZOLGÁLTATÓK KÖZVETLEN FELÜGYELETE

12. cikk

A pénzügyi ágazatbeli kötelezett szolgáltatók értékelése a közvetlen felügyeletre történő kiválasztás céljából

- (1) Az 5. cikk (2) bekezdésében felsorolt feladatok ellátása céljából a Hatóság **a pénzügyi felügyeletekkel e cikk (1b) bekezdésének megfelelően együttműködve** elvégzi **az e cikk (3) bekezdésében felsorolt kötelezett szolgáltatók** időszakos értékelését az e cikk (2)–(6) bekezdésében és a 13. cikkben meghatározott kritériumok alapján és eljárást követve, **amennyiben azok a [a hatodik pénzmosás elleni irányelvre irányuló javaslat - COM/2021/423] 2. cikkének (8) bekezdésében vagy a szolgáltatásnyújtás szabadsága alapján meghatározott telephelyeket működtetnek legalább négy tagállamban, beleértve a letelepedés helye szerinti tagállamot is.**
-
-
- 1a. *Azokban az esetekben, amikor az adott tagállamban letelepedett valamennyi kötelezett szolgáltató négynél kevesebb tagállamban működik, akár telephelyeken keresztül, akár a szolgáltatásnyújtás szabadsága révén, az (1) bekezdésben említett időszakos értékelést a (3) bekezdésben felsorolt, az adott tagállamban letelepedett kötelezett szolgáltatókra vonatkozóan kell elvégezni.*
- 1b. *A Hatóság az egyes kötelezett szolgáltatók időszakos értékelésének elvégzéséhez minden szükséges információt megkap a felügyeleti hatóságoktól és – kivételes esetekben – a kötelezett szolgáltatóktól. Ezeket az információkat fel kell tüntetni az 5. cikk (3) bekezdésének e) pontjában említett közös jelentéstételi sablonokban.*
- 1c. *A Hatóság folyamatosan tájékoztatja az érintett, nem a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeletet ellátó hatóságokat az (1), (1a) és (1b) bekezdésben előírt értékelésekről azokban az esetekben, amelyekben a kötelezett szolgáltatók a felügyeleti hatáskörükbe tartoznak.*
- (2) Az (1) bekezdésben említett értékelt kötelezett szolgáltatók fennmaradó kockázati **profiljának értékelését követően a Hatóság ■ ezeket** az (5) bekezdésben említett szabályozástechnikai standardban meghatározott módszertant követve alacsonynak, közepesnek, jelentősnek vagy magasnak minősíti minden egyes olyan joghatóságban, amelyben működnek.
- (3) A **fennmaradó** kockázati profil besorolásának módszertanát legalább a kötelezett szolgáltatók alábbi kategóriáira külön kell meghatározni, **figyelembe véve az egyes ágazatok sajátosságait:**
- a) hitelintézetek;

- b) pénzváltók;
- c) kollektív befektetési *vállalkozások*;
- d) a hitelintézetektől eltérő hitelezők;
- e) elektronikuspénz-kibocsátó intézmények;
- f) befektetési vállalkozások;
- g) pénzforgalmi szolgáltatók;
- h) életbiztosítók;
- i) életbiztosítás-közvetítők;
- j) egyéb pénzügyi intézmények.

ja) kriptoeszköz-szolgáltatók.

(4) A kötelezett szolgáltatók (3) bekezdésben említett minden egyes kategóriája esetében az értékelési módszertan referenciamutatóinak az ügyfelekhez, a termékekhez, a szolgáltatásokhoz, az ügyletekhez, a teljesítési csatornákhöz, a földrajzi területekhez **és a kötelezett szolgáltatók által bevezetett kockázatkezelési rendszerekhez** kapcsolódó kockázatitényező-kategóriákon kell alapulniuk. A referenciamutatókat legalább az alábbi **reziduáliskockázat-mutatókra** meg kell állapítani minden olyan tagállamban, amelyben működnek:

- a) az ügyféllel kapcsolatos kockázat tekintetében: a ***harmadik országokból származó*** külföldi illetőségű ügyfelek aránya, a politikai közszereplőként azonosított ügyfelek jelenléte és aránya, ***valamint az adózási szempontból nem együttműködő országok és területek európai uniós jegyzékének I. mellékletében felsorolt joghatóságokban, az adózási szempontból nem együttműködő országok és területek uniós jegyzékének II. mellékletében több mint három évig folyamatosan felsorolt joghatóságokban, valamint a [kérjük illessze be a pénzmosási rendeletre irányuló javaslat hivatkozását] III. fejezetének 2. szakaszában említett azonosított és jegyzékbe vett joghatóságokban található ügyfelek jelenléte és aránya;***
- b) a kínált termékek és szolgáltatások tekintetében:
 - i. a szupranacionális kockázatértékelésben a belső piac szintjén vagy a nemzeti kockázatértékelésben az ország szintjén a pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatoknak leginkább kitettnek minősített termékek és szolgáltatások jelentősége és kereskedési volumene;
 - ii. a szolgáltatásnyújtás szabadsága alapján nyújtott betéti és fizetési számlákkal összefüggő szolgáltatások volumene, ***valamint egyéb olyan termékek és szolgáltatások, amelyeket potenciálisan veszélyeztetettnek tekintenek a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás kockázataival szemben;***
 - iii. a készpénzátutalási szolgáltatók esetében az egyes szolgáltatók összesített éves utalási és fogadási tevékenységének jelentősége egy adott joghatóságon belül, ***különösen azokban, amelyek strukturális hiányosságokkal rendelkeznek a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelem megelőzési és felderítési rendszereikben a nemzetközi normák szerint;***

- iiia. az anonimitást esetlegesen előnyben részesítő termékek vagy ügyletek volumene, beleértve a beépített anonimizálással rendelkező kriptoeszközöket is;*
- iiib. a titkosított pénztárcák, mixerek és tumblerek, valamint a tranzakciók elrejtésére használt egyéb anonimizáló szoftverek vagy technikák jelentősége;*
- c) a földrajzi területek tekintetében:
- i. az uniós pénzügyi ágazatbeli szolgáltatók által harmadik országokban nyújtott levelező banki szolgáltatások *vagy levelező kriptoeszköz-szolgáltatások* éves volumene, *különösen azoké, amelyeket a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni megelőzési és felderítési rendszereiben a nemzetközi normáknak megfelelően veszélyeztetettként azonosítottak;*
 - ii. azon harmadik országbeli levelező banki *vagy kriptoeszköz-ügyfelek* száma és aránya, amelyek pénzmosás elleni rendszerei globális standardalkotó szervek által azonosított strukturális hiányosságokkal rendelkeznek;
 - iii. a harmadik országokban nyilvántartásba vett vagy engedélyezett, az Unióban pénzügyi intézményként működő *kriptoeszköz-szolgáltatók* tevékenységének volumene.
- (5) A Hatóság szabályozástechnikai standardtervezeteket dolgoz ki, amelyekben meghatározza a (4) bekezdésben említett referenciamutatókkal együtt azt a módszertant, amelynek segítségével *az (3) bekezdésben felsorolt kötelezett szolgáltatók fennmaradó* kockázati profilja besorolható az alacsony, közepes, jelentős vagy magas kategóriába minden egyes tagállamban, amelyben *működnek*.
- A Hatóság az említett szabályozástechnikai standardtervezeteket [2025. január 1-jéig] benyújtja a Bizottságnak.
- A Bizottság felhatalmazást kap az első albekezdésben említett szabályozástechnikai standardoknak az e rendelet 38. cikkével összhangban történő elfogadására.
- (6) A Hatóság legalább háromévente felülvizsgálja a referenciamutatókat és a módszertant. Amennyiben módosításra van szükség, a Hatóság benyújtja a Bizottságnak a módosított szabályozástechnikai standardtervezeteket.

13. cikk

A kiválasztott kötelezett szolgáltatók jegyzékbe vételének folyamata

- (1) *Az első kiválasztási eljárás során a 12. cikk szerint értékelt 40 olyan kötelezett szolgáltató, amely legalább két tagállamban a legmagasabb fennmaradó kockázati profillal rendelkezik, kiválasztott kötelezett szolgáltatónak minősül.*
- A második kiválasztási folyamattól kezdve a kiválasztott kötelezett szolgáltatónak minősülő kötelezett szolgáltatók száma minden egymást követő kiválasztási eljárás során legfeljebb 10%-kal, de legfeljebb 60 kiválasztott kötelezett szolgáltatóra növelhető. E célból a Bizottság hatásvizsgálatot biztosít, figyelembe véve a szám növelésének költségvetési hatását.*

- (1a) Amennyiben egy tagállamban egyetlen letelepedett, nyilvántartásba vett vagy engedéllyel rendelkező szolgáltató vagy annak csoportja sem minősül az (1) bekezdés szerinti kiválasztott kötelezett szolgáltatónak, a 12. cikk (3) bekezdésében említett módszertan szerint a legmagasabb fennmaradó kockázati profillal rendelkező kötelezett szolgáltatót vagy annak csoportját kell kiválasztott kötelezett szolgáltatónak kijelölni.**

Amennyiben több kötelezett szolgáltató vagy azok csoportja magas fennmaradó kockázati profillal rendelkezik, a kiválasztott kötelezett szolgáltatók azok, amelyek a legtöbb tagállamban működnek, akár úgy, hogy ott telephellyel rendelkeznek, akár a szolgáltatásnyújtás szabadsága alapján. Ha több kötelezett szolgáltató vagy azok csoportja azonos számú tagállamban működik, azok a kötelezett szolgáltatók a kiválasztott kötelezett szolgáltatók, amelyek esetében – a legutolsó pénzügyi beszámolási évet tekintve – a legmagasabb a harmadik országokkal végrehajtott ügyletek volumenének aránya az összes ügylet volumenéhez képest.

- (2) A Hatóság az első kiválasztási eljárást 2025. július 1-jén kezdi meg, és a kiválasztást egy hónapon belül befejezi. A kiválasztásra az első kiválasztás megkezdését követően háromévente kerül sor, és azt mindegyik kiválasztási időszakban egy hónapon belül le kell zárni. A kiválasztott kötelezett szolgáltatók jegyzékét a Hatóság a kiválasztási eljárás befejezését követően indokolatlan késedelem nélkül közzéteszi. A Hatóság öt hónappal a jegyzék közzétételét követően megkezdzi a kiválasztott kötelezett szolgáltatók közvetlen felügyeletét.
- (3) A kiválasztott kötelezett szolgáltató mindaddig a Hatóság közvetlen felügyelete alatt marad, amíg a szolgáltató a **(2) bekezdés szerint** jegyzékbe van véve.

14. cikk

Közvetlen felügyelet céljából folytatott együttműködés a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeleti rendszeren belül

- (1) A Hatóság 20. cikk (2) bekezdésének g) pontja szerinti azon jogának sérelme nélkül, amely szerint közvetlenül megkaphatja a kiválasztott kötelezett szolgáltatók által folyamatosan közölt adatokat vagy azokhoz közvetlenül hozzáférhet, a pénzügyi felügyeleteknek meg kell adniuk a Hatóság számára minden olyan adatot, amely **az e rendelettel és az egyéb alkalmazandó uniós joggal összhangban** a Hatóságra rótt feladatok elvégzéséhez szükséges.
- (1a) Amennyiben egy kötelezett szolgáltató kiválasztott kötelezett szolgáltatóvá válik, a Hatóság és a kötelezett szolgáltató illetékes nemzeti hatósága munkamegállapodást köt, biztosítandó a felügyeleti feladatok zökkenőmentes átadását és teljesítését.**
- (2) Adott esetben a pénzügyi felügyelet feladata, hogy valamennyi kiválasztott kötelezett szolgáltató tekintetében segítséget nyújtsanak a Hatóságnak az 5. cikk (2) bekezdésének b) pontjában említett feladatokhoz kapcsolódó bármely jogi aktus előkészítésében és végrehajtásában, ideértve az ellenőrzési tevékenységekhez nyújtott segítséget is. Az említett feladatok ellátása során követniük kell a Hatóság által adott utasításokat.

- (3) A Hatóság végrehajtás-technikai standardokat dolgoz ki, amelyekben meghatározza azokat a feltételeket, amelyek mellett a pénzügyi felügyeletnek a (2) bekezdés szerint segíteniük kell a Hatóságot.
- (4) A Hatóság az említett végrehajtás-technikai standardtervezeteket 2025. január 1-jéig benyújtja a Bizottságnak.

A Bizottság felhatalmazást kap az első albekezdésben említett végrehajtás-technikai standardoknak a 42. cikkel összhangban történő elfogadására.

15. cikk

Közös felügyeleti csoportok

- (1) Az egyes kiválasztott kötelezett szolgáltatók felügyeletére közös felügyeleti csoportot kell létrehozni. Minden közös felügyeleti csoport a Hatóság és a kiválasztott kötelezett szolgáltató felügyeletéért nemzeti szinten felelős pénzügyi felügyeletnek személyzetéből áll. A közös felügyeleti csoport tagjait a (4) bekezdéssel összhangban kell kinevezni, és a Hatóság egy kijelölt alkalmazottjának (a továbbiakban: a közös felügyeleti csoport koordinátora) koordinációja mellett kell dolgozniuk.
- (2) A közös felügyeleti csoport koordinátorát **a Hatóság helyiségeiben kell elhelyezni, és** biztosítani kell a közös felügyeleti csoport munkájának koordinálását. A közös felügyeleti csoport tagjai követik a közös felügyeleti csoport koordinátorának utasításait a közös felügyeleti csoporton belüli feladataik vonatkozásában. Ez nem érinti a saját pénzügyi felügyeletükön belüli feladataikat és kötelezettségeiket. **Az indokolt esetek kivételével a közös felügyeleti csoport koordinátora nem származhat abból a tagállamból, amelyben egy kiválasztott kötelezett szolgáltató letelepedett. ▮**
- (3) A közös felügyeleti csoport feladatai a következők:
- a) a kiválasztott kötelezett szolgáltatókkal kapcsolatos felügyeleti felülvizsgálatok és értékelések elvégzése;
 - b) helyszíni ellenőrzések elvégzése és koordinálása a kiválasztott kötelezett szolgáltatóknál, valamint jelentések készítése, beleértve szükség esetén az ilyen jelentéseket követő felügyeleti intézkedések elfogadására irányuló javaslatokat is;
 - c) az a) és b) pontban említett felülvizsgálatokat, értékeléseket és helyszíni ellenőrzéseket figyelembe véve részvétel az adott kiválasztott kötelezett szolgáltatóra alkalmazandó, az igazgatótanácsnak és az ügyvezető testületnek javaslandó határozattervezetek előkészítésében;
 - d) szükség esetén kapcsolattartás a pénzügyi felügyelettel a felügyeleti feladatok bármely olyan tagállamban történő gyakorlása érdekében, amelyben egy kiválasztott kötelezett szolgáltató letelepedett.
- (4) A Hatóság felel a közös felügyeleti csoportok létrehozásáért és összetételéért. **A Hatóság és az** érintett pénzügyi felügyeletnek a személyzetükből egy vagy több személyt kineveznek a közös felügyeleti csoport tagjaként vagy tagjaiként. A pénzügyi felügyelet személyzetének egy tagja egynél több közös felügyeleti csoportba is kinevezhető.

- (5) A Hatóság és a pénzügyi felügyeletek konzultálnak egymással, és megállapodnak a személyzet igénybevételéről a közös felügyeleti csoportok tekintetében.
- (5a) *A Hatóság belső eljárásokat dolgoz ki, amelyben meghatározza a közös felügyeleti csoportok összetételét, különös tekintettel a székhely szerinti/fogadó államokban működő egyes pénzügyi felügyeletek személyzetére, a nemzeti felügyeletek személyzetének státuszára, a Hatóság által a közös felügyeleti csoportokban való részvétel céljából rendelkezésre bocsátott emberi erőforrásokra, valamint a szükséges működési és eljárási szabályokra. A Hatóság biztosítja, hogy azon tagállamok pénzügyi felügyeletei, amelyekben a kiválasztott kötelezett szolgáltató működik, megfelelő képvisellel rendelkezzenek a közös felügyeleti csoportban, és hogy a közös felügyeleti csoport megfelelő szintű és változatos tudással, háttérrel, szakértelemmel és tapasztalattal rendelkező személyzetből álljon.*

16. cikk

Információkérés

- (1) A Hatóság megkövetelheti a kiválasztott kötelezett szolgáltatóktól, a hozzájuk tartozó jogi személyektől *és szükség esetén természetes személyektől – beleértve azok alkalmazottait is –, valamint* azon harmadik felektől, amelyekhez a kiválasztott kötelezett szolgáltatók operatív funkciókat vagy tevékenységeket szerveztek ki, valamint a hozzájuk kapcsolódó természetes vagy jogi személyektől, hogy bocsássonak rendelkezésre minden olyan információt, amely az e rendelet és ***más alkalmazandó uniós jog*** által ráruházott feladatok elvégzéséhez szükséges.
- (2) A kért információkat az (1) bekezdésben említett személyek vagy képviselőik, jogi személyek vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetek esetében a törvény vagy az alapszabályuk által képviseljükre felhatalmazott személyek ***kellő időben*** szolgáltatják. A megfelelően meghatalmazott ügyvédek szintén jogosultak az ügyfelük nevében az információk benyújtására. Az ügyfél teljes felelősséggel tartozik, ha az adott tájékoztatás hiányos, pontatlan vagy félrevezető.
- Az (1) bekezdés szerinti megkeresések címzettjei indokolatlan késedelem nélkül egyértelmű, pontos és teljes körű információkat bocsátanak a Hatóság rendelkezésére.*
- (3) Amennyiben a Hatóság közvetlenül az (1) bekezdésben említett természetes vagy jogi személyektől szerez információt, ezt a kapott információt a pénzügyi felügyeletek rendelkezésére bocsátja.

17. cikk

Általános vizsgálatok

- (1) A Hatóság az e rendeletben ráruházott feladatok ellátása érdekében bármely kiválasztott kötelezett szolgáltatónál, illetve kiválasztott kötelezett szolgáltató alkalmazásában álló vagy hozzájuk tartozó, valamely tagállamban letelepedett vagy ott található természetes vagy jogi személynél lefolytathat bármely szükséges vizsgálatot.

E célból a Hatóság:

- a) előírhatja dokumentumok benyújtását;
 - b) megvizsgálhatja a személyek üzleti könyveit és nyilvántartásait, valamint kivonatokat és másolatokat készíthet ezen üzleti könyvekből és nyilvántartásokból;
 - c) hozzáférést kérhet belső ellenőrzési jelentésekhez, a számlák igazolásához, valamint bármely szoftverhez, adatbázishoz, informatikai eszközhöz vagy az információk rögzítésére szolgáló egyéb elektronikus eszközhöz;
 - ca) hozzáférést kérhet a döntéshozatali folyamatokkal kapcsolatos dokumentumokhoz és információkhoz, többek között az algoritmusok és egyéb digitális folyamatok által létrehozottakhoz;**
 - d) szóbeli vagy írásbeli magyarázatot kérhet a 16. cikkben említett bármely személytől, képviselőitől vagy személyzete tagjaitól;
 - e) meghallgathat bármely egyéb olyan személyt, aki hozzájárul ahhoz, hogy a vizsgálat tárgyával kapcsolatos információgyűjtés céljából meghallgassák.
- (2) A 16. cikkben említett személyek a Hatóság határozata alapján indított vizsgálat tárgyát képezhetik. Ha egy személy akadályozza a vizsgálat lefolytatását, azon tagállam pénzügyi felügyelete, amelyben a vonatkozó telephelyek találhatóak, biztosítja – a nemzeti jognak megfelelő – szükséges segítséget ahhoz, hogy a Hatóság az e cikk (1) bekezdésében felsorolt jogok gyakorlása érdekében hozzáférjen a 16. cikkben említett jogi személyek helyiségeihez.

18. cikk

Helyszíni ellenőrzések

- (1) A Hatóság az e rendeletben ráruházott feladatok ellátása érdekében – az érintett pénzügyi felügyelet előzetes értesítése mellett – minden szükséges helyszíni ellenőrzést lefolytathat a 16. cikkben említett jogi személyek helyiségeiben. Amennyiben az ellenőrzés megfelelő lebonyolítása és eredményessége ezt megköveteli, a Hatóság anélkül is elvégezheti a helyszíni ellenőrzést, hogy ezt előzetesen bejelentette volna e jogi személyeknek.
- (2) A Hatóság személyzete és a Hatóság által helyszíni ellenőrzésre felhatalmazott más személyek beléphetnek a Hatóság által elfogadott vizsgálati határozat tárgyát képező jogi személyek bármely helyiségébe és területére, továbbá rendelkeznek a 20. cikkben biztosított minden hatáskörrel.
- (3) A 16. cikkben említett jogi személyek a Hatóság határozata alapján elrendelt helyszíni ellenőrzések tárgyát képezhetik.
- (4) A lefolytatandó helyszíni ellenőrzés helye szerinti tagállam pénzügyi felügyeletének személyzete és az általa felhatalmazott vagy kijelölt más kísérő személyek – a Hatóság felügyelete és koordinálása alatt – kötelesek aktívan segíteni a Hatóság tisztviselőit és a Hatóság által felhatalmazott más személyeket. E célból rendelkeznek a (2) bekezdésben meghatározott hatáskörökkel. Az érintett tagállam pénzügyi felügyeleteinek személyzete szintén részt vehet a helyszíni ellenőrzésben.
- (5) Amennyiben a Hatóság személyzete és a Hatóság által felhatalmazott vagy kijelölt más kísérő személyek megállapítják, hogy valamely személy akadályozza az e cikk alapján

elrendelt helyszíni ellenőrzést, az érintett tagállam pénzügyi felügyelete köteles biztosítani a szükséges segítséget, a nemzeti joggal összhangban. Ennek a segítségnek a vizsgálathoz szükséges mértékben magában kell foglalnia bármely helyiség, üzleti könyv vagy nyilvántartás zár alá vételét. Amennyiben az érintett pénzügyi felügyelet nincs erre felhatalmazva, hatáskörében eljárva más nemzeti hatósághoz kell fordulnia a szükséges segítségért.

19. cikk

Igazságügyi hatóság által adott engedély

- (1) Amennyiben a 18. cikkben előírt helyszíni ellenőrzéshez a nemzeti szabályok szerint igazságügyi hatóság engedélyére van szükség, a Hatóságnak kérelmezni kell ezt az engedélyt.
- (2) Amennyiben sor kerül az (1) bekezdésben említett engedély kérelmezésére, a nemzeti igazságügyi hatóság ellenőrzi, hogy a Hatóság határozata hiteles-e, valamint hogy az előirányzott kényszerintézkedések nem önkényesek, illetve nem túlzottak-e, figyelemmel a helyszíni ellenőrzés tárgyára. A kényszerintézkedések arányosságának ellenőrzése során a nemzeti igazságügyi hatóság kérheti a Hatóság részletes magyarázatát, különös tekintettel azon okokra, amelyek alapján a Hatóságban felmerült az 1. cikk (2) bekezdésének első albekezdésében említett jogi aktusok megsértésének gyanúja, a feltételezett jogsértés súlyosságára és a kényszerintézkedések hatálya alá vont személy részvételének jellegére. A nemzeti igazságügyi hatóság azonban nem vizsgálhatja felül a vizsgálat szükségességét, és nem követelheti meg, hogy bocsássák rendelkezésére a Hatóság dokumentációjában foglalt információkat. A Hatóság határozatának jogszerűségét csak az Európai Unió Bírósága vizsgálhatja felül.

20. cikk

Felügyeleti hatáskörök

- (1) A Hatóság az 5. cikk (2) bekezdésében ráruházott feladatok ellátása céljából rendelkezik az e cikk (2) bekezdésében meghatározott hatáskörökkel ahhoz, hogy bármely kiválasztott kötelezett szolgáltató számára előírja a szükséges intézkedések megtételét, amennyiben:
 - a) a kiválasztott kötelezett szolgáltató nem felel meg az 1. cikk (2) bekezdésében említett uniós jogi aktusokban és nemzeti jogszabályokban foglalt követelményeknek;
 - b) a Hatóság bizonyítékkal rendelkezik arra nézve, hogy a kiválasztott kötelezett szolgáltató ***ézszerű időn belül*** valószínűleg meg fogja sérteni az 1. cikk (2) bekezdésében említett uniós jogi aktusokban és nemzeti jogszabályokban foglalt követelményeket;
 - c) a kiválasztott kötelezett szolgáltató által bevezetett rendszerek, stratégiák, eljárások és mechanizmusok a Hatóság ***kellően indokolt*** megállapítása alapján nem biztosítják ***a pénzmossási és terrorizmusfinanszírozási*** kockázatait megfelelő kezelést és fedezetét.

- (2) A 6. cikk (1) bekezdésének alkalmazásában a Hatóság mindenekelőtt az alábbi hatáskörökkel rendelkezik:
- a) előírhatja a rendszerek, eljárások, mechanizmusok és stratégiák megerősítését;
 - aa) ajánlásokat adhat ki;**
 - b) megkövetelheti az 1. cikk (2) bekezdésében említett uniós jogi aktusokban és nemzeti jogszabályokban foglalt felügyeleti követelményeknek való megfelelés helyreállítására és biztosítására irányuló tervet, beleértve a terv alkalmazási körének és határidejének módosítását is, és a terv végrehajtására határidőt tűzhet ki;
 - c) előírhatja meghatározott politika vagy az ügyfelek, ügyletek vagy teljesítési csatornák meghatározott kezelésének alkalmazását;
 - d) korlátozhatja a kiválasztott kötelezett szolgáltatót alkotó intézmények üzleti tevékenységét, működését vagy hálózatát, vagy előírhatja a **nyilvánvaló vagy túlzott pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatot jelentő tevékenységek** leválasztását;
 - e) előírhatja a kiválasztott kötelezett szolgáltatók tevékenységei, termékei és rendszerei tekintetében a pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatok csökkentését célzó intézkedések végrehajtását;
 - f) előírhatja az irányítási struktúra megváltoztatását;
 - g) előírhatja az 5. cikk (2) bekezdésében felsorolt feladatok teljesítéséhez szükséges adatok vagy információk szolgáltatását, dokumentumok benyújtását, illetve további vagy gyakoribb beszámolási követelményeket írhat elő;
 - h) a magas kockázatot jelentő egyedi ügyfelekkel, ügyletekkel vagy tevékenységekkel kapcsolatos egyedi követelményeket írhat elő;
 - ha) utasíthatja a természetes vagy jogi személyt, hogy hagyjon fel az adott magatartással és tartózkodjon a magatartás megismétlésétől;**
 - hb) nyilvános nyilatkozatot adhat ki, amely a 24. cikkel összhangban azonosítja a természetes vagy jogi személyt és a jogsértés természetét;**
 - i) **amennyiben valamely kiválasztott szolgáltató engedélyköteles, javaslatot tehet az engedélyt kiadó hatóságnak a kiválasztott kötelezett szolgáltató engedélyének visszavonására vagy felfüggesztésére, illetve az engedély visszavonására, ha azt már megadták. Az ilyen engedélyt kiadó hatóságnak minden erőfeszítést meg kell tennie annak érdekében, hogy eleget tegyen a Hatóság által javasolt felfüggesztésnek vagy visszavonásnak. Ha valamely hatóság ennek nem tesz eleget vagy nem kíván eleget tenni, úgy erről az indokok megjelölése mellett tájékoztatja a Hatóságot;**
 - ia) átmenetileg eltilthatja a kiválasztott kötelezett szolgáltató vezetői feladatokat ellátó tagját vagy a kötelezettségszegésért felelős bármely más természetes személyt a vezetői feladatok kiválasztott kötelezett szolgáltatókon belüli ellátásától.**
- (3) A Hatóság ezenfelül rendelkezik mindazokkal a hatáskörökkel és kötelezettségekkel is, amelyekkel a felügyeleti hatóságok a vonatkozó uniós jog alapján rendelkeznek, kivéve, ha ez a rendelet másként rendelkezik. A Hatóság az e rendelettel ráruházott

feladatok elvégzéséhez szükséges mértékben utasítások révén előírhatja a felügyeleti hatóságoknak, hogy a nemzeti jogban előírt feltételek mellett és azokkal összhangban gyakorolják hatáskörüket, amennyiben e rendelet nem ruházza fel a Hatóságot az adott hatáskörrel, különösen, ha ezek a hatáskörök az [Kiadóhivatal: kérjük a pénzügyi irányelv következő számának beillesztését, COM(2021) 423] irányelv 41. cikke (1) bekezdésének a)–f) pontjából, valamint (2) és (3) bekezdéséből erednek. E felügyeleti hatóságoknak teljeskörűen tájékoztatniuk kell a Hatóságot e hatáskörök gyakorlásáról.

A Hatóság számára az e rendelettel ráruházott felügyeleti feladatok ellátása céljából hozzáférést kell biztosítani a [kérjük, illessze be a pénzügyi irányelvre való hivatkozást] II. fejezetében említett nyilvántartásokban, adat-visszanyerési rendszerekben és mechanizmusokban rendelkezésre álló információkhoz.

- (3a) *Az (1) bekezdésben említett közigazgatási intézkedésekhez a tényleges végrehajtásukra vonatkozó kötelező határidőnek kell kapcsolódnia. A Hatóság nyomon követi és értékeli, hogy a kiválasztott kötelezett szolgáltató valóban végrehajtja-e a kért intézkedéseket.*

21. cikk

Közigazgatási bírságok

- (1) Az e rendelet által ráruházott feladatok elvégzése céljából, amennyiben egy kiválasztott kötelezett szolgáltató szándékosan vagy gondatlanságból **súlyosan, ismétlődően vagy szisztematikusan** megszegi az 1. cikk (2) bekezdésében említett, közvetlenül alkalmazandó uniós jogi aktusok tekintetében a II. mellékletben felsorolt valamely követelményt, vagy nem tesz eleget a 6. cikk (1) bekezdésében említett kötelező erejű határozatnak, a Hatóság az e cikk (2)–(7) bekezdésében meghatározott feltételek mellett közigazgatási bírságokat szabhat ki.
- (2) Amennyiben a Hatóság ügyvezető testülete megállapítja, hogy egy kiválasztott kötelezett szolgáltató szándékosan vagy gondatlanságból **súlyosan, ismétlődően vagy szisztematikusan** megsértette az [Kiadóhivatal: kérjük a pénzügyi rendelet következő számának beillesztését, COM(2021) 420] rendeletben vagy [Kiadóhivatal: kérjük a terrorizmusfinanszírozási rendelet következő számának beillesztését, COM(2021) 422] rendeletben foglalt, közvetlenül alkalmazandó követelményeket, a (3) bekezdéssel összhangban közigazgatási bírságot kiszabó határozatot fogad el. A közigazgatási bírságokat az adott eset körülményeitől függően a 20. cikk (2) bekezdésében említett **intézkedések** mellett vagy helyett kell kiszabni.
- (3) Az (1) bekezdésben említett közigazgatási bírságok alapösszege a következő korlátok közé eshet:
 - a) az ügyfél-átvilágítással, a csoport szabályzataival és eljárásaival és/vagy a beszámolási kötelezettségekkel kapcsolatos egy vagy több követelmény olyan **súlyos, ismétlődő vagy szisztematikus** megsértése esetén, amelyet két vagy több olyan tagállamban állapítottak meg, ahol a kiválasztott kötelezett szolgáltató működik, a szankció összege legalább 1 000 000 EUR, de legfeljebb 2 000 000 EUR vagy az éves árbevétel 1 %-a, attól függően, hogy melyik a magasabb;

- b) az ügyfél-átvilágítással, a belső politikákkal, kontrollmechanizmusokkal és eljárásokkal és/vagy a beszámolási kötelezettségekkel kapcsolatos egy vagy több követelmény olyan **súlyos, ismétlődő vagy szisztematikus** megsértése esetén, amelyet egy olyan tagállamban állapítottak meg, ahol a kiválasztott kötelezett szolgáltató működik, a szankció összege legalább 500 000 EUR, de legfeljebb 1 000 000 EUR vagy az éves árbevétel 0,5 %-a, attól függően, hogy melyik a magasabb;
- c) bármely egyéb követelmény olyan **súlyos, ismétlődő vagy szisztematikus** megsértése esetén, amelyet két vagy több olyan tagállamban állapítottak meg, ahol a kiválasztott kötelezett szolgáltató működik, a szankció összege legalább 1 000 000 EUR, de legfeljebb 2 000 000 EUR;
- d) bármely egyéb követelmény olyan **súlyos, ismétlődő vagy szisztematikus** megsértése esetén, amelyet egy tagállamban állapítottak meg, a szankció összege legalább 500 000 EUR, de legfeljebb 1 000 000 EUR;
- e) a Hatóság 6. cikk (1) bekezdésében említett határozatainak **súlyos, ismétlődő vagy szisztematikus** megsértése esetén a szankció összege legalább 100 000 EUR, de legfeljebb 1 000 000 EUR.
- (4) A (3) bekezdésben meghatározott értékhatárokon belül megállapított alapösszegeket szükség esetén, súlyosbító vagy enyhítő tényezők figyelembevételével, az I. mellékletben meghatározott megfelelő együtthatók szerint ki kell igazítani. A megfelelő súlyosbító együtthatókat egyesével kell az alapösszegre alkalmazni. Ha több súlyosbító együttható is alkalmazandó, az alapösszeghez hozzá kell adni azokat az értékeket, amelyeket az alapösszeg és az alapösszegnek az egyes súlyosbító együtthatók alkalmazásával kapott mennyiségek különbségeiként kapunk. Amennyiben a felelősnek tartott természetes vagy jogi személy általi jogsértésből származó haszon vagy a jogsértés által harmadik feleknek okozott veszteségek meghatározhatók, azokat az együtthatók alkalmazását követően hozzá kell adni a szankció teljes összegéhez.
- (5) A megfelelő enyhítő együtthatókat egyesével kell az alapösszegre alkalmazni. Ha több enyhítő együttható is alkalmazandó, az alapösszegeből ki kell vonni az alapösszeg és az alapösszegeből az egyes enyhítő együtthatók alkalmazásával számított összeg különbségeként kapott értékeket.
- (6) A (2) bekezdés a) és b) pontjában említett **súlyos, ismétlődő vagy szisztematikus** jogsértésekért kiszabható szankció maximális összege – a (4) és (5) bekezdésben említett együtthatók alkalmazását követően – nem haladhatja meg a kötelezett szolgáltató előző üzleti évi teljes éves árbevételének 10 %-át.
- (7) A (2) bekezdés c) és d) pontjában említett **súlyos, ismétlődő vagy szisztematikus** jogsértésekért kiszabható szankció maximális összege – a (4) és (5) bekezdésben említett együtthatók alkalmazását követően – nem haladhatja meg a 10 000 000 EUR-t, vagy azokban a tagállamokban, amelyek pénzneme nem az EUR, a nemzeti pénznemben ennek megfelelő értéket.
- (8) Amennyiben a kiválasztott kötelezett szolgáltató anyavállalat, vagy olyan anyavállalat leányvállalata, amelynek a 2013/34/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv²⁴

²⁴ Az Európai Parlament és a Tanács 2013/34/EU irányelve (2013. június 26.) a meghatározott típusú vállalkozások éves pénzügyi kimutatásairól, összevont (konszolidált) éves pénzügyi kimutatásairól és a

22. cikke értelmében összevont pénzügyi kimutatásokat kell készítenie, a figyelembe veendő teljes éves árbevétel a legutolsó rendelkezésre álló, a legfelső szintű anyavállalat vezető testülete által jóváhagyott összevont beszámoló szerinti teljes éves árbevétel, vagy az alkalmazandó számviteli standardok szerinti, annak megfelelő típusú bevétel.

- (9) Azon esetekben, amelyekre e cikk (1) bekezdése nem terjed ki, amennyiben az e rendeletben ráruházott feladatok ellátása céljából szükséges, a Hatóság előírhatja a pénzügyi felügyelet számára, hogy indítsanak eljárást azon intézkedések meghozatalára, amelyek révén az 1. cikk (2) bekezdésében említett jogalkotási aktusokkal, valamint a hatályos uniós jog által meg nem követelt külön hatáskörökről rendelkező esetleges vonatkozó nemzeti jogszabályokkal összhangban biztosítható a megfelelő közigazgatási bírságok kiszabása. A pénzügyi felügyelet által alkalmazott szankcióknak hatékonyaknak, arányosaknak és visszatartó erejűeknek kell lenniük.

Az első albekezdés alkalmazandó a(z) [Kiadóhivatal: kérjük a pénzügyi irányelv következő számának beillesztését, COM(2021) 423] irányelvet átültető nemzeti jog megsértése esetén a kiválasztott kötelezett szolgáltatókkal szemben kiszabandó közigazgatási bírságokra, valamint a kiválasztott kötelezett szolgáltatók igazgatótanácsának azon tagjaira kiszabandó közigazgatási pénzbírságokra, akik a nemzeti jog értelmében felelősek egy kötelezett szolgáltató általi jogsértésért.

- (10) Az alkalmazott közigazgatási bírságoknak hatékonyaknak, arányosaknak és visszatartó erejűeknek kell lenniük.

22. cikk

Kényszerítő bírságok

- (1) Az ügyvezető testület határozatban kényszerítő bírságot szab ki annak érdekében, hogy kötelezzen:
- valamely kiválasztott kötelezett szolgáltatót a jogsértés megszüntetésére, összhangban a 6. cikk (1) bekezdése alapján hozott határozattal;
 - a 16. cikk (1) bekezdésében említett valamely személyt a 6. cikk (1) bekezdése szerinti határozatban előírt információk teljes körű benyújtására;
 - a 16. cikk (1) bekezdésében említett személyt arra, hogy vesse alá magát a vizsgálatnak és különösen, hogy hiánytalanul adja át a kért nyilvántartásokat, adatokat, eljárásokat vagy egyéb anyagokat, illetve pótolja és helyesbítse a 17. cikk szerint elrendelt vizsgálat során közölt egyéb információkat.
- (2) A kényszerítő bírságnak hatékonynak és arányosnak kell lennie. A kényszerítő bírságot naponként kell kiszabni, addig, amíg az érintett kiválasztott kötelezett szolgáltató vagy személy eleget nem tesz az (1) bekezdésben említett vonatkozó határozatnak.
- (3) A (2) bekezdés ellenére, a kényszerítő bírság összege az előző üzleti évre vonatkozó átlagos napi árbevétel 3 %-a, természetes személyek esetében pedig az előző naptári

kapcsolódó beszámolókról, a 2006/43/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv módosításáról, valamint a 78/660/EGK és a 83/349/EGK tanácsi irányelv hatályon kívül helyezéséről (HL L 182., 2013.6.29., 19. o.).

évre vonatkozó átlagos napi jövedelem 2 %-a. Az összegeket a kényszerítő bírságot kiszabó határozatban megállapított időponttól kezdődően kell kiszámítani.

- (4) *Hat hónappal a Hatóság kényszerítő bírság kiszabásáról szóló határozatáról szóló értesítést követően az ügyvezető testület felülvizsgálja a kényszerítő bírságot, és dönt arról, hogy egy alkalommal meghosszabbítja-e azt.*

22a. cikk

A jogsértések értékeléséhez, valamint a szankciók és egyéb közigazgatási intézkedések kiszabásához használt módszertan

- (1) *A közigazgatási szankciók vagy intézkedések típusának és mértékének meghatározásakor a Hatóság figyelembe vesz minden lényeges körülményt, adott esetben többek között a következőket:*
- a) a jogsértés súlyossága és időtartama;*
 - b) a felelősnek tartott természetes vagy jogi személy felelősségének mértéke;*
 - c) a felelősnek tartott természetes vagy jogi személy pénzügyi ereje, többek között teljes éves jövedelme, illetve árbevétele alapján;*
 - d) a felelősnek tartott természetes vagy jogi személy által a jogsértés eredményeképpen elért nyereség, amennyiben meghatározható;*
 - e) harmadik feleknek a jogsértéssel okozott veszteség, amennyiben meghatározható;*
 - f) a felelősnek tartott természetes vagy jogi személy illetékes hatósággal való együttműködésének szintje;*
 - g) a felelősnek tartott természetes vagy jogi személy általi korábbi jogsértések;*
 - h) a felelősnek tartott természetes vagy jogi személy általi ismétlődő hasonló jogsértések.*
- (2) *A Hatóság [e rendelet hatálybalépésétől számított 2 év]-ig szabályozástechnikai standardtervezeteket dolgoz ki, és elfogadás céljából benyújtja azokat a Bizottságnak. A szabályozástechnikai standardtervezetek meghatározzák a jogsértések súlyossági szint szerinti osztályozására szolgáló mutatókat, valamint a közigazgatási szankciók szintjének meghatározásakor vagy az e szakasz szerinti közigazgatási intézkedések meghozatalakor figyelembe veendő kritériumokat és az ismétlődő jogsértések következményeit. Ezek a szabályozástechnikai standardtervezetek tartalmazzák a jogsértő szolgáltató forgalma szerint kiszabott pénzbírságok felső és alsó összeghatárát is, amelyeket a hatékony, arányos és visszatartó erejű szankciók hivatkozási alapjaként a jogsértés súlyossági szintjének besorolására szolgáló mutatókkal összhangban kell alkalmazni, beleértve az ismételt jogsértések eseteit is.*
- (3) *A Bizottság felhatalmazást kap arra, hogy az e cikk (2) bekezdésében említett szabályozástechnikai standardok 38–41. cikkel összhangban történő elfogadásával kiegészítse e rendeletet.*

23. cikk

Eljárás alá vont személyek meghallgatása

- (1) A 21. és 22. cikk szerinti közigazgatási bírságot vagy kényszerítő bírságot kiszabó határozat meghozatala előtt az ügyvezető testület lehetőséget biztosít az eljárás alá vont személyek számára a Hatóság megállapításaival kapcsolatos meghallgatásra. Az ügyvezető testület csak olyan megállapításokra alapozhatja a határozatát, amelyekkel kapcsolatban az eljárás alá vont személyeknek lehetőségük volt megtenni észrevételeiket.
- (2) Az eljárás alá vont személyek védelemhez való jogát az eljárás során teljes mértékben tiszteletben kell tartani. E személyeknek jogukban áll betekinteni a Hatóság ügyiratába, amennyiben ez nem sérti más személyeknek az üzleti titkok védelmére irányuló jogos érdekét. Az ügyiratba való betekintés joga nem terjed ki a bizalmas információkra és a Hatóság belső előkészítő dokumentumaira.

24. cikk

A közigazgatási bírságok és kényszerítő bírságok nyilvánosságra hozatala, jellege, végrehajtása és felhasználása

- (1) A Hatóság nyilvánosságra hoz minden, a 21. és 22. cikk alapján valamely kiválasztott kötelezett szolgáltatóra kiszabott közigazgatási bírságot és kényszerítő bírságot, **valamint a 20. cikk (2) bekezdésének d) pontja alapján a kiválasztott kötelezett szolgáltatóra kiszabott közigazgatási intézkedéseket, miután a szankcióval sújtott személyt tájékoztatták a határozatról, és a határozat már nem képezi belső felülvizsgálat tárgyát. A közzététel legalább a jogsértés típusára és jellegére, valamint a felelős kiválasztott kötelezett szolgáltatók kilétére vonatkozó információt tartalmazza.**

A nyilvánosságra hozott információkat legalább a Hatóság honlapján elérhetővé kell tenni.

- (1a) **A Hatóság haladéktalanul, bizalmasan továbbítja legalább az Európai Parlamentnek, a Tanácsnak és a Bizottságnak a 20. cikk alapján a kiválasztott kötelezett szolgáltatóra kiszabott közigazgatási intézkedésekre vonatkozó valamennyi releváns információt. A megosztott információknak ki kell terjedniük legalább a jogsértés típusára és jellegére, valamint a felelős kiválasztott kötelezett szolgáltatók kilétére.**
- (2) A 21. és 22. cikk alapján kiszabott közigazgatási bírságoknak és kényszerítő bírságoknak végrehajthatóaknak kell lenniük.

A végrehajtásra annak az államnak a hatályos polgári eljárásjogi szabályai vonatkoznak, amelynek területén arra sor kerül. A határozatot végrehajtási záradékkal az a hatóság látja el – a határozat hitelességének ellenőrzésén kívül minden más alakíságot mellőzve –, amelyet az egyes tagállamok kormányai erre a célra kijelölnek, és amelyről a Hatóságot és az Európai Unió Bíróságát tájékoztatják.

Ha ezeknek az alaki követelményeknek az érintett fél kérelmére eleget tettek, a fél a nemzeti jognak megfelelően közvetlenül az illetékes szervtől kérheti a végrehajtást.

A végrehajtást kizárólag az Európai Unió Bíróságának határozata függesztheti fel. A végrehajtási eljárás szabálytalanságára vonatkozó panaszok tekintetében azonban a tagállami igazságszolgáltatási szervek rendelkeznek joghatósággal.

- (3) A pénzbírságok és kényszerítő bírságok összege az Európai Unió általános költségvetését illeti.

25. cikk

A felügyeleti intézkedések meghozatalára és a közigazgatási bírságok kiszabására vonatkozó eljárási szabályok

- (1) Amennyiben a Hatóság az e rendelet szerinti feladatainak ellátása során olyan tények lehetséges fennállására utaló komoly jeleket észlel, amely tények fennállása a II. mellékletben felsorolt egy vagy több jogsértés megvalósulásának minősülhet, akkor a Hatóság a saját szervezetén belül független vizsgálati munkacsoportot jelöl ki az ügy kivizsgálására. A vizsgálati munkacsoport nem vehet részt, és a múltban sem vehetett részt az érintett kiválasztott kötelezett szolgáltató közvetlen felügyeletében, és feladatait a Hatóság ügyvezető testületétől függetlenül kell ellátnia. ***A Hatóság belső eljárásokat dolgoz ki a független vizsgálati csoportok tagjainak kiválasztására vonatkozó szabályok meghatározására, különös tekintettel a képesítésekre, a szakértelemre, a szakmai tapasztalatra és a tőlük elvárt gondosság biztosítására.***

- (2) A vizsgálati munkacsoport a vizsgálat által érintett személyek észrevételeinek figyelembevételével kivizsgálja a feltételezett jogsértéseket, és a megállapításait tartalmazó teljes ügyiratot benyújtja a Hatóság ügyvezető testületének.

A vizsgálati munkacsoport a feladatainak elvégzése érdekében jogosult a 16. cikknek megfelelően információt kérni, valamint a 17. és a 18. cikk szerinti vizsgálatokat és helyszíni ellenőrzéseket végezni.

A vizsgálati munkacsoport a feladatainak végzése során hozzáférhet minden olyan dokumentumhoz és információhoz, amelyet a közös felügyeleti csoport a felügyeleti tevékenységei során összegyűjtött.

- (3) A vizsgálat befejezésekor és a megállapításait tartalmazó ügyiratnak a Hatóság ügyvezető testülete részére történő benyújtása előtt a vizsgálati csoport lehetőséget biztosít a vizsgálat által érintett személyeknek a vizsgálat tárgyával kapcsolatos meghallgatásra. A vizsgálati munkacsoport kizárólag olyan tényekre alapozhatja a megállapításait, amelyekkel kapcsolatban a vizsgálat által érintett személyek lehetőséget kaptak arra, hogy megtegyék észrevételeiket.

Az érintett személyek védelemhez való jogát az e cikk alapján lefolytatott vizsgálatok során teljes mértékben tiszteletben kell tartani.

- (4) Amikor a vizsgálati munkacsoport benyújtja a megállapításait tartalmazó ügyiratot a Hatóság ügyvezető testületének, erről tájékoztatja a vizsgálat által érintett személyeket. A vizsgálat által érintett személyeknek jogukban áll betekinteni az ügyiratba, amennyiben ez nem sérti más személyeknek az üzleti titkok védelméhez fűződő jogos érdekét. Az ügyiratba való betekintés joga nem terjed ki a harmadik feleket érintő bizalmas információkra.

- (5) A vizsgálati munkacsoport megállapításait tartalmazó ügyirat alapján, valamint – amennyiben ezt az érintett személyek kérik – a vizsgálat által érintett személyeknek a

23. cikk szerinti meghallgatását követően az ügyvezető testület határoz arról, hogy a vizsgálat által érintett személyek elkövettek-e a II. mellékletben felsoroltak közül egy vagy több jogsértést, és amennyiben igen, a 20. cikknek megfelelően felügyeleti intézkedést hoz, valamint a 21. cikknek megfelelően közigazgatási bírságot szab ki.

- (6) A vizsgálati munkacsoport nem vesz részt az ügyvezető testület megbeszélésein, és más módon sem avatkozik bele az ügyvezető testület döntéshozatalába.
- (7) A Bizottság további eljárási szabályokat fogad el a közigazgatási bírságok és kényszerítő bírságok kiszabását jelentő jogkör gyakorlására vonatkozóan, beleértve a védelemhez való jogra vonatkozó rendelkezéseket, az átmeneti rendelkezéseket, valamint a közigazgatási bírságok és kényszerítő bírságok behajtását, továbbá részletes szabályokat fogad el a szankciók kiszabása és végrehajtása tekintetében az elévülési időre vonatkozóan.

Az első albekezdésben említett szabályokat a 85. cikkkel összhangban felhatalmazáson alapuló jogi aktusokkal kell elfogadni.

- (8) A Hatóság az ügyet büntetőeljárás megindítása céljából az érintett nemzeti hatóságok elé terjeszti, amennyiben az e rendelet szerinti feladatainak ellátása során olyan tényeket tár fel, amelyek alapján felmerül a bűncselekmény elkövetésének alapos gyanúja. ***A hatáskörrel rendelkező nemzeti hatóságokkal közölt információkat az Europolnak is továbbítani kell olyan esetekben, amikor a bűncselekményt megalósító tények két vagy több tagállamot érintenek. A Hatóság az információkat az Európai Ügyészségnek is továbbítja, ha az ilyen információk olyan bűncselekményhez kapcsolódnak, amely tekintetében az Európai Ügyészség az (EU) 2017/1939 tanácsi rendelettel összhangban hatáskört gyakorol vagy gyakorolhat.*** Emellett a Hatóság nem szab ki közigazgatási bírságot vagy kényszerítő bírságot olyan esetekben, amikor azonos vagy lényegében azonos tényállás alapján, a nemzeti jog szerint lefolytatott büntetőeljárás eredményeképpen jogerős felmentő vagy elmarasztaló ítélet született.

26. cikk

Az Európai Unió Bírósága általi felülvizsgálat

Az Európai Unió Bírósága korlátlan hatáskörrel rendelkezik a Hatóság közigazgatási bírságot vagy kényszerítő bírságot kiszabó határozatainak felülvizsgálatára. Az Európai Unió Bírósága törölheti, csökkentheti vagy emelheti a kiszabott pénzbírságot vagy kényszerítő bírságot.

27. cikk

Nyelvhasználati szabályok a közvetlen felügyelet során

- (1) A Hatóság és a pénzügyi felügyeletek szabályokat fogadnak el a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeleti rendszeren belüli kommunikációjukra vonatkozóan, beleértve az alkalmazandó nyelv(ek)et is.
- (2) A kiválasztott kötelezett szolgáltató vagy az egyénileg a Hatóság felügyeleti eljárásainak hatálya alá tartozó bármely más természetes vagy jogi személy által a Hatóságnak benyújtott dokumentumok az Unió bármely, a kiválasztott kötelezett

szolgáltató vagy az érintett természetes vagy jogi személy által választott hivatalos nyelven elkészíthetők.

- (3) A Hatóság, a kiválasztott kötelezett szolgáltatók és az egyénileg a Hatóság felügyeleti eljárásainak hatálya alá tartozó bármely más jogi vagy természetes személy megállapodhat abban, hogy írásbeli kommunikációjuk során kizárólag az Unió valamely hivatalos nyelvét használják, többek között a Hatóság felügyeleti határozatai tekintetében.
- (4) Az egyetlen nyelv használatára vonatkozó ilyen megállapodás megszűnése kizárólag a Hatóság felügyeleti eljárásának még le nem folytatott vonatkozásaira érvényes.
- (5) Amennyiben egy szóbeli meghallgatás résztvevői az Uniónak valamely, a Hatóság felügyeleti eljárásának nyelvétől eltérő hivatalos nyelven történő meghallgatásukat kérik, a Hatóságot e követelményről kellő idővel előzetesen értesíteni kell annak érdekében, hogy az megtehesse a szükséges intézkedéseket.

4. SZAKASZ

A KIVÁLASZTOTT KÖTELEZETT SZOLGÁLTATÓK KÖZVETETT FELÜGYELETE

28. cikk

A felügyeleti konvergencia állapotának értékelése

- (1) A Hatóság rendszeres időközönként értékeli egy, több vagy valamennyi pénzügyi felügyelet néhány vagy összes tevékenységét, beleértve eszközeiket és erőforrásaikat. ***Az egyes értékelések részeként a Hatóság értékeli, hogy a pénzügyi felügyelet milyen mértékben végez hatékony nyomon követést és teszi meg a szükséges lépéseket az 1. cikk (2) bekezdésében említett jogalkotási aktusok következetes, magas szintű felügyeleti standardjainak és gyakorlatainak, illetve hatékony alkalmazásának, valamint az általa felügyelt kötelezett szolgáltatók alkalmazandó uniós jognak való megfelelésének biztosítása érdekében. E célból a Hatóság a felülvizsgált pénzügyi felügyeletek következetes értékelését és összehasonlítását lehetővé tevő módszereket dolgoz ki.*** Az értékelések magukban foglalják a 8. cikk szerint kidolgozott, a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeleti módszertan alkalmazásának felülvizsgálatát, és egyetlen értékelési ciklusban valamennyi pénzügyi felügyeletre kiterjednek. Az egyes értékelési ciklusok hosszát a Hatóság határozza meg, az azonban nem haladhatja meg a hét évet. ***A Hatóság az egyes értékelési ciklusok végén az Európai Parlament és a Tanács elé terjeszti megállapításait.***
- (2) Az értékeléseket a Hatóság személyzete végzi el a felülvizsgálat alá nem tartozó pénzügyi felügyeletek személyzetének önkéntes, az ügyvezető testület hozzájárulásával történő bevonásával. Az értékelések során kellően figyelembe ***lehet*** venni ***a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelem 11. cikk szerint létrehozott központi adatbázisában található információkat, valamint*** a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás megelőzése területén hatáskörrel rendelkező nemzetközi szervezetek és kormányközi testületek által készített releváns értékeléseket, felméréseket és jelentéseket.

- (3) A Hatóság jelentést készít az egyes értékelések eredményeiről. **A Hatóság a jelentéstervezetet kellő időben megosztja a felülvizsgálat tárgyát képező pénzügyi felügyelettel. A felülvizsgálat tárgyát képező pénzügyi felügyelet a Hatóság által meghatározott határidőn belül észrevételeket nyújt be a jelentéstervezethez.** A végleges jelentést az ügyvezető testület fogadja el, figyelembe véve a felügyeleti összetételű igazgatótanács észrevételeit, **és kellő időben megosztja a felülvizsgálat tárgyát képező pénzügyi felügyeleti hatósággal. Az ügyvezető testület biztosítja különösen a jelentései közötti összhangot és az értékelés módszertana alkalmazásának következetességét.** A jelentésnek ki kell fejtenie és jeleznie kell azokat az értékelés eredményeként megfelelőnek, arányosnak és szükségesnek tekintett, konkrét nyomkövetési intézkedéseket, amelyeket az értékelés tárgyát képező pénzügyi felügyeletnek vagy pénzügyi felügyeleteknek meg kell tenniük. A nyomkövetési intézkedések a 43. cikk szerinti iránymutatások és ajánlások formájában fogadhatók el, beleértve az összes vagy több pénzügyi felügyeletnek, illetve adott esetben bármely konkrét pénzügyi felügyeletnek címzett ajánlásokat is.
- (4) A pénzügyi felügyelet minden erőfeszítést megtesznek annak érdekében, hogy megfeleljenek az értékelés eredményeként nekik címzett konkrét nyomkövetési intézkedéseknek. **A pénzügyi felügyelet rendszeresen tájékoztatják a Hatóságot arról, hogy milyen típusú intézkedéseket hajtottak végre a (3) bekezdésben említett jelentés nyomán.**
- (4a) **Amennyiben a pénzügyi felügyelet nem hajtja végre az értékelés eredményeként hozzá címzett konkrét nyomkövetési intézkedéseket, a Hatóság a 10. cikkel összhangban megteszi a szükséges lépéseket. Amennyiben a Hatóság úgy ítéli meg, hogy a nyomkövetési intézkedések végrehajtása nem megfelelő vagy elégtelen, gyakorolhatja a 30. cikk (2) bekezdésében ráruházott hatáskört, vagy a 30c. cikkel összhangban vizsgálatot indíthat az uniós jognak a felülvizsgált pénzügyi felügyelet általi állítólagos megsértése vagy alkalmazásának elmulasztása miatt.**

29. cikk

A pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel foglalkozó felügyeleti kollégiumok munkájának koordinálása és elősegítése

- (1) A Hatóság a saját hatáskörén belül és az érintett pénzügyi felügyeletek [Kiadóhivatal: kérjük a pénzmosási irányelv következő számának beillesztését, COM(2021) 423] irányelv 36. cikke szerinti hatásköreinek sérelme nélkül biztosítja a pénzmosás **és a terrorizmusfinanszírozás** elleni küzdelemmel foglalkozó felügyeleti kollégiumok létrehozását és következetes működését a több tagállamban működő, nem kiválasztott kötelezett szolgáltatók tekintetében, a(z) [Kiadóhivatal: kérjük a pénzmosási irányelv következő számának beillesztését, COM(2021) 423] irányelv 36. cikkével összhangban. E célból a Hatóság:
- a) **kapcsolatot tart az érintett pénzügyi felügyeletekkel, hogy biztosítsa azon kollégiumok létrehozását, amelyeket nem hoztak létre annak ellenére, hogy a létrehozásukra** vonatkozó, a [Kiadóhivatal: kérjük a pénzmosási irányelv következő számának beillesztését, COM(2021) 423] irányelv 36. cikkében meghatározott vonatkozó feltételek teljesülnek;

- b) közreműködhet a kollégiumi ülések megszervezésében, amennyiben azt az érintett pénzügyi felügyeletek kéri, **vagy amennyiben szükségesnek ítéli, saját belátása szerint kollégiumi ülést hívhat össze;**
 - c) segítheti a közös felügyeleti tervek és közös vizsgálatok megszervezését;
 - d) **biztosíthatja, hogy** a pénzügyi felügyeletek **összegyűjtsék és megosszák** az összes vonatkozó információt annak érdekében, hogy megkönnyítse a kollégium munkáját és elérhetővé tegye ezeket az információkat a kollégiumban dolgozó **érintett** hatóságok számára;
 - e) előmozdíthatja a hatékony és eredményes felügyeleti gyakorlatokat, beleértve azon kockázatok értékelését, amelyeknek a kötelezett szolgáltatók ki vannak vagy ki lehetnek téve;
 - f) az e rendeletben meghatározott feladatokkal és hatáskörökkel összhangban felvigyázhatja a pénzügyi felügyeletek által végzett feladatokat;
 - fa) segítséget nyújt a pénzügyi felügyeleteknek konkrét megkereséseikkel összefüggésben, ideértve az 5. cikk (3) bekezdésének g) pontjában említett, a pénzügyi felügyeletek közötti közvetítésre irányuló megkereséseket is;*
 - fb) elvégzi az 5. cikk (3) bekezdésének ga) pontjában említett kérelem alapján a pénzügyi felügyeletek között a pénzügyi felügyeletek által a kötelezett szolgáltatóval kapcsolatban meghozandó intézkedésekkel kapcsolatos nézeteltérések kötelező erejű rendezését;*
 - fc) a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel foglalkozó felügyeleti kollégiumokkal összefüggésben jelenti a Bizottságnak azokat az eseteket, amikor a hatékony és eredményes felügyeleti gyakorlatok és tevékenységek hiánya az uniós jog nemzeti jogba való átültetésének elégtelenségéből vagy hiányából ered.*
- (1a) *A pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel foglalkozó felügyeleti kollégiumok állandó tagokból és – amennyiben az állandó tagok szükségesnek ítélik – megfigyelőkből állnak. A Hatóság és a pénzügyi felügyeletek állandó tagok. A megfigyelők közé tartozhatnak a prudenciális felügyeleti hatóságok, köztük az Európai Központi Bank, az európai felügyeleti hatóságok, adott esetben harmadik országok pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeletet ellátó hatóságai, valamint a pénzügyi információs egységek és bármely más, az állandó tagok által szükségesnek ítélt hatóság.*
- (2) Az (1) bekezdés alkalmazásában a Hatóság személyzete teljes körű részvételi joggal rendelkezik pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel foglalkozó felügyeleti kollégiumokban, és részt vehet a két vagy több pénzügyi felügyelet által közösen végzett tevékenységekben, beleértve a helyszíni ellenőrzéseket is.
- (2a) *A [Kiadóhivatal: kérjük, illesszék be a pénzmosási irányelv következő számát, COM(2021) 423] 36. cikkével összhangban már létrehozott, a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel foglalkozó felügyeleti kollégium felfüggeszti munkáját arra az időszakra, amely alatt a Hatóság közvetlen felügyeletet gyakorol az érintett kiválasztott kötelezett szolgáltató felett. A pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel foglalkozó felügyeleti kollégium folytatja munkáját, amint a Hatóság már nem választja ki az érintett kötelezett szolgáltatót.*

Súlyos, ismétlődő vagy szisztematikus jogsértésekre utaló jelek alapján kivételes körülmények között történő fellépésre irányuló kérelmek

- (1) A pénzügyi felügyeletek értesítik a Hatóságot, ha valamely nem kiválasztott kötelezett szolgáltató helyzete az alkalmazandó követelményeknek való megfelelése, valamint a pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatoknak való kitettsége tekintetében gyorsan *vagy* jelentősen romlik, különösen akkor, ha ez a romlás **jelentősen ronthatja a pénzügyi rendszer integritását vagy** több tagállamnak vagy az Unió egészének a hírnevét.
- (2) Amennyiben a Hatóság arra utaló jeleket észlel, hogy egy nem kiválasztott kötelezett szolgáltató **súlyos, ismétlődő vagy szisztematikus** jogsértést követ el, felkérheti a pénzügyi felügyeletet, hogy:
 - a) vizsgálja ki az uniós jog, továbbá ha az ilyen uniós jog irányelvekből áll vagy erre kifejezetten lehetőséget biztosít a tagállamoknak, akkor – annyiban, amennyiben irányelveket ültet át vagy az uniós jog által a tagállamoknak biztosított lehetőségeket érvényesít – a nemzeti jog nem kiválasztott kötelezett szolgáltatók általi megsértését; valamint
 - b) mérlegelje a közvetlenül alkalmazandó uniós joggal vagy az irányelveket átültető nemzeti joggal összhangban lévő szankciók kivetését a szóban forgó jogsértésekre vonatkozóan.

Szükség esetén a Hatóság felkérheti továbbá a pénzügyi felügyeletet arra, hogy hozzon az adott szolgáltatónak címzett egyedi határozatot, amelyben előírja számára a közvetlenül alkalmazandó uniós jog szerinti kötelezettségei, illetőleg – annyiban, amennyiben irányelveket ültet át vagy az uniós jog által a tagállamoknak biztosított lehetőségeket érvényesít –, a nemzeti jog szerinti kötelezettségei teljesítéséhez szükséges intézkedések megtételét, beleértve bármely gyakorlat megszüntetését is.

- (2a) ***A Hatóság akkor kezdeményezhet ilyen megkeresést, ha súlyos, ismétlődő vagy szisztematikus jogsértésre utaló jelek állnak rendelkezésére, a pénzügyi felügyeletek által az (1) bekezdés szerint, a jelentési mechanizmus által a 76a. cikk (2) bekezdése szerint, az uniós intézmények és szervek által a 11., a 11a. vagy a 28. cikk szerinti saját információgyűjtése révén vagy bármely más hiteles információforrás által nyújtott információk alapján.***

E bekezdés alkalmazásában a Bizottság egy eljárást dolgoz ki azon feltételek és rendelkezések meghatározására, amelyek alapján a Bizottság a birtokában lévő információk fényében felkérheti a Hatóságot az e cikk szerinti hatáskörének gyakorlására.

- (3) A pénzügyi felügyelet eleget tesz a (2) bekezdéssel összhangban hozzá intézett minden megkeresésnek, és – amint lehetséges, de legkésőbb a megkeresés kézbesítésétől számított **öt** munkanapon belül – tájékoztatja a Hatóságot az adott megkeresésnek való megfelelés céljából tett vagy tervezett lépésekről.
- (4) Amennyiben az érintett pénzügyi felügyelet nem tesz eleget a (2) bekezdésben említett megkeresésnek, és a megkeresés kézbesítésétől számított **öt** munkanapon belül nem tájékoztatja a Hatóságot a megkeresés teljesítése érdekében tett vagy tervezett lépésekről, a Hatóság kérheti a Bizottságtól, hogy engedélyezze a nem kiválasztott

kötelezett szolgáltató közvetlen felügyeletével kapcsolatos, az 5. cikk (2) bekezdésében és a 6. cikk (1) bekezdésében említett vonatkozó feladatoknak és hatásköröknek az érintett pénzügyi felügyeletről a Hatóságra történő átruházását.

- (5) A Hatóság által **a Bizottságnak** küldött megkeresés, **a 3. bekezdés alapján** a következőket tartalmazza:
- a) a közvetlenül alkalmazandó követelmények nem kiválasztott kötelezett szolgáltató általi állítólagos **súlyos, ismétlődő vagy szisztematikus** megsértésének leírása, valamint annak alátámasztása, hogy e jogsértések a (2) bekezdés értelmében a Hatóság hatáskörébe tartoznak;
 - b) annak indokolása, hogy a pénzügyi felügyelethez intézett, a (2) bekezdésben említett megkeresés miatt nem eredményezett semmilyen intézkedést a (3) bekezdésben meghatározott határidőn belül;
 - c) a vonatkozó feladatok és hatáskörök kért átruházásának határideje, amely nem haladhatja meg a három évet;
 - d) azon intézkedések leírása, amelyeket a Hatóság a nem kiválasztott kötelezett szolgáltatóval kapcsolatban a (2) bekezdésben említett lényeges jogsértések kezelésére vonatkozóan a feladatok és hatáskörök átruházásakor szándékozik meghozni.
- (6) A Bizottságnak a Hatóság megkeresésének kézhezvételétől számítva **tíz munkanap** áll rendelkezésére, hogy határozatot fogadjon el a vonatkozó feladatok és hatáskörök átruházásának engedélyezéséről vagy elutasításáról. **A Hatóság megkeresésének elutasításáról szóló határozatot, valamint az átruházás engedélyezéséről szóló határozatot a Bizottságnak megfelelően indokolnia kell.** A határozatról értesíti a Hatóságot, amely erről haladéktalanul tájékoztatja a pénzügyi felügyeletet és a nem kiválasztott kötelezett szolgáltatót. **A határozatról az Európai Parlament és a Tanácsot is tájékoztatják. A vonatkozó feladatok és hatáskörök Hatóságra történő átruházásának engedélyezéséről szóló határozatot közzé kell tenni.**
- (7) **24 órával** a nem kiválasztott kötelezett szolgáltatóval kapcsolatos feladatok és hatáskörök átruházását engedélyező határozatról szóló értesítést **követően** a (2) bekezdésben említett nem kiválasztott kötelezett szolgáltatót az 5. cikk (2) bekezdésében említett feladatok, valamint a 6. cikk (1) bekezdésében és a 16–22. cikkben említett hatáskörök gyakorlása céljából kiválasztott kötelezett szolgáltatónak kell tekinteni. A Bizottság határozata határidőt állapít meg e feladatok és hatáskörök gyakorlására, amelynek lejártakor azok automatikusan visszazállnak az érintett pénzügyi felügyeletre.

30a. cikk

A pénzügyi felügyelet kérésére kivételes körülmények között történő eljárásra vonatkozó kérelmek

- (1) ***A Hatóság egy pénzügyi felügyelet megkeresésére értékeli, hogy a magas szintű felügyeleti standardok következetes alkalmazásának biztosítása érdekében szükséges-e a nem kiválasztott kötelezett szolgáltatók közvetlen felügyeletének e rendelettel összhangban történő gyakorlása.***

A tagállamok külön szabályokat határozhatnak meg a hatáskörök átruházására vonatkozóan, amelyeknek meg kell felelni, mielőtt hatáskörrel rendelkező hatóságik ilyen megállapodásokat kötnek, és az átruházás hatályát a határokon átnyúló pénzügyi piaci szereplők és csoportok hatékony felügyeletéhez szükséges szintre korlátozhatják.

- (2) *A pénzügyi felügyelet megkeresése az alábbiak mindegyikét megvalósítja:*
- a) *azonosítja azt a nem kiválasztott kötelezett szolgáltatót, amely tekintetében a pénzügyi felügyelet szerint a Hatóságnak közvetlen felügyeletet kell gyakorolnia;*
 - b) *ismerteti azokat az okokat, amelyek miatt a magas szintű felügyeleti standardok következetes alkalmazásának biztosítása érdekében szükség van a nem kiválasztott kötelezett szolgáltató pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni közvetlen felügyeletére;*
 - c) *meghatározza a vonatkozó feladatok és hatáskörök kért átruházásának javasolt időtartamát.*
- (3) *A pénzügyi felügyelet a megkereséséhez csatol egy, a pénzügyi felügyelet kérelmében azonosított nem kiválasztott kötelezett szolgáltató korábbi felügyeletére és kockázati profiljára vonatkozó jelentést.*
- (4) *Amennyiben a Hatóság nem ért egyet a pénzügyi felügyelet megkeresésével, konzultál a pénzügyi felügyelettel annak végleges értékelése előtt, hogy a magas szintű felügyeleti standardok következetes alkalmazásának biztosítása érdekében szükség van-e a nem kiválasztott kötelezett szolgáltató Hatóság által végzett, pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni közvetlen felügyeletére.*

30b. cikk

A hatáskörrel rendelkező hatóságok közötti, a határokon átnyúló eseteket érintő nézeteltérések rendezése

- (1) *A III. szakaszban meghatározott hatáskörök és a [kérjük, illessze be a hatodik pénzmosási irányelvre való hivatkozást] irányelvben meghatározott hatáskörök sérelme nélkül a Hatóság egy vagy több pénzügyi felügyelet kérésére segítheti a pénzügyi felügyeletet a megállapodás elérésében az e cikk (2)–(4) bekezdésében meghatározott eljárással összhangban, ha valamely pénzügyi felügyelet nem ért egyet egy másik pénzügyi felügyelet eljárásával vagy egy intézkedésének, javasolt intézkedésének tartalmával vagy eljárásának hiányával.*
- (2) *A pénzügyi felügyelet indokolatlan késedelem nélkül értesíti a Hatóságot arról, ha a következő esetekben nem sikerült megállapodásra jutni:*
- a) *ha az uniós jog határidőt szabott a pénzügyi felügyelet közötti megállapodás elérésére, és az alábbi események közül bármelyik bekövetkezik:*
 - i. *a határidő lejár; vagy*
 - ii. *egy pénzügyi felügyelet objektív okok alapján arra a következtetésre jut, hogy nézeteltérés áll fenn;*

- b) *ha az 1. cikk (2) bekezdésében említett uniós jogalkotási aktusok nem szabtak határidőt a pénzügyi felügyeletek közötti megállapodás elérésére, és a következő események bármelyike bekövetkezik:*
- i. *egy pénzügyi felügyelet objektív okok alapján arra a következtetésre jut, hogy nézeteltérés áll fenn; vagy*
 - ii. *két hónap eltelt azóta, hogy a pénzügyi felügyelet kézhez kapta egy másik pénzügyi felügyelet arra irányuló megkeresését, hogy tegyen intézkedést az említett jogalkotási jogi aktusoknak való megfelelés érdekében, és a megkeresett felügyelet még nem hozott a megkeresést teljesítő határozatot.*
- (3) *Az ügyvezető testület megvizsgálja, hogy a Hatóságnak el kell-e járnia az (1) bekezdéssel összhangban.*
- (4) *A Hatóság az uniós jogban meghatározott vonatkozó időtartamok és az ügy összetettségének és sürgősségének figyelembevételével meghatározza a pénzügyi felügyeletek közötti egyeztetés határidejét. Az egyeztető szakaszban a Hatóság közvetítőként jár el:*
- (5) *Ha a (4) bekezdésben említett egyeztető szakasz során a pénzügyi felügyeletek nem jutottak megállapodásra, a Hatóság határozatot hozhat, amelyben felszólítja az említett felügyeleteket egyedi intézkedések meghozatalára vagy valamely konkrét intézkedés mellőzésére az ügy rendezése és az uniós jognak való megfelelés biztosítása érdekében. A Hatóság határozata kötelező a pénzügyi felügyeletekre nézve. A Hatóság határozata megkövetelheti, hogy a pénzügyi felügyeletek vonják vissza vagy módosítsák az általuk meghozott határozatot, vagy éljenek a vonatkozó uniós jog által biztosított hatásköreikkel.*
- A Hatóság tájékoztatja a pénzügyi felügyeleteket a (4) és (5) bekezdés szerinti eljárások befejezéséről és – adott esetben – a (5) bekezdés alapján hozott határozatáról.*
- (6) *A Bizottság EUMSZ 258. cikke szerinti hatásköreinek sérelme nélkül, ha valamely pénzügyi felügyelet nem felel meg a Hatóság határozatának, és így nem biztosítja, hogy a pénzügyi intézmény vagy – a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás megelőzésével és az ellenük való küzdelemmel kapcsolatos ügyekkel összefüggésben – a pénzügyi ágazatbeli szereplő teljesítse a vonatkozó uniós jogszabályok értelmében rá közvetlenül alkalmazandó követelményeket, a Hatóság a pénzügyi intézménynek vagy a pénzügyi ágazatbeli szereplőnek címzett egyedi határozatot hozhat, amelyben előírja az uniós jog szerinti kötelezettségei teljesítéséhez szükséges intézkedések meghozatalát, beleértve bármely gyakorlat megszüntetését is.*
- A Hatóság e bekezdés első albekezdésével összhangban akkor is határozatot hozhat, amennyiben a vonatkozó uniós jogi követelmények nem alkalmazandók közvetlenül a pénzügyi ágazatbeli szereplőkre. E célból a Hatóság alkalmazza a vonatkozó uniós jogot, és amennyiben a vonatkozó uniós jog irányelvekből áll, a nemzeti jogot annyiban, amennyiben az említett irányelveket ülteti át. Amennyiben a vonatkozó uniós jog rendeletekből áll, és az említett rendeletek kifejezetten opciókat biztosítanak a tagállamoknak, a Hatóság a nemzeti jogot is alkalmazza annyiban, amennyiben az ilyen opciók érvényesítésére sor került.*
- (7) *A (6) bekezdés alapján elfogadott határozatok irányadók a pénzügyi felügyeletek által ugyanabban a tárgyban hozott bármely korábbi határozattal szemben. Az (5)*

vagy a (6) bekezdés szerinti határozat tárgyát képező tényekkel kapcsolatban a pénzügyi felügyeletnek által hozott intézkedéseknek összeegyeztethetőnek kell lenniük az említett határozatokkal.

- (8) *A 72. cikkben említett jelentésben a Hatóság elnöke rögzíti a pénzügyi felügyeletek közötti nézeteltérés típusát és jellegét, a létrejött megállapodásokat és az ilyen nézeteltérések rendezése érdekében elfogadott határozatokat.*

30c. cikk

Az uniós jog megsértése

- (1) *A Hatóság az e cikk (2), (3), (4), (6) és (7) bekezdésében meghatározott hatásköröknek megfelelően jár el, ha a felügyeleti hatóság nem alkalmazza az irányelvben [kérjük, illessze be a hatodik pénzügyi irányelvre irányuló javaslat (COM(2021) 423) hivatkozását] vagy az irányelvet átültető nemzeti jog rendelkezéseiben megállapított intézkedéseket, vagy az uniós joggal vélhetően ellentétes módon alkalmazza az intézkedéseket, különösen ha nem gondoskodik arról, hogy a felügyelete alatt álló szolgáltató teljesítse a rendeletben [kérjük, illessze be a pénzügyi elleni rendeletre irányuló javaslat (COM(2021)0420) hivatkozását] meghatározott követelményeket.*

- (2) *A Hatóság egy vagy több felügyeleti hatóság, az Európai Parlament, a Tanács, a Bizottság megkeresésére, vagy saját kezdeményezésére – ideértve azt az esetet is, amikor az természetes vagy jogi személyektől származó kellően megalapozott információkon alapul –, és azt követően, hogy tájékoztatta az érintett felügyeleti hatóságot, ismerteti, hogy hogyan kíván eljárni az ügyben, és adott esetben kivizsgálja az uniós jog feltételezett megsértését vagy alkalmazásának elmulasztását.*

A felügyeleti hatóság minden olyan információt haladéktalanul a Hatóság rendelkezésére bocsát, amelyet a Hatóság a vizsgálatához szükségesnek tart, ideértve azt is, hogy az (1) bekezdésben említett jogi aktusokat hogyan alkalmazzák az uniós joggal összhangban.

A Hatóság – azt követően, hogy tájékoztatta a felügyeleti hatóságot – kellő indokolással és magyarázattal ellátott információkérést intézhet közvetlenül más felügyeleti hatóságokhoz, ha a felügyeleti hatóságtól való információkérés az uniós jog feltételezett megsértésének vagy alkalmazása elmulasztásának kivizsgálásához szükségesnek ítélt információk megszerzéséhez elégtelennek bizonyult vagy elégtelennek tekintendő. Az ilyen megkeresés címzettjei indokolatlan késedelem nélkül egyértelmű, pontos és teljes körű információkat bocsátanak a Hatóság rendelkezésére.

- (3) *A Hatóság legkésőbb a vizsgálat megkezdésének időpontjától számított hat hónapon belül ajánlást intézhet a vizsgálat alá vont felügyeleti hatósághoz, amelyben meghatározza az uniós jognak való megfeleléshez szükséges intézkedéseket.*

Az ilyen ajánlás kibocsátása előtt a Hatóság – amennyiben azt az uniós jog megsértésének megszüntetésére megfelelőnek ítéli – megkeresi a felügyeleti hatóságot annak érdekében, hogy megállapodásra jussanak az uniós jognak való megfeleléshez szükséges intézkedésekről.

A felügyeleti hatóság az ajánlás kézhezvételétől számított tíz munkanapon belül tájékoztatja a Hatóságot az uniós jognak való megfelelés érdekében hozott vagy hozandó intézkedéseiről.

- (4) *Ha a felügyeleti hatóság nem felel meg az uniós jognak a Hatóság ajánlása kézhezvételének időpontjától számított egy hónapon belül, a Bizottság a Hatóságtól erre vonatkozóan kapott tájékoztatást követően vagy saját kezdeményezésére hivatalos véleményt adhat ki, amelyben előírja a felügyeleti hatóság számára, hogy hozza meg az uniós jognak való megfeleléshez szükséges intézkedéseket. A Bizottság hivatalos véleményében figyelembe veszi a Hatóság ajánlásait.*

A Bizottság ezt a hivatalos véleményt az ajánlás elfogadásának időpontját követő három hónapon belül adja ki. A Bizottság ezt az időtartamot egy hónappal meghosszabbíthatja.

A Hatóság és a felügyeleti hatóság minden szükséges információt a Bizottság rendelkezésére bocsát.

- (5) *A felügyeleti hatóság az (4) bekezdésben említett hivatalos vélemény kézhezvételétől számított tíz munkanapon belül tájékoztatja a Bizottságot és a Hatóságot a hivatalos véleményben foglaltaknak való megfelelés érdekében hozott vagy hozandó intézkedéseiről.*

- (6) *Amennyiben a felügyeleti hatóság nem felel meg a hivatalos véleménynek az abban meghatározott határidőn belül, és amennyiben a pénzügyi rendszer integritásának, stabilitásának és jó hírnevének elérése vagy helyreállítása érdekében szükséges a meg nem felelés időben történő orvoslása, a Hatóság egy nem kiválasztott kötelezett szolgáltatónak címzett egyedi határozatot fogadhat el, amelyben előírhatja számára, hogy tegyen meg minden szükséges intézkedést az uniós jog szerinti kötelezettségeinek való megfelelés érdekében. E célból a Hatóság alkalmazza a teljes vonatkozó uniós jogot, és amennyiben a vonatkozó uniós jog irányelvekből áll, a nemzeti jogot annyiban, amennyiben az az említett irányelveket ülteti át. Amennyiben a vonatkozó uniós jog rendeletekből áll, és az említett rendeletek kifejezetten opciókat biztosítanak a tagállamoknak, a Hatóság a nemzeti jogot is alkalmazza annyiban, amennyiben az ilyen opciók érvényesítésére sor került.*

A Hatóság határozatának összhangban kell lennie a Bizottság által a (4) bekezdés alapján kiadott hivatalos véleménnyel”.

- (7) *A (6) bekezdés alapján elfogadott határozatok elsőbbséget élveznek a felügyeleti hatóságok által ugyanabban a tárgyban hozott bármely korábbi határozattal szemben.*

Az (5) bekezdés szerinti hivatalos vélemény vagy a (6) bekezdés szerinti határozat tárgyát képező kérdésekkel kapcsolatos intézkedések meghozatalakor a felügyeleti hatóságoknak meg kell felelniük a hivatalos véleménynek vagy – adott esetben – a határozatnak.

5. SZAKASZ

A NEM PÉNZÜGYI SZEKTOR FELVIGYÁZÁSA

31. cikk

Partneri felülvizsgálatok

- (1) A Hatóság a felügyeleti eredmények konzisztenciájának és hatékonyságának erősítése érdekében a nem pénzügyi felügyeletnek néhány vagy összes tevékenységéről rendszeres időközönként partneri felülvizsgálatokat végez. E célból a Hatóság a felülvizsgált nem pénzügyi felügyeletnek objektív értékelését és összehasonlítását lehetővé tevő módszereket dolgoz ki.
- (2) *A partneri felülvizsgálatokat a Hatóság személyzete végzi, a nem pénzügyi felügyeletnek illetékes munkatársaival együttműködve.*
- (3) A partneri felülvizsgálat többek között értékeli:
 - a) a nem pénzügyi felügyelet hatásköreinek és pénzügyi, emberi és technikai erőforrásainak megfelelőségét, függetlenségének mértékét, irányítási rendszerét és szakmai normáit az [Kiadóhivatal: kérjük a pénzügyi irányelv következő számának beillesztését, COM(2021) 423] irányelv IV. fejezete hatékony alkalmazásának biztosítása érdekében;
 - b) az uniós jog alkalmazásában és a felügyeleti módszerekben elért konvergencia hatékonyságát és mértékét, valamint azt, hogy a felügyeleti módszerek milyen mértékben teljesítik az uniós jogban meghatározott célkitűzéseket;
 - c) a nem pénzügyi felügyeletnek által kidolgozott bevált módszerek alkalmazását, amelyek elfogadásából más nem pénzügyi felügyeletnek is előnye származna;
 - d) az uniós jog végrehajtása keretében elfogadott rendelkezések betartásának hatékonyságát és e téren a konvergencia mértékét, beleértve az e rendelkezések be nem tartása esetén a felelős személyekkel szemben kiszabott közigazgatási szankciókat és egyéb közigazgatási intézkedéseket.
- (4) A Hatóság jelentést készít a partneri felülvizsgálat eredményeiről. E partneri felülvizsgálati jelentést *a Hatóság személyzete* készíti el, *a nem pénzügyi felügyeletnek illetékes munkatársaival együttműködve*, és az ügyvezető testület fogadja el, *majd kellő időben megosztja azt a felülvizsgálat alatt álló nem pénzügyi felügyelettel*. A jelentés megindokolja és meghatározza a partneri felülvizsgálat eredményeként megfelelőnek, arányosnak és szükségesnek tekintett nyomonkövetési intézkedéseket. E nyomonkövetési intézkedések a 43. cikk szerinti iránymutatások és ajánlások, valamint a 44. cikk szerinti véleményezés formájában fogadhatók el. A nem pénzügyi felügyeletnek minden erőfeszítést megtesznek azért, hogy megfeleljenek a 43. cikkel összhangban kiadott iránymutatásoknak és ajánlásoknak. *A Hatóság ezeket a jelentéseket haladéktalanul, bizalmasan továbbítja, legalább az Európai Parlamentnek.*
- (5) A Hatóság a partneri felülvizsgálat megállapításait közzéteszi a honlapján, és véleményt nyújt be a Bizottságnak, ha – a partneri felülvizsgálat eredményére vagy a Hatóság által feladatainak ellátása során szerzett más információkra tekintettel – úgy

véli, hogy a nem pénzügyi ágazatbeli kötelezett szolgáltatókra, illetve a nem pénzügyi felügyeletekre alkalmazandó uniós szabályok további harmonizációja uniós szempontból szükséges.

- (6) A Hatóság a partneri felülvizsgálati jelentés közzététele után két évvel nyomonkövetési jelentést készít. A nyomonkövetési jelentést **a Hatóság személyzete** készíti el, **a nem pénzügyi felügyeletek illetékes munkatársaival együttműködve**, és az ügyvezető testület fogadja el, **majd kellő időben megosztja azt** a felülvizsgálat **alatt álló nem pénzügyi felügyelettel**. A nyomonkövetési jelentésnek tartalmaznia kell azon intézkedések megfelelőségének és hatékonyságának az értékelését, amelyeket a partneri felülvizsgálat tárgyát képező nem pénzügyi felügyeletek hoztak válaszul a partneri felülvizsgálati jelentés nyomonkövetési intézkedéseire. A Hatóság a nyomonkövetési jelentés megállapításait közzéteszi a honlapján.
- (7) E cikk alkalmazásában az ügyvezető testület kétévente partneri felülvizsgálati munkatervet fogad el, amelyben figyelembe veszi a múltbeli partneri felülvizsgálati eljárások tanulságait és a felügyeleti összetételű igazgatótanácson belül tartott megbeszéléseket. A partneri felülvizsgálati munkaterv az éves és a többéves munkaprogram külön részét képezi, és az egységes programozási dokumentumba kell belefoglalni. Sürgős esetben vagy előre nem látható események bekövetkezése esetén a Hatóság további partneri felülvizsgálatok elvégzéséről dönthet.
- (8) Amennyiben a felügyeletet önszabályozó testületek végzik, a partneri felülvizsgálatnak ki kell terjednie az [Kiadóhivatal: kérjük a pénzügyi irányelv következő számának beillesztését, COM(2021) 423] irányelv 38. cikke szerinti azon intézkedések megfelelőségének és eredményességének értékelésére, amelyeket az e szervek felvigyázásáért felelős közigazgatási szerv hozott annak biztosítása érdekében, hogy azok az uniós jog által előírt normáknak megfelelően végezzék feladataikat.
- (9) **Amennyiben a partneri felülvizsgálat önszabályozó testületeket érint, az önszabályozó testületek** képviselőit fel kell kérni a partneri felülvizsgálatban való részvételre.

31a. cikk

A pénzügyi és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel foglalkozó felügyeleti kollégiumok létrehozása a nem pénzügyi ágazatban

- (1) ***A [kérjük, illessze be a hatodik pénzügyi irányelvre irányuló javaslat (COM(2021) 423) hivatkozását] irányelv hatálybalépését követő három év elteltével a Hatóság – hatáskörén belül és a [kérjük, illessze be a hatodik pénzügyi irányelvre vonatkozó javaslat (COM(2021)423) hivatkozását] irányelv 34. és 34a. cikke szerinti érintett felügyeleti hatóságok hatásköreinek sérelme nélkül dönthet úgy, hogy a legalább négy tagállamban működő és az EU egészére kiterjedő, legalább 200 millió EUR éves árbevétellel rendelkező kötelezett szolgáltatók számára létrehozza a pénzügyi és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel foglalkozó felügyeleti kollégiumokat, és biztosítja azok következetes működését.***
- (2) ***E célból a Hatóság:***

- a) *szükség esetén összehívhatja és megszervezheti a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel foglalkozó felügyeleti kollégiumok üléseit;*
 - b) *közreműködhet a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel foglalkozó felügyeleti kollégiumok üléseinek megszervezésében, amennyiben azt az érintett felügyeleti hatóságok kérik, vagy szükség esetén saját belátása szerint kollégiumi ülést hívhat össze;*
 - c) *biztosíthatja, hogy a felügyeleti hatóságok összegyűjtsék és megosszák az összes vonatkozó információt annak érdekében, hogy megkönnyítse a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel foglalkozó felügyeleti kollégium munkáját és elérhetővé tegye ezeket az információkat a kollégiumban dolgozó érintett hatóságok számára;*
 - d) *előmozdíthatja a hatékony és eredményes felügyeleti gyakorlatokat, beleértve azon kockázatok értékelését, amelyeknek a kötelezett szolgáltatók ki vannak vagy ki lehetnek téve;*
 - e) *a részt vevő felügyeleti hatóságok kérésére közvetíthet és segíthet a közöttük felmerülő konfliktusok megoldásában;*
 - f) *az e rendeletben meghatározott feladatokkal és hatáskörökkel összhangban felügyelheti a felügyeleti hatóságok által végzett feladatokat;*
 - g) *a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel foglalkozó felügyeleti kollégiumokkal összefüggésben azonosíthatja azokat az eseteket, amikor a hatékony és eredményes felügyeleti gyakorlatok és tevékenységek hiánya az uniós jog nemzeti jogba való átültetésének elégtelenségéből vagy hiányából ered, és ezeket az eseteket megfelelően jelentheti a Bizottságnak.*
- (3) *A pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel foglalkozó felügyeleti kollégiumok felhasználhatók információcserére, kölcsönös segítségnyújtásra vagy adott esetben a kötelezett szolgáltató felügyeleti megközelítésének összehangolására, beleértve a megfelelő és arányos intézkedések meghozatalát az [hivatkozás helye: a pénzmosási rendeletre irányuló javaslat – COM(2021) 420] rendelet követelményeinek súlyos, a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel foglalkozó kollégiumban részt vevő felügyelet joghatóságában észlelt megsértése esetén.*
- (4) *A pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel foglalkozó felügyeleti kollégiumok állandó tagokból, többek között a Hatáságból és a nem pénzügyi felügyeletkből, és – amennyiben azok egyhangúlag elfogadják – megfigyelőkből állnak.*
- Amennyiben a [kérjük, illesszék be a hatodik pénzmosási irányelvre való hivatkozást] irányelv 29. cikkének (3) bekezdése értelmében a tagállamok lehetővé teszik az önszabályozó testületek számára, hogy a [kérjük, illessze be a pénzmosás elleni küzdelemről szóló rendeletre irányuló javaslat – COM(2021) 420 hivatkozását] rendelet 3. cikke (3) bekezdésének a) és b) pontjában említett szervezetek felett felügyeletet gyakoroljanak, a [kérjük, illesszék be az AMLD6-ra való hivatkozást] irányelv 38. cikke szerinti illetékes nemzeti felügyeleti hatóságok az állandó tagok.*

- (5) *Ez a cikk nem alkalmazandó az önszabályozó testületekre, beleértve a kötelezett szolgáltatókat felvigyázó, független jogi szakmát gyakorló vagy a kormány által igazságszolgáltatási feladatok ellátására kinevezett önszabályozó testületeket is.*

32. cikk

A nem pénzügyi ágazatbeli felügyeleti hatóságokkal kapcsolatos hatáskörök

- (1) A Hatóság az e cikk (2), (3), (4), (6) és (7) bekezdésében meghatározott hatásköröknek megfelelően jár el, ha a nem pénzügyi ágazatbeli felügyeleti hatóság nem alkalmazza vagy az uniós joggal vélhetően ellentétes módon alkalmazza az 1. cikk (2) bekezdésében említett uniós jogi aktusokat vagy nemzeti jogszabályokat, különösen ha nem gondoskodik arról, hogy a felügyelete vagy felvigyázása alatt álló szolgáltató teljesítse az említett aktusokban vagy jogszabályokban meghatározott követelményeket.
- (2) A Hatóság egy vagy több, nem pénzügyi ágazatbeli felügyeleti hatóság, az Európai Parlament, a Tanács, a Bizottság megkeresésére, vagy saját kezdeményezésére – ideértve azt az esetet is, amikor az természetes vagy jogi személyektől származó, kellően megalapozott információkon alapul – és azt követően, hogy tájékoztatta az érintett, nem pénzügyi ágazatbeli felügyeleti hatóságot, ismerteti, hogy hogyan kíván eljárni az ügyben, és adott esetben kivizsgálja az uniós jog feltételezett megsértését vagy alkalmazásának elmulasztását.

A felügyeleti hatóság minden olyan információt haladéktalanul a Hatóság rendelkezésére bocsát, amelyet a Hatóság a vizsgálatához szükségesnek tart, ideértve az arra vonatkozó információt, hogy hogyan kell az 1. cikk (2) bekezdésében említett uniós jogi aktusokat vagy jogszabályokat az uniós joggal összhangban alkalmazni.

A Hatóság – azt követően, hogy tájékoztatta a felügyeleti hatóságot – kellő indokolással és magyarázattal ellátott információkérést intézhet közvetlenül más felügyeleti hatóságokhoz, ha az érintett felügyeleti hatóságtól való információkérés az uniós jog feltételezett megsértésének vagy alkalmazása elmulasztásának kivizsgálásához szükségesnek ítélt információk megszerzéséhez elégtelennek bizonyult vagy elégtelennek tekintendő.

Az ilyen megkeresés címzettje indokolatlan késedelem nélkül egyértelmű, pontos és teljes körű információkat bocsát a Hatóság rendelkezésére.

- (3) A Hatóság legkésőbb a vizsgálat megkezdésétől számított hat hónapon belül ajánlást intézhet az érintett, nem pénzügyi ágazatbeli felügyeleti hatósághoz, amelyben meghatározza az uniós jognak való megfeleléshez szükséges intézkedéseket.

Az ilyen ajánlás kibocsátása előtt a Hatóság – amennyiben azt az uniós jog megsértésének megszüntetésére megfelelőnek ítéli – megkeresi az érintett felügyeleti hatóságot annak érdekében, hogy megállapodásra jussanak az uniós jognak való megfeleléshez szükséges intézkedésekről.

A nem pénzügyi ágazatbeli felügyeleti hatóság az ajánlás kézhezvételétől számított tíz munkanapon belül tájékoztatja a Hatóságot az uniós jognak való megfelelés érdekében hozott vagy hozandó intézkedéseiről.

- (4) Ha a nem pénzügyi ágazatbeli felügyeleti hatóság nem felel meg az uniós jognak a Hatóság ajánlásának kézhezvételétől számított egy hónapon belül, a Bizottság a

Hatóságtól kapott tájékoztatást követően vagy saját kezdeményezésére hivatalos véleményt adhat ki, amelyben előírja a nem pénzügyi ágazatbeli felügyeleti hatóság számára, hogy hozza meg az uniós jognak való megfeleléshez szükséges intézkedéseket. A Bizottság hivatalos véleményében figyelembe veszi a Hatóság ajánlásait.

A Bizottság ezt a hivatalos véleményt az ajánlás elfogadását követő három hónapon belül adja ki. A Bizottság ezt az időtartamot egy hónappal meghosszabbíthatja.

A Hatóság és a nem pénzügyi ágazatbeli felügyeleti hatóság a Bizottság rendelkezésére bocsát minden szükséges információt.

- (5) A nem pénzügyi ágazatbeli felügyeleti hatóság az (5) bekezdésben említett hivatalos vélemény kézhezvételétől számított tíz munkanapon belül tájékoztatja a Bizottságot és a Hatóságot a bizottsági hivatalos véleményben foglaltaknak való megfelelés érdekében hozott vagy hozandó intézkedéseiről.
- (6) Amennyiben a (4) bekezdésben említett hivatalos vélemény címzettje olyan felügyeleti hatóság, amely önszabályozó testület felvigyázását ellátó közigazgatási szerv, és amennyiben az nem felel meg a hivatalos véleménynek az abban meghatározott határidőn belül, **különösen ha a mulasztás komoly kockázatot jelent az Unió felügyeleti rendszerére nézve**, a Hatóság a meg nem felelés kellő időben történő orvoslása érdekében az önszabályozó testületnek címzett határozatot fogadhat el **az alkalmazandó uniós jognak való megfelelés biztosítása érdekében**.

Amennyiben a tagállamok lehetővé teszik az önszabályozó testületek számára, hogy a [kérjük, illessze be a pénzmosás elleni küzdelemről szóló rendeletre irányuló javaslat – COM(2021) 420 hivatkozását] rendelet 3. cikke (3) bekezdésének a) és b) pontjában említett szervezetek felett felügyeletet gyakoroljanak, az érintett nemzeti felügyeleti hatóság kellően indokolt kérelmet küldhet az e bekezdés első albekezdésétől való eltérés iránt, amennyiben a felügyeleti hatóság úgy ítéli meg, hogy annak alkalmazása sérti az igazságszolgáltatás függetlenségét. A kérelem felfüggesztő hatállyal bír a Hatóság határozatára mindaddig, amíg a Bizottság hivatalos választ nem fogad el. A kérelmet a Bizottságnak kell címezni, és meg kell osztani a Hatósággal. A Bizottság arra 10 munkanapon belül hivatalosan válaszol.

A Hatóság határozatának összhangban kell lennie a Bizottság által a (4) bekezdés alapján kiadott hivatalos véleménnyel”.

- (7) A (6) bekezdés alapján elfogadott határozatok elsőbbséget élveznek a felügyeleti hatóságok által ugyanabban a tárgyban hozott bármely korábbi határozattal szemben.

Az (5) bekezdés szerinti hivatalos vélemény vagy a (7) bekezdés szerinti határozat tárgyát képező kérdésekkel kapcsolatos intézkedések meghozatalakor a felügyeleti hatóságoknak meg kell felelniük a hivatalos véleménynek vagy – adott esetben – a határozatnak.

6. SZAKASZ

A PÉNZÜGYI INFORMÁCIÓS EGYSÉGEK TÁMOGATÁSI ÉS KOORDINÁCIÓS MECHANIZMUSA

33. cikk

A pénzügyi információs egységek támogatási és koordinációs mechanizmusa

- (1) *A Hatóság és a pénzügyi információs egységek alkotják a pénzügyi információs egységek támogatási és koordinációs mechanizmusát. A Hatóság és a pénzügyi információs egységek a lehető legnagyobb mértékben együttműködnek a belső piacon a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás megelőzése, felderítése és az ellenük való hatékony küzdelem érdekében.*

A pénzügyi információs egységek és a Hatóság e rendelettel és az alkalmazandó uniós és nemzeti joggal összhangban végzik feladataikat és folytatják tevékenységüket.

- (2) *A pénzügyi információs egységek e rendelettel és az egyéb alkalmazandó uniós joggal összhangban részt vesznek a pénzügyi információs egységek támogatási és koordinációs mechanizmusának tevékenységeiben, és hozzájárulnak azokhoz. Különösen:*

- a) *képesek részt venni a feladataik szerves részét képező közös elemzésekben, valamint a Hatóság megbízatása alapján végzett egyéb tevékenységeiben;*
- b) *a Hatóság rendelkezésére bocsátják a feladatai ellátásához, valamint a Hatóság utasításainak e rendelettel és az egyéb alkalmazandó uniós joggal összhangban történő végrehajtásához szükséges adatokat és információkat.*

A Hatóság tevékenységeiben való részvétel során szerzett valamennyi információra a legszigorúbb titoktartási kötelezettség vonatkozik.

- (3) *A Hatóság a 43. cikk szerinti iránymutatások és ajánlások, vagy adott esetben gyakorlati intézkedések révén előmozdítja a pénzügyi információs egységek közötti együttműködést.*

A pénzügyi információs egység egy másik pénzügyi információs egységgel való nézeteltérés esetén tájékoztathatja a Hatóságot. Ebben az esetben a Hatóság közvetítői szerepet tölt be.

-33a. cikk

Együttműködés a pénzügyi információs egységek támogatási és koordinációs mechanizmusával

- (1) *A Hatóság támogatja a pénzügyi információs egységeket a következő feladatokkal kapcsolatban:*
- a) *a 33. cikk és az 5. cikk (5) bekezdésének a)–d) pontja értelmében az érintett pénzügyi információs egységekkel együtt elvégzendő közös elemzések támogatása, koordinálása és szükség esetén irányítása, valamint a tervezésük,*

szervezésük és lebonyolításuk koordinálására és megkönnyítésére szolgáló módszerek és eljárások kidolgozása;

- b) a pénzügyi információs egységek közötti együttműködés e rendelet 5. cikke (5) bekezdésének a) pontja és 36. cikke, valamint a [Kiadóhivatal: kérjük a pénzmossási irányelv következő számának beillesztését, COM(2021) 423] irányelv 24. cikke alapján, különösen a bevált gyakorlatok, módszerek, formátumok kidolgozásával történő támogatása;*
 - c) az 5. cikk (5) bekezdésének f) pontja értelmében a gyanús ügyletek felderítésére, elemzésére és terjesztési módszereire vonatkozó szaktudást fejleszt;*
 - d) kritériumokat dolgoz ki azon határokon átnyúló esetek azonosítására, amelyeket a pénzügyi információs egységeknek meg kell osztaniuk az [Kiadóhivatal: kérjük a pénzmossási irányelv következő számának beillesztését, COM(2021) 423] irányelv 24. cikke alapján;*
 - e) mutatókat, formátumokat, tartalmakat dolgoz ki az [Kiadóhivatal: kérjük a pénzmossási rendelet következő számának beillesztését, COM(2021) 420] rendelet 50. cikke értelmében a gyanús ügyletek felderítésével és bejelentésével, valamint a pénzügyi információs egységek által kapott egyéb közlésekkel kapcsolatban;*
 - f) az 5. cikk (5) bekezdésének e) pontja és a 37. cikk alapján nyomon követi a FIU.net kezelését, karbantartását és frissítését, az informatikai és MI-szolgáltatásokat, valamint a biztonságos információmegosztási eszközök fejlesztését;*
 - g) nyomon követi a pénzügyi információs egységekkel kapcsolatos ügyekkel foglalkozó nemzetközi és európai fórumok munkáját.*
- (2) Az (1) bekezdésben említett feladatok ellátása során a Hatóság külön emberi, pénzügyi és informatikai erőforrásokkal rendelkezik, és garantálja a II. fejezet 2–6. szakaszában előírt felügyeleti feladatoktól való függetlenségüket. Ezeket a 35. cikknek megfelelően a nemzeti pénzügyi információs egységek küldöttei támogatják.*

33. cikk

Közös elemzések elvégzése

- (-1) A Hatóság belső eljárásokat dolgoz ki, amelyek meghatározzák a közös elemzések szempontjából releváns esetek azonosításának, kiválasztásának és rangsorolásának módszereit és kritériumait.*
- (1) Amennyiben az [Kiadóhivatal: kérjük a pénzmossási irányelv következő számának beillesztését, COM(2021) 423] irányelv 25. cikke alapján és az e cikk (1a) bekezdésében felsorolt kritériumok figyelembevételével egy tagállam pénzügyi információs egysége azt állapítja meg, hogy egy vagy több, másik tagállambeli pénzügyi információs egységgel közös elemzés elvégzésére lehet szükség, erről értesítenie kell a Hatóságot.*

Az első albekezdésben előírt közös elemzés szükségességéről szóló értesítést a Hatóság nyilvántartásba veszi. A Hatóság értékeli a nyilvántartásba vett ügyek

relevanciáját az (1a) bekezdésben felsorolt kritériumok tekintetében. E célból a Hatóság összeállítja és rendszeresen frissíti azon esetek jegyzékét, amelyek közös elemzés tárgyát képezhetik. A Hatóság a rangsor, az ügyek sürgőssége és a rendelkezésre álló források alapján munkatervet készít, és megkezdí a közös elemzést.

A közös elemzés megkezdése után a Hatóság az első értékeléstől számított öt napon belül tájékoztatja az összes érintett tagállam pénzügyi információs egységeit, és felkéri őket, hogy vegyenek részt a közös elemzésben. A Hatóság e célból biztonságos kommunikációs csatornákat használ. Az érintett tagállamok valamennyi pénzügyi információs egységének mérlegelnie kell a közös elemzésben való részvételt.

Amennyiben legalább egy másik pénzügyi információs egység csatlakozik a közös elemzéshez, a Hatóság gondoskodik arról, hogy a közös elemzés az első értesítéstől számított 20 napon belül megkezdődjön, kivéve, ha az ügy sürgőssége rövidebb határidő kiszabását indokolja, az (1a) bekezdésben felsorolt kritériumokkal összhangban.

Ha egyetlen pénzügyi információs egység sem csatlakozik a közös elemzéshez, a Hatóság saját kezdeményezésére is kezdeményezheti azt.

(1a) Ha egy pénzügyi információs egység nem nyújtott be kérelmet közös elemzés létrehozására, a Hatóság saját kezdeményezésére közös elemzést indíthat, ha olyan eseteket azonosít, amelyekben:

- a) a pénzügyi információs egységek operatív elemzései bonyolult és megterhelő elemzéseket igényelnek, amelyek kapcsolódnak más tagállamokhoz;*
- b) számos pénzügyi információs egység operatív elemzéseket végez, amelyek esetében az ügy körülményei összehangolt, együttes fellépést tesznek szükségessé az érintett tagállamokban;*
- c) közvetlenül olyan információt kapott, amely pénzmosás vagy a terrorizmus finanszírozásának gyanújára utal, ami hatással lehet a belső piacra, vagy határokon átnyúló tevékenységeket érint.*

A Hatóság felel a közös elemzőcsoport létrehozásáért és összetételéért, valamint annak koordinálásáért.

(1b) Az Europol – adott esetben a részt vevő pénzügyi információs egységek beleegyezésével – is csatlakozhat a közös elemzéshez, az Europol felelősségi körén belül és feladatainak ellátása céljából.

Az (1b), (2b) és (2c) bekezdés csak a megfelelő jogi aktusba való átültetésüket követően lép hatályba.

(1c) Az Eurojust – adott esetben a részt vevő pénzügyi információs egységek beleegyezésével – is csatlakozhat a közös elemzéshez.

(2) A közös elemzésben érintett pénzügyi információs egységek kötelesek részt venni a közös elemzés lefolytatásában. Kivételes esetben a pénzügyi információs egység megtagadhatja a közös elemzésben való részvételt, amennyiben a felkérés kézhezvételétől számított öt napon belül írásban közli és kellően megindokolja az elutasítás okait a Hatósággal. A Hatóság ezen okokról haladéktalanul tájékoztatja a közös elemzésben érintett pénzügyi információs egységeket.

(2a) *A releváns információknak a közös elemzés korai szakaszában történő begyűjtése, és a gyanús tevékenységek vagy ügyletek jobb felderítése érdekében a közös elemzés alapesetben magában foglalhatja a tárgyi adatok anonim egyeztetését más pénzügyi információs egységekkel.*

(2b) *A releváns információknak a közös elemzés korai szakaszában történő begyűjtése, és a pénzügyi elemzés határokon átnyúló szinten történő elvégzése érdekében az Europol megtesz minden szükséges intézkedést, hogy a Hatóság a „találat/nincs találat” lekérdezési rendszer alapján közvetett hozzáférést kapjon a megbízatása alá tartozó bűncselekményekkel kapcsolatos adatokhoz. A „találat/nincs találat” lekérdezési rendszer találat esetén csak az Europol-t értesíti, a szóban forgó információt szolgáltató tagállam, uniós szerv vagy nemzetközi szervezet által előírt korlátozások sérelme nélkül, [kérjük, illessze be az (EU) 2016/794/94 rendelet (átdolgozás) hivatkozását].*

Találat esetén az Europol kezdeményezi az eljárást, amelynek keretében a találatot eredményező információk megosztása engedélyezhető, az információt az Europolnak szolgáltató fél döntésével összhangban, és csak oly mértékben, amennyire a találatot eredményező adatok szükségesek a Hatóság feladatainak ellátásához.

(2c) *A pénzügyi információs egységek érdekeltségi körébe tartozó, más tagállamokban lévő személyek felderítésére, valamint jövedelmeik és pénzeszközeik azonosítására szolgáló releváns információk begyűjtése érdekében a Hatóság megtesz minden szükséges intézkedést, hogy az Europol a [kérjük, illessze be az Europol-rendelet hivatkozását] keretein belül, a „találat/nincs találat” lekérdezési rendszer alapján, a Hatóság megbízatásával összhangban közvetett hozzáférést kapjon a pénzügyi információkhoz és pénzügyi elemzéshez kapcsolódó adatokhoz. A „találat/nincs találat” lekérdezési rendszer találat esetén csak a Hatóságot értesíti, a szóban forgó információt szolgáltató pénzügyi információs egység, tagállam, uniós szerv vagy nemzetközi szervezet által előírt korlátozások sérelme nélkül.*

Találat esetén a Hatóság kezdeményezi az eljárást, amelynek keretében a találatot eredményező információk megosztása a Hatóság megbízásával összhangban engedélyezhető, és csak oly mértékben, amennyire a találatot eredményező adatok szükségesek az Europol feladatainak ellátásához.

(3) *A közös elemzéshez hozzájárulnak a pénzügyi információs egységek e rendelet 35. cikke szerinti részt vevő küldöttei. A pénzügyi információs egységek közös elemzéshez hozzájáruló küldöttei számára közvetlenül vagy közvetve hozzáférést kell adni a közös elemzés tárgyára vonatkozó valamennyi adathoz, továbbá biztosítani kell, hogy a küldöttek a közös elemzés elvégzése céljából, az alkalmazandó adatvédelmi szabályokkal összhangban fel tudják dolgozni ezeket az adatokat, különös tekintettel a gyanús ügyleteknek és egyéb információknak a [kérjük, illessze be a hatodik pénzügyi irányelvre vonatkozó javaslat (COM(2021) 423) hivatkozását] 17. cikkével összhangban történő fogadására és elemzésére.*

A közös elemzésben részt vevő pénzügyi információs egységek kifejezett hozzájárulása esetén a Hatóság közös elemzéshez hozzájáruló személyzete számára hozzáférést kell adni a közös elemzés tárgyára vonatkozó valamennyi adathoz, továbbá biztosítani kell, hogy a személyzet a közös elemzés elvégzése céljából, az alkalmazandó adatvédelmi szabályokkal összhangban fel tudja dolgozni ezeket az adatokat. Amennyiben nem sikerül egyhangú hozzájárulást szerezni, a Hatóság

személyzete más jellegű hozzájárulást is nyújthat a közös elemzéshez. A pénzügyi információs egységek a többi pénzügyi információs egységgel, a Hatósággal, az Europollal, az Európai Ügyésszeggel és az Eurojusttal kicserélt operatív információk kizárólagos tulajdonosai maradnak.

(3a) A Hatóság a közös elemzés hatékonyabb elvégzésének biztosítása érdekében a részt vevő pénzügyi információs egységektől bármilyen további információt kérhet. Ha egy részt vevő pénzügyi információs egység elutasítja a Hatóság kérését, a pénzügyi információs egység indoklással szolgál a Hatóság számára.

(3b) A Hatóság számára az e cikk szerinti közös elemzések elvégzése céljából közvetlen, azonnali, korlátlan és ingyenes hozzáférést kell biztosítani a [kérjük, illessze be a pénzügyi irányelvre való hivatkozást] II. fejezetében említett nyilvántartásokban, adat-visszanyerési rendszerekben és mechanizmusokban rendelkezésre álló információkhoz.

(3c) A Hatóság a pénzügyi információs egység kérésére vagy saját kezdeményezésére végzett közös elemzés eredményeit, valamint az e közös elemzéssel kapcsolatos bármely további információt – a részt vevő pénzügyi információs egységek hozzájárulása esetén – továbbíthatja az Europollnak, a bűnüldöző és vámhatóságoknak, ha fennáll a pénzmosás, az ahhoz kapcsolódó alaphüncselekmények vagy a terrorizmusfinanszírozás gyanúja.

A Hatóság és az illetékes hatóságok egyetértési megállapodást kötnek, amely meghatározza az együttműködés gyakorlati módját az uniós jog szerinti feladataik ellátása során.

(4) A Hatóság a kidolgozott módszerekkel és eljárásokkal összhangban biztosítja az adott közös elemzés elvégzéséhez szükséges valamennyi eszközt és operatív támogatást. A Hatóság külön erre a célra szolgáló, biztonságos kommunikációs csatornát hoz létre a közös elemzés elvégzésére, és biztosítja a megfelelő technikai koordinációt, beleértve az informatikai támogatást, valamint a költségvetési és logisztikai támogatást is.

34. cikk

A közös elemzések módszereinek és eljárásainak felülvizsgálata, az elemzések lefolytatása

(1) A Hatóság gondoskodik a 33. cikkben említett közös elemzések lefolytatásához megállapított módszerek és eljárások rendszeres felülvizsgálatáról, szükség esetén azok aktualizálásáról.

(2) Azok a pénzügyi információs egységek, amelyek részt vettek vagy más módon érintve voltak egy vagy több közös elemzésben, visszajelzést adhatnak a Hatóságnak az elemzés lefolytatásáról, beleértve a Hatóság által a közös elemzés során nyújtott operatív támogatással kapcsolatos visszajelzéseket, valamint a meglévő elemzési munkamódszerek és rendszerek eredményére, a rendelkezésre álló eszközökre és a részt vevő pénzügyi információs egységek közötti koordinációra vonatkozó visszajelzéseket. A visszajelzés bizalmasnak minősíthető, amely esetben azt nem osztják meg más pénzügyi információs egységekkel.

(3) A Hatóság a (2) bekezdésben említett visszajelzések alapján vagy saját kezdeményezésére nyomonkövetési jelentéseket adhat ki a közös elemzések elvégzésével kapcsolatban, beleértve a közös elemzések elvégzéséhez szükséges

módszerek és eljárások kiigazítására vonatkozó konkrét javaslatokat, valamint a közös elemzések eredményére vonatkozó következtetéseket. A nyomonkövetési jelentés eljárási és operatív vonatkozásait meg kell osztani valamennyi pénzügyi információs egységgel anélkül, hogy az ügyre vonatkozó bizalmas vagy korlátozott információkat nyilvánosságra hoznának. A közös elemzések elvégzésével kapcsolatos következtetéseket és ajánlásokat meg kell osztani az adott közös elemzésekben részt vevő pénzügyi információs egységekkel és az összes többi pénzügyi információs egységgel, amennyiben ezek a következtetések nem tartalmazznak bizalmas vagy korlátozott terjesztésű információkat.

35. cikk

A nemzeti pénzügyi információs egységek küldöttjei

- (1) Az egyes tagállamok pénzügyi információs egységei egy **vagy több** személyzeti tagot delegálnak a Hatóságba küldöttként. A nemzeti pénzügyi információs egység küldöttjének **rendes munkahelye** a Hatóság székhelye.
- (2) A pénzügyi információs egységek küldöttjei a delegálás időpontjában és annak teljes időtartama alatt a delegáló pénzügyi információs egység személyzetének minősülnek. ***A delegáló pénzügyi információs egység megkönnyíti a pénzügyi információs egység küldöttje számára feladatainak ellátását, és tartózkodik minden olyan intézkedéstől vagy politikától, amely hátrányosan érintheti a pénzügyi információs egység küldöttjének karrierjét vagy státuszát a nemzeti rendszerben. A delegáló pénzügyi információs egység biztosítja a pénzügyi információs egység küldöttje számára különösen az e rendelet szerinti feladatai ellátásához szükséges erőforrásokat és felszerelést, és gondoskodik arról, hogy a pénzügyi információs egység küldöttje továbbra is teljes mértékben integrálódjon a pénzügyi információs egységébe.***
A tagállamok a pénzügyi információs egység küldöttjét a pénzügyi információs egységek feladatai terén szerzett, bizonyítottan magas szintű, releváns gyakorlati tapasztalat alapján nevezik ki. ***A pénzügyi információs egységek küldötteinek függetlenségéhez nem férhet kétség, és az e rendelet szerinti feladataik ellátása során nem kérhetnek és nem fogadhatnak el utasításokat sem uniós intézményektől, szervektől, hivataloktól vagy ügynökségektől, sem kormánytól vagy más köz- vagy magánjogi jogalanytól.*** A pénzügyi információs egység küldöttjének fizetését és javadalmazását a delegáló pénzügyi információs egység viseli.
- (3) ***A pénzügyi információs egység összetételű igazgatótanács elutasíthatja a pénzügyi információs egység küldöttjének kinevezett személyt, ha ez a személy nem felel meg a (2) bekezdésben említett kritériumoknak.*** A pénzügyi információs egységek küldötteinek megbízatása három évre szól, amely a delegáló pénzügyi információs egység egyetértésével egyszer megújítható.
- (4) A pénzügyi információs egységek küldöttjei támogatják a Hatóságot az 5. cikk (5) bekezdésében meghatározott feladatok végrehajtásában. E célból a nemzeti pénzügyi információs egységek küldöttjei a delegálás időtartama alatt hozzáférést kapnak a Hatóság azon adataihoz és információihoz, amelyek feladataik ellátásához szükségesek.

- (5) A pénzügyi információs egységek küldöttei a (4) bekezdésben említett feladatok ellátása céljából **hozzáférnek** a delegáló pénzügyi információs egység által hozzáférhető adatokhoz .
- (6) Az ügyvezető testület határozza meg a pénzügyi információs egységek küldötteinek a Hatósággal kapcsolatos jogait és kötelezettségeit. **Megfelelő intézkedéseket kell hozni annak biztosítására, hogy a pénzügyi információs egység küldöttjének a nemzeti rendszer szerinti társadalombiztosításhoz, nyugdíjhoz és biztosításhoz való hozzáféréssel kapcsolatos jogai fennmaradjanak. A pénzügyi információs egység küldöttjének teljes díjazása nem lehet alacsonyabb annál, mint amennyi akkor lenne, ha a pénzügyi információs egység küldöttje úgy döntött volna, hogy csak a delegáló pénzügyi információs egység személyzetének tagja marad.**

36. cikk

Kölcsönös segítségnyújtás a pénzügyi információs egységek közötti együttműködés területén

- (1) Az együttműködés előmozdítása és a pénzügyi információs egységek munkájának támogatása keretében, **figyelembe véve azok igényeit**, a Hatóság megszervezi és elősegíti legalább a következő tevékenységeket:
- a) képzési programok, többek között a technológiai innováció figyelembevételével;
 - b) személyzeti csereprogramok és kirendelési rendszerek, beleértve a pénzügyi információs egység személyzetének valamely tagállamból a Hatósághoz történő kirendelését;
 - c) a módszerek cseréje a pénzügyi információs egységek között, beleértve az adott területen szerzett szakértelem megosztását.
- ca) hozzáférés az operatív elemzési eszközökhöz és az üzleti adatokhoz, valamint a használatuk módjáról szóló képzés biztosítása a Hatóság és a pénzügyi információs egységek személyzete számára;**
- cb) informatikai eszközök és szolgáltatások fejlesztése vagy beszerzése a pénzügyi információs egységek elemzési módszereinek javítására.**
- (2) Bármely pénzügyi információs egység segítségnyújtás iránti kérelemmel fordulhat a Hatósághoz saját feladataival kapcsolatban, meghatározva a Hatóság személyzete, egy vagy több pénzügyi információs egység személyzete vagy ezek kombinációja által nyújtható segítség típusát. A segítséget kérő pénzügyi információs egység biztosítja, hogy az ilyen segítségnyújtáshoz szükséges információkhoz és adatokhoz hozzá lehessen férni. A Hatóság megőrzi és rendszeresen aktualizálja a konkrét szakterületekkel és a pénzügyi információs egységeknek a pénzügyi információs egységek feladataihoz kapcsolódó kölcsönös segítségnyújtási kapacitásával kapcsolatos információkat.
- (3) A Hatóság minden erőfeszítést megtesz, hogy megadja a kért segítséget, többek között mérlegelve a saját emberi erőforrásaival biztosítandó támogatást, valamint a más pénzügyi információs egységek által önkéntes alapon nyújtott segítség koordinálása és elősegítése révén.
- (4) A Hatóság elnöke minden év elején tájékoztatja a pénzügyi információs egység összetételű igazgatótanácsot azokról az emberi erőforrásokról, amelyeket a Hatóság az

előző bekezdésben említett segítségnyújtásra elkülöníthet. Amennyiben az 5. cikk (5) bekezdésében említett feladatok ellátása következtében változás következik be az emberi erőforrások rendelkezésre állásában, a Hatóság elnöke tájékoztatja erről a pénzügyi információs egység összetételű igazgatótanácsot.

37. cikk

FIU.net

- (1) A Hatóság biztosítja a FIU.net megfelelő **■**, zavartalan **és biztonságos** üzemeltetését, kezelését, karbantartását és fejlesztését. **Figyelembe véve a pénzügyi információs egységek igényeit, a** Hatóság a tagállamokkal együttműködve biztosítja, hogy a FIU.nethez a rendelkezésre álló legfejlettebb **és legbiztonságosabb** technológiát használják **■**.
- (2) A Hatóság biztosítja a FIU.net zavartalan működését, és azt **■** naprakészen tartja. Amennyiben a pénzügyi információs egységek közötti információcsere és együttműködés támogatása vagy megerősítése érdekében szükséges, a Hatóság a pénzügyi információs egységek igényei alapján, **az európai adatvédelmi biztossal folytatott konzultációt követően** megtervezi és kiépíti, vagy más módon elérhetővé teszi a FIU.net továbbfejlesztett vagy kiegészítő funkcióit.
- (3) A Hatóság a FIU.nettel kapcsolatos következő feladatokért is felelős:
 - a) **végrehajtja** az adatvédelmi kockázatoknak **megfelelő biztonsági szint biztosítását célzó** megfelelő technikai és szervezési intézkedéseket **az érintettek jogainak biztosítása érdekében, beleértve a megfelelő információk, hozzáférési nyilvántartások és naplók vezetését**;
 - b) megtervezi, koordinálja, irányítja és támogatja a tesztelési tevékenységeket;
 - c) biztosítja a megfelelő pénzügyi erőforrásokat;
 - d) a FIU.net végfelhasználók általi technikai használatával kapcsolatos képzést biztosít.
- (4) Az (1), (2) és (3) bekezdésben említett feladatok ellátása céljából a Hatóság felhatalmazást kap arra, hogy harmadik fél szolgáltatókkal jogilag kötelező erejű szerződéseket vagy megállapodásokat kössön, miután megfelelően ellenőrizte a biztonsági standardjaikat.
- (5) A Hatóság elfogadja és végrehajtja az e cikkben említett feladatok teljesítéséhez szükséges intézkedéseket, beleértve a FIU.net biztonsági tervét, üzletmenet-folytonossági tervét és katasztrófa utáni helyreállítási tervét.
- (5a) **Az pénzügyi információs egység összetételű igazgatótanács egyhangúlag dönthet úgy, hogy felfüggeszti egy adott pénzügyi információs egységnek a FIU.nethez való hozzáférést, amennyiben a 36a. cikkkel összhangban a partneri felülvizsgálati jelentés megállapítja, hogy e pénzügyi információs egység függetlenségére, feddhetetlenségére, professzionalizmusára, titoktartására vagy biztonságára vonatkozó követelmények az [kérjük a hivatkozás beillesztését – a hatodik pénzügyi irányelvre irányuló javaslat – COM(2021) 423]] irányelv 17. cikkében foglaltak szerint nem teljesültek. Az érintett pénzügyi információs egység nem szavaz. A felfüggesztésről szóló határozat kibocsátásakor a Hatóság értékelést is**

kiad, amelyben kifejti és megjelöli a felfüggesztés megszüntetéséhez szükséges nyomonkövetési intézkedéseket. A Hatóság legkésőbb a felfüggesztésről szóló határozat kibocsátását követő három hónapon belül értékeli az érintett pénzügyi információs egység által hozott intézkedéseket.

37a. cikk

Kölcsönös felülvizsgálat

- (1) A Hatóság rendszeres időközönként partneri felülvizsgálatokat végez az [kérjük a hivatkozás beillesztését – a hatodik pénzügyi irányelvre irányuló javaslat – COM(2021)423] irányelv III. fejezetében meghatározott követelmények a pénzügyi információs egységek általi teljesítéséről. E célból a Hatóság a felülvizsgált pénzügyi információs egységek objektív értékelését és összehasonlítását lehetővé tevő módszereket dolgoz ki.*
- (2) A partneri felülvizsgálatokat a Hatóság személyzete a pénzügyi információs egységek személyzetével együttműködve végzi.*
- (3) A partneri felülvizsgálat értékelheti:*
 - a) az emberi és technikai erőforrások megfelelőségét, a pénzügyi információs egység irányítási rendszerét és szakmai előírásait;*
 - b) az uniós jog alkalmazásában és a pénzügyi információs egységek módszereiben az elemzési feladatok és a terjesztés tekintetében elért hatékonyságot és konvergencia mértékét, valamint azt, hogy a pénzügyi információs egységek módszerei milyen mértékben teljesítik az uniós jogban e tekintetben meghatározott célkitűzéseket;*
 - c) az elemzési feladatokkal és a terjesztéssel kapcsolatban a módszerek és eljárások tekintetében elért hatékonyságot és konvergencia mértékét;*
 - d) a többi pénzügyi információs egységgel való együttműködés és koordináció hatékonysága és mértékét;*
 - e) a pénzügyi információs egységek által kidolgozott bevált módszerek alkalmazását, amelyek elfogadásából más pénzügyi információs egységeknek is előnye származna.*
- (4) A Hatóság jelentést készít a partneri felülvizsgálat eredményeiről. E partneri felülvizsgálati jelentést a Hatóság személyzete a pénzügyi információs egységek személyzetével együttműködve dolgozza ki, és az ügyvezető testület fogadja el, amely kellő időben megosztja azt a felülvizsgálat tárgyát képező pénzügyi információs egységgel. A jelentés megindokolja és meghatározza a partneri felülvizsgálat eredményeként megfelelőnek, arányosnak és szükségesnek tekintett nyomonkövetési intézkedéseket. E nyomonkövetési intézkedések a 43. cikk szerinti iránymutatások és ajánlások, valamint a 44. cikk szerinti véleményezés formájában fogadhatók el. A pénzügyi információs egység minden erőfeszítést megtesz azért, hogy megfeleljen a 43. cikkel összhangban kiadott iránymutatásoknak és ajánlásoknak. A Hatóság ezeket a jelentéseket haladéktalanul, bizalmasan továbbítja, legalább az Európai Parlamentnek.*

- (5) *A Hatóság a partneri felülvizsgálat megállapításainak összegzését közzéteszi a honlapján, és véleményt nyújt be a Bizottságnak, ha – a partneri felülvizsgálat eredményére vagy a Hatóság által feladatainak ellátása során szerzett más információkra tekintettel – úgy véli, hogy a kötelezett szolgáltatókra, illetve a pénzügyi információs egységekre alkalmazandó uniós szabályok további harmonizációja uniós szempontból szükséges.*
- (6) *A Hatóság a partneri felülvizsgálati jelentés közzététele után két évvel nyomkövetési jelentést készít. E nyomkövetési jelentést a Hatóság személyzete a pénzügyi információs egységek személyzetével együttműködve dolgozza ki, és az ügyvezető testület fogadja el, amely kellő időben megosztja azt a felülvizsgálat tárgyát képező pénzügyi információs egységgel. A nyomkövetési jelentésnek tartalmaznia kell azon intézkedések megfelelőségének és hatékonyságának az értékelését, amelyeket a partneri felülvizsgálat tárgyát képező pénzügyi információs egységek hoztak válaszul a partneri felülvizsgálati jelentés nyomkövetési intézkedéseire. A Hatóság a nyomkövetési jelentés megállapításait közzéteszi a honlapján.*
- (7) *E cikk alkalmazásában az ügyvezető testület két évente partneri felülvizsgálati munkatervet fogad el, amelyben figyelembe veszi a korábbi partneri felülvizsgálati eljárások tanulságait és a pénzügyi információs egység összetételű igazgatótanácson belül tartott megbeszéléseket. A partneri felülvizsgálati munkaterv az éves és a többéves munkaprogram külön részét képezi, és az egységes programozási dokumentumba kell belefoglalni. Sürgős esetben vagy előre nem látható események bekövetkezése esetén a Hatóság további partneri felülvizsgálatok elvégzéséről dönthet.*

6A. SZAKASZ

A CÉLZOTT PÉNZÜGYI SZANKCIÓKRA VONATKOZÓ HATÁSKÖRÖK

-38. cikk

Együttműködés a célzott pénzügyi szankciókért felelős hatóságokkal

- (1) *A célzott pénzügyi szankciók végrehajtása és érvényesítése tekintetében a Hatóság felelős a kötelezett szolgáltatók és az illetékes hatóságok hatékony és következetes felügyeletéért.*
- (2) *A Hatóság és a célzott pénzügyi szankciók végrehajtása és érvényesítése területén hatáskörrel rendelkező felügyeleti hatóságok kötelesek jóhiszeműen együttműködni és információt cserélni.*

-38a. cikk

A célzott pénzügyi szankciókra vonatkozó jogkörök

Az 5. cikk (4a) bekezdésében meghatározott feladatok ellátása céljából a Hatóság:

- a) *felveszi a kapcsolatot a kötelezett szolgáltatókkal, és közli velük a célzott pénzügyi szankciókkal kapcsolatos információkat a megfelelés javítása céljából, többek között*

a célzott pénzügyi szankciók hatálya alá tartozó személyek, csoportok és szervezetek összevont listájának kezelése révén;

- b) nyomon követi a célzott pénzügyi szankciók végrehajtását és érvényesítését a tagállamokban, támogatva az illetékes hatóságokat a célzott pénzügyi szankciók alkalmazására irányuló erőfeszítéseikben, többek között azért, hogy központi kapcsolattartó pontként szolgál az illetékes hatóságok számára a kijelölt személyekre, eszközökre és ellenőrzött jogalanyokra vonatkozó információk megosztása céljából;*
- c) iránymutatást és segítséget nyújt a célzott pénzügyi szankciókkal kapcsolatos kötelezettségek alkalmazásához.*

-38b. cikk

Az információk megosztása

- (1) A Hatóság és a célzott pénzügyi szankciók végrehajtása és érvényesítése terén hatáskörrel rendelkező hatóságok spontán vagy kérésre megosztanak egymással minden olyan információt, amely a célzott pénzügyi szankciók előkészítése, elfogadása, felügyelete vagy érvényesítése szempontjából lényeges lehet.*

Az erre vonatkozó kérés tartalmazza a lényeges tényeket, háttér-információkat, a kérés indokát és azt, hogy a kért információt milyen módon használják fel. Az e bekezdésnek megfelelően szerzett valamennyi információra a legszigorúbb titoktartási kötelezettség vonatkozik.

- (2) A Hatóság végrehajtás-technikai standardtervezetek dolgoz ki az (1) bekezdésben említett információk továbbítása és fogadása során alkalmazandó eljárások, valamint az információcsere formátumának meghatározása céljából. A Hatóság ... [2 évvel e rendelet hatálybalépését követően]-ig benyújtja a Bizottságnak az említett végrehajtás-technikai standardtervezeteket.*
- (3) A Bizottság felhatalmazást kap az e cikk (2) bekezdésében említett végrehajtás-technikai standardoknak a 42. cikkel összhangban történő elfogadására.*
- (4) Amennyiben a Hatóságot, vagy a célzott pénzügyi szankciók végrehajtása és érvényesítése terén hatáskörrel rendelkező hatóságot felkérlik az (1) bekezdés szerinti információk benyújtására, a megkeresésre a lehető leghamarabb reagálnak.*

-38c. cikk

Statisztika

- (1) A Hatóság átfogó statisztikákat vezet a célzott pénzügyi szankciók eredményessége szempontjából lényeges kérdésekről a célzott pénzügyi szankciók végrehajtására és érvényesítésére szolgáló keretek eredményességének felülvizsgálata céljából.*
- (2) Az (1) bekezdésben említett statisztikák közé tartoznak a következők:*
 - a) a célzott pénzügyi szankciók bejelentési, kivizsgálási és bírósági szakaszait mérő adatok, beleértve a kivizsgált esetek számát, a büntetőeljárás alá vont személyek számát, a célzott pénzügyi szankciók végrehajtásának elmulasztásáért, kijátszásáért vagy a célzott pénzügyi szankciókkal*

kapcsolatos egyéb alaphüncselekményekért elítélt személyek számát, a célzott pénzügyi szankciók hatálya alá tartozó személyekkel kapcsolatban befagyasztott, lefoglalt vagy elkobzott vagyon euróban kifejezett értéke;

- b) a célzott pénzügyi szankciókból származó befagyasztott számlák, összegek és gazdasági erőforrások száma;*
 - c) a célzott pénzügyi szankciók végrehajtása és érvényesítése terén hatáskörrel rendelkező hatóságok által benyújtott, kapott, elutasított és részben vagy teljes mértékben megválaszolt, határokon átnyúló információkérések számára vonatkozó adatok, partnerország szerinti bontásban, beleértve a harmadik országokat is;*
 - d) a célzott pénzügyi szankciók végrehajtása és érvényesítése terén hatáskörrel rendelkező hatóságok számára elkülönített emberi és pénzügyi erőforrások;*
 - e) a helyszíni és a helyszínen kívüli felügyeleti intézkedések száma, az [kérjük a pénzmosási irányelv hivatkozásának beillesztését, – COM(2021) 423] irányelv IV. fejezetének 4. szakasza értelmében a felügyeleti hatóságok és önszabályozó testületek által a célzott pénzügyi szankciókkal kapcsolatban hozott felügyeleti intézkedések vagy szankciók, illetve igazgatási intézkedések;*
 - f) a célzott pénzügyi szankciókkal kapcsolatban feltárt jogsértések, kijátszások és a jogsértés vagy kijátszás kísérleteinek száma és típusa, valamint az e jogsértésekkel kapcsolatban alkalmazott szankciók vagy közigazgatási intézkedések, valamint a központi nyilvántartásért felelős szervezet által az [kérjük a pénzmosási irányelv hivatkozásának beillesztését, – COM(2021) 423] irányelv 10. cikkének (8) bekezdése értelmében végzett ellenőrzések száma.*
- (3) A célzott pénzügyi szankciók végrehajtása és érvényesítése terén hatáskörrel rendelkező hatóságok biztosítják, hogy a (2) bekezdésben említett statisztikákat évente összegyűjtsék és továbbítsák a Bizottságnak és a Hatóságnak. A Hatóság ezeket a statisztikákat a 11. cikkben említett adatbázisban tárolja.*
- (4) A Hatóság végrehajtás-technikai standardtervezeteket dolgoz ki a (2) bekezdésben említett statisztikák összegyűjtésére szolgáló módszertan meghatározása céljából. A Hatóság ... [2 évvel e rendelet hatálybalépését követően]-ig benyújtja a Bizottságnak az említett végrehajtás-technikai standardtervezeteket.*
- (5) A Bizottság felhatalmazást kap az e cikk (4) bekezdésében említett végrehajtás-technikai standardoknak a 42. cikkel összhangban történő elfogadására.*

7. SZAKASZ

KÖZÖS ESZKÖZÖK

38. cikk

Szabályozástechnikai standardok

- (1) Amennyiben az EUMSZ 290. cikkének megfelelő felhatalmazáson alapuló jogi aktusok révén az Európai Parlament és a Tanács szabályozástechnikai standardok*

elfogadására hatalmazza fel a Bizottságot a következőes harmonizáció biztosítása érdekében az e rendelet 1. cikke (2) bekezdésében említett jogalkotási aktusokban egyedileg meghatározott területeken, a Hatóság szabályozástechnikai standardtervezeteket dolgozhat ki. A Hatóság a szabályozástechnikai standardtervezeteit benyújtja a Bizottsághoz elfogadásra. A Hatóság ezzel egyidejűleg e szabályozástechnikai standardtervezeteket tájékoztatás céljából továbbítja az Európai Parlamentnek és a Tanácsnak.

A szabályozástechnikai standardoknak technikai jellegűnek kell lenniük, nem járhatnak stratégiai vagy szakpolitikai döntéssel, tartalmukat pedig az alapul szolgáló uniós jogalkotási aktusok szabják meg.

A Bizottsághoz történő benyújtásukat megelőzően a Hatóság *a civil társadalmat is bevonva* nyilvános konzultációt folytat a szabályozástechnikai standardtervezetéről, és elemzi a kapcsolódó potenciális költségeket és hasznokat, kivéve, ha ezek a konzultációk és elemzések nagymértékben aránytalanok a szóban forgó szabályozástechnikai standardtervezet alkalmazási köréhez vagy hatásához képest vagy az ügy különös sürgőssége miatt.

A Bizottság a szabályozástechnikai standardtervezet kézhezvételétől számított három hónapon belül határoz annak elfogadásáról. A Bizottság kellő időben tájékoztatja az Európai Parlamentet és a Tanácsot arról, ha az elfogadásra nem kerülhet sor a három hónapos időtartamon belül. Ha az Unió érdeke úgy kívánja, a Bizottság csak részben vagy módosításokkal is elfogadhatja a szabályozástechnikai standardtervezetet.

Ha a Bizottság nem kíván elfogadni egy szabályozástechnikai standardtervezetet, vagy csak részben vagy módosításokkal kívánja azt elfogadni, akkor visszaküldi a Hatóságnak, és magyarázatot ad arra, hogy miért nem fogadja el, vagy megindokolja a módosításait.

A Bizottság levelének másolatát megküldi az Európai Parlamentnek és a Tanácsnak. A Hatóság hat héten belül módosíthatja a szabályozástechnikai standardtervezetet a Bizottság által javasolt módosítások alapján, és hivatalos vélemény formájában ismét benyújthatja azt a Bizottságnak. A Hatóság hivatalos véleményének másolatát elküldi az Európai Parlamentnek és a Tanácsnak is.

Ha az említett hathetes időtartam leteltéig a Hatóság nem nyújtotta be a módosított szabályozástechnikai standardtervezetet vagy olyan szabályozástechnikai standardtervezetet nyújtott be, amelyet nem a Bizottság által javasolt módosításoknak megfelelően módosított, a Bizottság elfogadhatja a szabályozástechnikai standardot az általa fontosnak ítélt módosításokkal, vagy elutasíthatja azt.

A Bizottság – az e cikkben meghatározottak szerint – nem változtathatja meg a Hatóság által készített szabályozástechnikai standardtervezet tartalmát a Hatósággal való előzetes egyeztetés nélkül.

- (2) Ha a Hatóság az 1. cikk (2) bekezdésében említett jogalkotási aktusokban meghatározott határidőn belül nem nyújtott be szabályozástechnikai standardtervezetet, a Bizottság új határidőn belül kérheti ilyen tervezet benyújtását. A Hatóság kellő időben tájékoztatja az Európai Parlamentet, a Tanácsot és a Bizottságot arról, hogy nem fogja betartani az új határidőt.
- (3) Kizárólag akkor, ha a Hatóság a (2) bekezdésnek megfelelően nem nyújtja be a tervezetet a Bizottságnak a határidőn belül, a Bizottság felhatalmazáson alapuló jogi

aktussal a Hatóság által készített tervezet nélkül is elfogadhatja a szabályozástechnikai standardot.

A Bizottság *a civil társadalmat is bevonva* nyilvános konzultációt folytat a szabályozástechnikai standardtervezetről, és elemzi a kapcsolódó potenciális költségeket és hasznokat, kivéve, ha a konzultációk és elemzések aránytalanok a szóban forgó szabályozástechnikai standardtervezet alkalmazási köréhez vagy hatásához képest vagy az ügy különös sürgőssége miatt.

A Bizottság haladéktalanul továbbítja a szabályozástechnikai standardtervezetet az Európai Parlamentnek és a Tanácsnak.

A Bizottság a szabályozástechnikai standardtervezetét megküldi a Hatóságnak. A Hatóság hat héten belül módosíthatja a szabályozástechnikai standardtervezetet, és azt hivatalos vélemény formájában benyújthatja a Bizottságnak. A Hatóság hivatalos véleményének másolatát elküldi az Európai Parlamentnek és a Tanácsnak is.

Amennyiben a Hatóság a negyedik albekezdésben említett hathetes időtartam leteltével nem nyújtott be módosított szabályozástechnikai standardtervezetet, úgy a Bizottság elfogadhatja a szabályozástechnikai standardot.

Amennyiben a Hatóság a hathetes időszakon belül benyújtotta a módosított szabályozástechnikai standardtervezetet, úgy a Bizottság a Hatóság által javasolt módosítások alapján módosíthatja a szabályozástechnikai standardtervezetet, vagy az általa fontosnak ítélt módosításokkal elfogadhatja a szabályozástechnikai standardot. A Bizottság – az e cikkben meghatározottak szerint – nem változtathatja meg a Hatóság által készített szabályozástechnikai standardtervezet tartalmát a Hatósággal való előzetes egyeztetés nélkül.

- (4) A szabályozástechnikai standardok elfogadása rendeletek vagy határozatok formájában történik. Az ilyen rendeletek vagy határozatok címében szerepelnie kell a „szabályozástechnikai standard” kifejezésnek. E standardokat ki kell hirdetni az Európai Unió Hivatalos Lapjában, és azok az abban megállapított időpontban hatályba lépnek.

39. cikk

A felhatalmazás gyakorlása

- (1) A Bizottságnak a 38. cikkben említett, szabályozástechnikai standardok elfogadására vonatkozó felhatalmazása négyéves időtartamra szól [Kiadóhivatal: kérjük a dátum beillesztését = e rendelet hatálybalépésének időpontjától] kezdődő hatállyal. A Bizottság legkésőbb hat hónappal a négyéves időtartam vége előtt jelentést készít a felhatalmazásról. A felhatalmazás a korábbiak megfelelő időtartamra automatikusan meghosszabbodik.
- (2) Amint a Bizottság elfogad egy szabályozástechnikai standardot, erről egyidejűleg tájékoztatja az Európai Parlamentet és a Tanácsot.
- (3) A Bizottságnak a szabályozástechnikai standardok elfogadására való felhatalmazására a 38., 40. és 41. cikkben megállapított feltételeket kell alkalmazni.

Kifogás a szabályozástechnikai standardokkal szemben

- (1) Az Európai Parlament vagy a Tanács a Bizottság által elfogadott szabályozástechnikai standardról szóló értesítés időpontját követő három hónapon belül kifogást emelhet a szabályozástechnikai standarddal szemben. Az Európai Parlament vagy a Tanács kezdeményezésére ezen időtartam három hónappal meghosszabbodik.
- (2) Amennyiben az (1) bekezdésben említett időtartam elteltével sem az Európai Parlament, sem a Tanács nem emelt kifogást a szabályozástechnikai standarddal szemben, azt az Európai Unió Hivatalos Lapjában ki kell hirdetni, és az az abban megállapított időpontban hatályba lép.

A szabályozástechnikai standard az említett időtartam leteltét megelőzően kihirdethető az *Európai Unió Hivatalos Lapjában*, és az az **(1) bekezdésben** említett időszak eltelté előtt hatályba léphet, amennyiben mind az Európai Parlament, mind a Tanács értesítette a Bizottságot arról, hogy nem kíván kifogást emelni.

- (3) Amennyiben az Európai Parlament vagy a Tanács az (1) bekezdésben említett határidőn belül kifogást emel valamely szabályozástechnikai standarddal szemben, akkor az nem lép hatályba. Az EUMSZ 296. cikkének megfelelően a kifogást emelő intézmény megindokolja a szabályozástechnikai standarddal szembeni kifogását.

A szabályozástechnikai standardtervezetek elutasítása vagy módosítása

- (1) Abban az esetben, ha a Bizottság elutasítja vagy a **38.** cikkel összhangban módosítja a szabályozástechnikai standardtervezetet, úgy a Bizottság erről az indokok megjelölése mellett értesíti a Hatóságot, az Európai Parlamentet és a Tanácsot.
- (2) Az Európai Parlament vagy a Tanács az (1) bekezdésben említett határidőn belül adott esetben egy hónapon belül meghívhatja a Parlament vagy a Tanács hatáskörrel rendelkező bizottsága eseti ülésére a hatáskörrel rendelkező biztost és a Hatóság elnökét az eltérő véleményeik ismertetése és kifejtése érdekében.

Végrehajtás-technikai standardok

- (1) Amennyiben az Európai Parlament és a Tanács végrehajtási hatásköröket ruház a Bizottságra, hogy az EUMSZ 291. cikke alapján végrehajtási jogi aktusok révén végrehajtás-technikai standardokat fogadjon el az e rendelet 1. cikkének (2) bekezdésében említett jogalkotási aktusokban egyedileg meghatározott területeken, a Hatóság végrehajtás-technikai standardtervezeteket dolgozhat ki. A végrehajtás-technikai standardoknak technikai jellegűeknek kell lenniük, nem járhatnak stratégiai vagy szakpolitikai döntéssel, és az adott aktusok alkalmazási feltételeinek meghatározására kell kiterjedniük. A Hatóság a végrehajtás-technikai standardtervezeteket benyújtja a Bizottsághoz elfogadásra. A Hatóság ezzel egyidejűleg e technikai standardokat tájékoztatás céljából továbbítja az Európai Parlamentnek és a Tanácsnak.

A Bizottsághoz történő benyújtás előtt a Hatóság *a civil társadalmat is bevonva* nyilvános konzultációt folytat a végrehajtás-technikai standardtervezetekről, és elemzi a kapcsolódó potenciális költségeket és hasznokat, kivéve, ha a konzultációk és elemzések nagymértékben aránytalanok a szóban forgó végrehajtás-technikai standardtervezet alkalmazási köréhez vagy hatásához képest vagy az ügy különös sürgőssége miatt.

A Bizottság a végrehajtás-technikai standardtervezet kézhezvételétől számított három hónapon belül határoz annak elfogadásáról. A Bizottság ezt az időtartamot egy hónappal meghosszabbíthatja. A Bizottság kellő időben tájékoztatja az Európai Parlamentet és a Tanácsot arról, ha az elfogadásra nem kerülhet sor a három hónapos időtartamon belül. Ha az Unió érdeke úgy kívánja, a Bizottság csak részben vagy módosításokkal is elfogadhatja a végrehajtás-technikai standardtervezetet.

Ha a Bizottság nem kíván elfogadni egy végrehajtás-technikai standardtervezetet, vagy csak részben vagy módosításokkal kívánja azt elfogadni, akkor visszaküldi a Hatóságnak, és magyarázatot ad arra, hogy miért nem kívánja elfogadni, vagy megindokolja a módosításait. A Bizottság levelének másolatát megküldi az Európai Parlamentnek és a Tanácsnak. A Hatóság hat héten belül módosíthatja a végrehajtás-technikai standardtervezetet a Bizottság által javasolt módosítások alapján, és hivatalos vélemény formájában ismét benyújthatja azt a Bizottságnak. A Hatóság hivatalos véleményének másolatát elküldi az Európai Parlamentnek és a Tanácsnak is.

Ha a negyedik albekezdésben említett hathetes időtartam leteltéig a Hatóság nem nyújtotta be a módosított végrehajtás-technikai standardtervezetet, vagy olyan végrehajtás-technikai standardtervezetet nyújtott be, amelyet nem a Bizottság által javasolt módosításoknak megfelelően módosított, a Bizottság elfogadhatja a végrehajtás-technikai standardot az általa relevánsnak ítélt módosításokkal, vagy elutasíthatja azt.

A Bizottság – az e cikkben meghatározottak szerint – nem változtathatja meg a Hatóság által készített végrehajtás-technikai standardtervezet tartalmát a Hatósággal való előzetes egyeztetés nélkül.

- (2) Ha a Hatóság az 1. cikk (2) bekezdésében említett jogalkotási aktusokban meghatározott határidőn belül nem nyújtott be végrehajtás-technikai standardtervezetet, a Bizottság új határidőn belül kérheti ilyen tervezet benyújtását. A Hatóság kellő időben tájékoztatja az Európai Parlamentet, a Tanácsot és a Bizottságot arról, hogy nem fogja betartani az új határidőt.
- (3) Kizárólag azokban az esetekben, ha a Hatóság a (2) bekezdés szerinti időtartamon belül nem nyújt be végrehajtás-technikai standardtervezetet a Bizottságnak, a Bizottság végrehajtási aktussal a Hatóság tervezete nélkül is elfogadhatja a végrehajtás-technikai standardot.

A Bizottság *a civil társadalmat is bevonva* nyilvános konzultációt folytat a végrehajtás-technikai standardtervezetről, és elemzi a kapcsolódó potenciális költségeket és hasznokat, kivéve, ha a konzultációk és elemzések aránytalanok a szóban forgó végrehajtás-technikai standardtervezet alkalmazási köréhez vagy hatásához képest vagy az ügy különös sürgőssége miatt.

A Bizottság *egyeztetés céljából* haladéktalanul továbbítja a végrehajtás-technikai standardtervezetet az Európai Parlamentnek és a Tanácsnak.

A Bizottság a végrehajtás-technikai standardtervezetet megküldi a Hatóságnak is. A Hatóság hat héten belül módosíthatja a végrehajtás-technikai standardtervezetet, és azt hivatalos vélemény formájában benyújthatja a Bizottságnak. A Hatóság hivatalos véleményének másolatát elküldi az Európai Parlamentnek és a Tanácsnak is.

Amennyiben a Hatóság a hathetes időtartam leteltével nem nyújtotta be a módosított végrehajtás-technikai standardtervezetet, úgy a Bizottság elfogadhatja a végrehajtás-technikai standardot.

Amennyiben a Hatóság a hathetes időtartamon belül benyújtotta a módosított végrehajtás-technikai standardtervezetet, úgy a Bizottság a Hatóság által javasolt módosítások alapján módosíthatja azt, vagy az általa fontosnak ítélt módosításokkal elfogadhatja a végrehajtás-technikai standardot.

A Bizottság – az e cikkben meghatározottak szerint – nem változtathatja meg a Hatóság által készített végrehajtás-technikai standardtervezetek tartalmát a Hatósággal való előzetes egyeztetés nélkül.

- (4) A végrehajtás-technikai standardok elfogadása rendeletek vagy határozatok formájában történik. Az ilyen rendeletek vagy határozatok címében szerepelnie kell a „végrehajtás-technikai standard” kifejezésnek. E standardokat ki kell hirdetni az Európai Unió Hivatalos Lapjában, és azok az abban megállapított időpontban hatályba lépnek.

43. cikk

Iránymutatások és ajánlások

- (1) A felügyelettel és a pénzügyi információs egységekkel kapcsolatos következetes, hatékony és eredményes módszerek létrehozása, és az uniós jog közös, egységes és következetes alkalmazásának biztosítása céljából a Hatóság az összes felügyeleti hatóságnak, pénzügyi információs egységnek vagy az összes kötelezett szolgáltatónak címzett iránymutatásokat bocsát ki, és egy vagy több felügyeleti hatóságnak vagy egy vagy több kötelezett szolgáltatónak szóló ajánlásokat bocsát ki.
- (2) A Hatóság adott esetben **a civil társadalmat is bevonva** nyilvános konzultációkat folytat az **említett** iránymutatásokról és ajánlásokról, valamint elemzi a kapcsolódó esetleges költségeket és hasznokat. Ezeknek a konzultációknak és elemzéseknek arányban kell állniuk az iránymutatás vagy ajánlás alkalmazási körével, jellegével és hatásával. A Hatóság megindokolja, ha nem folytat nyilvános konzultációt, **és az indokolást közzéteszi**.
- (3) A felügyeleti hatóságok, **pénzügyi információs egységek** és kötelezett szolgáltatók minden erőfeszítést megtesznek azért, hogy megfeleljenek az iránymutatásoknak és az ajánlásoknak.

Egy iránymutatás vagy ajánlás kiadását követő két hónapon belül az egyes felügyeleti hatóságok **vagy pénzügyi információs egységek** megerősítik, hogy megfelelnek-e, illetve meg kívánnak-e felelni az iránymutatásnak vagy ajánlásnak. Ha egy felügyeleti hatóság **vagy pénzügyi információs egység** nem felel meg vagy nem kíván megfelelni azoknak, úgy erről az indokok megjelölése mellett tájékoztatja a Hatóságot.

A Hatóság **a szóban forgó felügyeleti hatósággal vagy pénzügyi információs egységgel való konzultációt követően** közzéteszi, hogy a felügyeleti hatóság **vagy**

pénzügyi információs egység nem felel meg vagy nem kíván megfelelni az iránymutatásnak vagy ajánlásnak. A Hatóság eseti alapon határozhat úgy is, hogy közlésezi a felügyeleti hatóság **vagy pénzügyi információs egység** által közölt indokokat, hogy miért nem felel meg az iránymutatásnak vagy ajánlásnak. A felügyeleti hatóságot **vagy pénzügyi információs egységet** az ilyen közléseletről előzetesen értesíteni kell.

Amennyiben az adott iránymutatás vagy ajánlás megköveteli, a kötelezett szolgáltatók világos és részletes jelentést készítenek arról, hogy megfelelnek-e az iránymutatásnak vagy ajánlásnak.

A Hatóság az 53. cikk (4) bekezdésének c) pontjában említett jelentésben tájékoztatja az Európai Parlamentet, a Tanácsot és a Bizottságot a kiadott iránymutatásokról és ajánlásokról, amelyben ismerteti, hogy milyen módon kívánja biztosítani, hogy az érintett felügyeleti hatóság vagy kötelezett szolgáltató a jövőben kövesse ajánlásait és iránymutatásait.

- (3a) **A Hatóság által kiadott iránymutatások és ajánlások az Európai Bankhatóság (EBH) vagy az illetékes hatóságok által ugyanazon tárgyra vonatkozóan korábban kiadott iránymutatások és ajánlások helyébe lépnek. Az EBH vagy az illetékes hatóságok által kiadott iránymutatásokat és ajánlásokat addig kell alkalmazni, amíg a Hatóság által kiadott új iránymutatások és ajánlások hatályba nem lépnek. A Hatóság megfelelő átmeneti időszakot biztosít a kötelezett szolgáltatók számára, hogy megfeleljenek az új iránymutatásoknak és ajánlásoknak.**

44. cikk

Vélemények

- (1) A Hatóság az Európai Parlament, a Tanács vagy a Bizottság kérésére vagy saját kezdeményezésére véleményt terjeszthet az Európai Parlament, a Tanács vagy a Bizottság elé a hatáskörébe tartozó minden kérdésben.
- (2) Az (1) bekezdésben említett kérés **a civil társadalmat is bevonó nyilvános konzultációt** vagy technikai elemzést is magában foglalhat. **Magában foglalhatja továbbá a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni keretben részt vevő más uniós szervekkel, többek között az Europollal, az Eurojusttal, az Európai Ügyészséggel, az OLAF-fal, az Európai Központi Bankkal, az Egységes Szanálási Testülettel, az európai felügyeleti hatóságokkal, az európai adatvédelmi biztossal és az Európai Adatvédelmi Testülettel folytatott konzultációt is.**
- (3) A Hatóság az Európai Parlament, a Tanács vagy a Bizottság kérésére szakvéleményt adhat az Európai Parlamentnek, a Tanácsnak és a Bizottságnak az 1. cikk (2) bekezdésében említett jogalkotási aktusokban meghatározott területeken.

44a. cikk

Az információcsere formátumára vonatkozó szabályok

A Hatóság az információk kéréséhez, gyűjtéséhez vagy cseréjéhez használandó sablonokat, közös jelentéstételi formátumokat vagy más vonatkozó intézkedéseket dolgoz ki, többek között legalább az alábbi helyzetek tekintetében:

- a) a Hatóság vagy a felügyeleti hatóságok az e rendeletben és az egyéb alkalmazandó uniós jogszabályban meghatározott feladatokkal összefüggésben információkat kérnek és gyűjtenek más felügyeleti hatóságoktól, pénzügyi információs egységektől vagy kötelezett szolgáltatóktól vagy a tőlük származó információkat cserélnék;
- b) a Hatóság, a pénzügyi információs egységek vagy az illetékes hatóságok az e rendeletben és az egyéb alkalmazandó uniós jogszabályban meghatározott feladatokkal összefüggésben a pénzmosással, az ahhoz kapcsolódó alaphüncselekményekkel vagy a terrorizmusfinanszírozással kapcsolatos információkat kérnek és gyűjtenek más illetékes hatóságoktól, pénzügyi információs egységektől vagy kötelezett szolgáltatóktól vagy a tőlük származó ilyen információkat cserélnék.

A Hatóság és az érintett illetékes hatóságok a Hatóság által e cikk alapján kidolgozott formátumokat használják. Az említett formátumok elfogadásának folyamata az alkalmazandó uniós jogban előírt jogi aktus típusától függően alkalmazandó eljárást követi.

A Hatóság által kiadott formátumok az EBH vagy az illetékes hatóságok által ugyanazon tárgyra vonatkozóan korábban kiadott formátumok helyébe lépnek. Az EBH vagy az illetékes hatóságok által korábban meghatározott formátumokat addig kell alkalmazni, amíg a Hatóság által kiadott új formátumok hatályba nem lépnek. A Hatóság megfelelő átmeneti időszakot biztosít a kötelezett szolgáltatók, az illetékes felügyelvek, a pénzügyi információs egységek és más illetékes hatóságok számára, hogy megfeleljenek az új formátumoknak.

III. FEJEZET

A HATÓSÁG FELÉPÍTÉSE

45. cikk

Igazgatási és irányítási struktúra

A Hatóságot a következők alkotják:

1. az igazgatótanács, amely ellátja a 49. cikkben meghatározott feladatokat;
2. az ügyvezető testület, amely ellátja az 53. cikkben meghatározott feladatokat;
3. a Hatóság elnöke, aki ellátja az 57. cikkben meghatározott feladatokat;
4. az ügyvezető igazgató, aki ellátja az 59. cikkben meghatározott feladatokat;
5. a **fellebbezési** testület, amely ellátja a 62. cikkben meghatározott feladatokat.

1. SZAKASZ

IGAZGATÓTANÁCS

46. cikk

Az igazgatótanács összetétele

- (1) Az igazgatótanács a (2) bekezdésben meghatározott felügyeleti összetétellel vagy a (3) bekezdésben meghatározott pénzügyi információs egység összetétellel rendelkezik.
- (2) A felügyeleti összetételű igazgatótanács a következő tagokból áll:
 - a) a Hatóság elnöke szavazati joggal;
 - b) az egyes tagállamokban a kötelezett szolgáltatók felügyeleti hatóságainak vezetői szavazati joggal;
 - c) a Bizottság egy képviselője szavazati jog nélkül.

Az első albekezdés b) pontjában említett felügyeleti hatóságok vezetői minden tagállamban egyetlen közös szavazattal rendelkeznek, és **minden egyes** ülésre vagy szavazási eljárásra egyetlen közös képviselőt neveznek ki, **aki vagy állandó képviselő, vagy szavazati joggal rendelkező eseti képviselő.** Amennyiben a felügyeleti összetételű igazgatótanács által megvitatandó napirendi pontok több közigazgatási szerv hatáskörét érintik, **az egyetlen közös képviselőt** legfeljebb két másik közigazgatási szerv képviselője kísérheti, akik nem rendelkeznek szavazati joggal. **Az igazgatótanácsba delegált egyetlen közös képviselőjükről való megállapodás során a tagállamok felügyeleti hatóságai figyelembe veszik a nemek közötti egyensúly elvét.**

Minden olyan közigazgatási szerv, amely eseti vagy állandó megállapodás alapján szavazati joggal rendelkező taggal rendelkezik, felelős egy magas rangú póttag kijelöléséért a saját hatóságából, aki helyettesítheti az igazgatótanács második albekezdésben említett, szavazati joggal rendelkező tagját, amennyiben az adott személy részvétele akadályokba ütközik.

- (3) A pénzügyi információs egység összetételű igazgatótanács a következő tagokból áll:
 - a) a Hatóság elnöke szavazati joggal;
 - b) a pénzügyi információs egységek vezetői szavazati joggal;
 - c) a Bizottság egy képviselője szavazati jog nélkül.
- (4) Az igazgatótanács döntése alapján ülésein részt vehetnek megfigyelők. A pénzügyi információs egység összetételű igazgatótanács **állandó jelleggel engedélyezi, hogy** az OLAF, az Eurojust és az Európai Ügyészség **legalább** egy képviselője **megfigyelőként részt vehessen azokon az ülésein, amelyeken az ezek megbízatásának körébe tartozó ügyekről tárgyalnak.** A felügyeleti összetételű igazgatótanács **állandó jelleggel engedélyezi, hogy** az Európai Központi Bank felügyeleti testülete által kinevezett képviselő és az egyes európai felügyeleti hatóságok **legalább** egy-egy képviselője **megfigyelőként** részt vehessen az ülésein. **Eseti alapon más megfigyelők részvétele is engedélyezhető, amennyiben azt az igazgatótanács szavazati joggal rendelkező tagjainak kétharmados többsége jóváhagyja az adott összetételben.**

- (5) Az ügyvezető testület tagjai mindkét összetételben – szavazati jog nélkül – részt vehetnek az igazgatótanács ülésein, amennyiben a Hatóság elnöke által meghatározott és az 55. cikk (2) bekezdésében említett felelősségi körükbe tartozó kérdéseket tárgyalnak.

47. cikk

Az igazgatótanács belső bizottságai

Az igazgatótanács saját kezdeményezésére vagy a Hatóság elnökének kérésére a ráruházott egyes feladatok elvégzéséhez belső bizottságokat hozhat létre. Az igazgatótanács rendelkezhet egyes egyértelműen meghatározott feladatoknak **■** belső bizottságokra, az ügyvezető testületre vagy az elnökre való átruházásáról. Az igazgatótanács bármikor visszavonhatja ezt az átruházást. ***Az igazgatótanács felelős marad valamennyi határozatáért és gyakorolja az e határozatok feletti végső ellenőrzést. Az ügyvezető testület tagjai a 46. cikk (5) bekezdésével összhangban részt vehetnek a belső bizottságok ülésein.***

48. cikk

Az igazgatótanács függetlensége

- (1) Az e rendelettel rájuk ruházott feladatok ellátása során az igazgatótanács tagjai – a 46. cikk (2) bekezdésének a) és b) pontjában és (3) bekezdésének a) és b) pontjában említett összetételben is – függetlenül és objektíven járnak el, kizárólag az Unió egészének érdekeit szem előtt tartva, nem kérhetnek és nem fogadhatnak el utasítást sem uniós intézményektől, szervektől és hivataloktól, sem kormánytól, sem más köz- vagy magánjogi jogalanytól.
- (2) A tagállamok, az uniós intézmények, szervek és hivatalok, és bármilyen más köz- vagy magánjogi jogalany nem kísérelhetik meg befolyásolni az igazgatótanács tagjait a feladataik elvégzése során.
- (3) Az igazgatótanács eljárási szabályzatában megállapítja az összeférhetetlenség megelőzésére és kezelésére vonatkozó gyakorlati szabályokat.

49. cikk

Az igazgatótanács feladatai

- (1) A felügyeleti összetételű igazgatótanács hozza meg a 7–10. cikkben említett feladatokkal kapcsolatos határozatokat, valamint az e rendelet által a felügyeleti összetételű igazgatótanács számára kifejezetten előírt határozatokat.
- (2) A felügyeleti összetételű igazgatótanács tanácsot adhat és véleményt nyilváníthat az ügyvezető testület által a II. fejezet 3. szakaszával összhangban kiválasztott kötelezett szolgáltatókkal kapcsolatban készített határozattervezetekkel kapcsolatban.
- (3) A pénzügyi információs egység összetételű igazgatótanács a II. fejezet 6. szakasza szerinti feladatokat látja el és határozatokat fogadja el.

- (4) Az igazgatótanács a Hatóság II. fejezet 7. szakaszában említett szabályozás- és végrehajtás-technikai standardtervezeteit, véleményeit, ajánlásait, iránymutatásait és határozatait az eszköz tárgyától függően, a megfelelő összetételben fogadja el. Amennyiben egy adott eszköz a pénzügyi információk egységeivel és a felügyelettel kapcsolatos ügyekre egyaránt vonatkozik, azt mindkét összetételű igazgatótanácsnak el kell fogadnia egymástól függetlenül. A szabályozástechnikai és végrehajtás-technikai standardtervezeteket, véleményeket, ajánlásokat és iránymutatásokat az illetékes belső bizottság javaslata alapján kell elfogadni.
- (5) Az ügyvezető testület által **az 53. cikk (3) bekezdése**, az 53. cikk (4) bekezdésének a), c), e) és m) pontja alapján meghozandó határozattervezetéről az igazgatótanáccsal konzultációt kell folytatni annak bármelyik összetételében. Amennyiben az ügyvezető testület ezt követő határozata eltér az igazgatótanács véleményétől, az ügyvezető testület írásban közli annak indokait.
- (6) Az igazgatótanács elfogadja és közzéteszi eljárási szabályzatát.
- (7) Az 52. cikk (3) és (4) bekezdésének, valamint az 56. cikk (1) és (2) bekezdésének sérelme nélkül az ügyvezető testület elnöke és öt állandó tagja tekintetében a kinevezési hatáskört az igazgatótanács gyakorolja.

50. cikk

Az igazgatótanács szavazási szabályai

- (1) Az igazgatótanács tagjainak egyszerű többségével határoz. A **46. cikk (2)** bekezdésének megfelelően meghatározott, szavazati joggal rendelkező tagok mindegyike egy szavazattal rendelkezik. Szavazategyenlőség esetén a Hatóság elnökének szavazata dönt.
- (2) Az e rendelet 38., 42., 43. és 44. cikkében említett jogi aktusok tekintetében és az (1) bekezdéstől eltérve az igazgatótanács az EUSZ 16. cikkének (4) bekezdésében meghatározottak szerint tagjainak minősített többségével hozza meg határozatait.
A Hatóság elnöke nem szavaz az első albekezdésben említett határozatokról és az ügyvezető testület teljesítményének értékelésével kapcsolatos, az 52. cikk (4) bekezdésében említett határozatokról.
- (3) A szavazati joggal nem rendelkező tagok és a megfigyelők nem vesznek részt a felügyeleti összetételű igazgatótanács olyan vitáiban, amelyek egyedi kötelezett szolgáltatókkal kapcsolatosak, kivéve, ha az 1. cikk (2) bekezdésében említett jogalkotási aktusok másképp rendelkeznek.
- (4) A (3) bekezdés nem alkalmazandó az ügyvezető testület tagjaira és az Európai Központi Bank felügyeleti tanácsa által kinevezett képviselőjére.
- (5) A Hatóság elnöke jogosult bármikor szavazást kérni. E jog és a Hatóság döntéshozatali eljárása hatékonyságának sérelme nélkül az igazgatótanácsnak a döntéshozatal során konszenzusra kell törekednie.

51. cikk

Az igazgatótanács ülései

- (1) Az igazgatótanács üléseit a Hatóság elnöke hívja össze.
- (2) Az igazgatótanács évente legalább két rendes ülést tart. Ezen túlmenően az igazgatótanács az elnök kezdeményezésére, a Bizottság kérésére vagy tagjai legalább egyharmadának kérésére ül össze.
- (3) Az igazgatótanács üléseire megfigyelőként meghívhat bármely egyéb olyan személyt, akinek véleménye releváns lehet.
- (4) Az igazgatótanács tagjai és a póttagok – az eljárási szabályzatra figyelemmel – tanácsadók és szakértők segítségét is igénybe vehetik az üléseken.
- (5) Az igazgatótanács számára a Hatóság biztosítja a titkárságot.
- (6) A Hatóság elnöke és az ügyvezető testület öt állandó tagja nem vesz részt az igazgatótanács azon ülésein, amelyeken a megbízásuk teljesítését érintő kérdéseket vitatnak meg vagy ilyenekről határoznak.

51a. cikk

Az igazgatótanács által elfogadott határozatok átláthatósága

Az igazgatótanács minden egyes ülésének időpontjától számított hat héten belül a Hatóság az Európai Parlament rendelkezésére bocsátja legalább azon ülés átfogó és érdemi jegyzőkönyvét, amelynek ismerete lehetővé teszi a lefolytatott viták maradéktalan megértését, ideértve a határozatok magyarázatokkal ellátott listáját. Ez a jegyzőkönyv nem tükrözheti az igazgatótanácson belüli olyan vitákat, amelyek egyedi szervezetekkel kapcsolatosak, kivéve, ha az 1. cikk (2) bekezdésében említett jogalkotási aktusok másképp rendelkeznek.

2. SZAKASZ

ÜGYVEZETŐ TESTÜLET

52. cikk

Az ügyvezető testület összetétele és kinevezése

- (1) Az ügyvezető testület a következő tagokból áll:
 - a) a Hatóság elnöke;
 - b) öt állandó tag, **köztük az alelnök**;
 - c) a Bizottság képviselője, amennyiben az ügyvezető testület az 53. cikk (4) bekezdésének a)–l) pontjában említett feladatokat végzi. A Bizottság képviselője jogosult részt venni a vitákban, és csak az e feladatokkal kapcsolatos dokumentumokhoz férhet hozzá.
- (2) Az ügyvezető igazgató szavazati jog nélkül vesz részt az ügyvezető testület ülésein.

- (3) Az ügyvezető testület (1) bekezdés b) pontjában említett öt tagját nyílt kiválasztási eljárásban kell kiválasztani, amelyet közzé kell tenni az Európai Unió Hivatalos Lapjában. *A Bizottság összeállítja az ügyvezető testület öt állandó tagjának tisztségére alkalmas jelöltek szűkített listáját, és az Európai Parlament illetékes bizottságának rendelkezésére bocsátja a jelöltek szűkített listáját. Az Európai Parlament illetékes bizottsága meghallgathatja a szűkített listán szereplő jelölteket. Az Európai Parlament esetleges meghallgatásait követően a Bizottság az ügyvezető testület öt állandó tagjának kinevezésére irányuló javaslatot jóváhagyásra benyújtja az Európai Parlamentnek. Miután az Európai Parlament jóváhagyta a javaslatot, a Tanács végrehajtási határozatot fogad el az ügyvezető testület öt állandó tagjának kinevezéséről. A Tanács minősített többséggel határoz.*

A kiválasztás során *szem előtt* kell tartani *a nemek közötti egyensúly*, a tapasztalat, a képesítés és – amennyire lehetséges – a földrajzi egyensúly elveit.

- (4) Az ügyvezető testület öt tagjának megbízatása négy évre szól. A Hatóság elnöke és az ügyvezető testület öt tagja a négyéves megbízatásának lejártát megelőző 12 hónap folyamán *a Bizottság, figyelembe véve a két összetételben üléselő* igazgatótanács vagy az igazgatótanács tagjai közül kiválasztott kisebb, *a Bizottság egy tagjával kiegészült* bizottság véleményét, értékeli az ügyvezető testület teljesítményét. Az értékelés figyelembe veszi az ügyvezető testület tagjai teljesítményének értékelését, valamint a Hatóság jövőbeli feladatait és kihívásait. Az értékelés alapján *a Bizottság javasolhatja az Európai Parlamentnek a megbízatásuk meghosszabbítását. Az Európai Parlament illetékes bizottsága meghallgathatja az ügyvezető testület tagjait. Miután az Európai Parlament jóváhagyta a Bizottság javaslatát, a Tanács végrehajtási határozatot fogad el az ügyvezető testület tagjai megbízatásának meghosszabbításáról. A Tanács minősített többséggel határoz.*
- (5) Az ügyvezető testület 1. bekezdés a) és b) pontjában említett tagjai függetlenül és objektíven járnak el kizárólag az Unió egésze érdekeinek megfelelően, nem kérhetnek és nem fogadhatnak el utasítást sem az uniós intézményektől, decentralizált ügynökségektől vagy más uniós szervektől, sem kormánytól, sem más köz- vagy magánjogi jogalanytól. Az Unió intézményei, szervei, hivatalai és ügynökségei, a tagállamok kormányai, valamint az egyéb szervek tiszteletben tartják ezt a függetlenséget.
- (6) Ha az ügyvezető testület egy vagy több tagja – a Hatóság elnökének kivételével – már nem felel meg a feladatai ellátásához előírt feltételeknek, vagy súlyos kötelességszegést követett el, az igazgatótanács a Bizottság javaslatára az ügyvezető testület bármely tagját eltávolíthatja hivatalából.
- (7) A hivataluk megszűnését követő *két* éven belül az ügyvezető testület korábbi tagjai, beleértve a Hatóság elnökét *és alelnökét* is, nem folytathatnak jövedelemszerző tevékenységet az alábbiaknál:
- kiválasztott kötelezett szolgáltató;
 - a Hatóság feladataihoz, jogköreihez és célkitűzéseikhez kapcsolódó bármely* egyéb szolgáltató, ahol összeférhetetlenség *vagy annak túlzott kockázata* áll fenn.

Az ügyvezető testület az 53. cikk (4) bekezdésének e) pontjában említett, a tagjait érintő összeférhetetlenség megelőzésére és kezelésére vonatkozó szabályaiban

meghatározza azokat a körülményeket, amelyek között ilyen összeférhetlenség áll fenn vagy annak látszata állhat fenn.

53. cikk

Az ügyvezető testület feladatai

(1) Az ügyvezető testület felel az 5. cikk értelmében a Hatóságra ruházott feladatok átfogó megtervezéséért és végrehajtásáért. Az ügyvezető testület fogadja el a Hatóság valamennyi határozatát, kivéve azokat a határozatokat, amelyeket a 49. cikkel összhangban az igazgatótanácsnak kell meghoznia.

(2) *Az ügyvezető testület fogadja el a kiválasztott kötelezett szolgáltatóknak címzett valamennyi határozatot az 5. cikk (2) bekezdésében említett feladatok, valamint a 6. cikk (1) bekezdésében és a 16–22. cikkben említett jogkörök gyakorlása céljából.* Az ügyvezető testület fogadja el a kiválasztott kötelezett szolgáltató 15. cikkben említett közös felügyeleti csoportjának javaslata alapján és az igazgatótanács által a javasolt határozatról adott vélemény figyelembevételével. Amennyiben az ügyvezető testület **ügy határoz, hogy** eltér ettől a véleménytől, írásban közli annak indokait.

Az ügyvezető testület fogadja el a 30c. cikk értelmében kötelezett szolgáltatóknak címzett valamennyi határozatot.

(3) Az ügyvezető testület fogadja el a 28., **30., 30a., 30b., 30c.**, 31. és 32. cikk értelmében az egyes közigazgatási szerveknek címzett valamennyi határozatot.

(4) Az ügyvezető testület emellett a következő feladatokat látja el:

- a) az ügyvezető igazgató javaslata alapján minden év november 30-ig elfogadja **az 54. cikkel összhangban** az egységes programozási dokumentum tervezetét, amelyet a következő év január 31-ig tájékoztatásul továbbít az Európai Parlamentnek, a Tanácsnak és a Bizottságnak;
- b) elfogadja a Hatóság éves költségvetési tervezetét, és ellátja a Hatóság költségvetésével kapcsolatos egyéb feladatokat;
- c) értékeli és elfogadja a Hatóság tevékenységéről szóló konszolidált éves tevékenységi jelentést, amely áttekintést ad a Hatóság feladatainak teljesítéséről, és a jelentést minden év július 1-jéig megküldi az Európai Parlamentnek, a Tanácsnak, a Bizottságnak és a Számvevőszéknek, és nyilvánosságra hozza a konszolidált éves tevékenységi jelentést;
- d) a csalási kockázatokkal arányos csalás elleni stratégiát fogad el, figyelembe véve a végrehajtandó intézkedések költségét és hasznát;
- e) a saját tagjait, valamint a **fellebbezési** testület tagjait érintő összeférhetlenségek megelőzésére és kezelésére vonatkozó szabályokat fogad el;
- f) elfogadja eljárási szabályzatát;
- g) a Hatóság személyzete tekintetében gyakorolja a személyzeti szabályzat által a kinevezésre jogosult hatóságra, valamint az egyéb alkalmazottakra vonatkozó alkalmazási feltételek által a munkaszerződés megkötésére jogosult hatóságra ruházott hatásköröket („kinevezési hatáskörök”);

- h) a személyzeti szabályzat 110. cikkének (2) bekezdésével összhangban megfelelő végrehajtási szabályokat fogad el a személyzeti szabályzat és az egyéb alkalmazottakra vonatkozó alkalmazási feltételek hatályba léptetése céljából;
 - i) az 58. cikkel összhangban kinevezi és felmenti hivatalából az ügyvezető igazgatót;
 - j) számvitelért felelős – a személyzeti szabályzat és az egyéb alkalmazottakra vonatkozó alkalmazási feltételek hatálya alatt álló – tisztviselőt nevez ki (aki lehet a Bizottság számvitelért felelős tisztviselője), aki feladatai ellátása során teljes mértékben függetlenül jár el;
 - k) az igazgatótanáccsal együtt biztosítja a belső vagy külső ellenőrzési jelentésekből és értékelésekből, valamint az OLAF vizsgálataiból származó megállapítások és ajánlások megfelelő nyomon követését;
 - l) elfogadja a Hatóságra alkalmazandó pénzügyi szabályokat;
 - m) meghoz minden, a Hatóság belső struktúrájának kialakításával összefüggő döntést, és szükség esetén azok módosításait.
- (5) Az ügyvezető testület a szavazati joggal rendelkező tagjai közül kiválasztja a Hatóság alelnökét. Az alelnök automatikusan helyettesíti az elnököt, amennyiben ez utóbbi feladatainak ellátásában akadályoztatva van.
- (6) A (4) bekezdés h) pontjában említett hatáskörök tekintetében az ügyvezető testület a személyzeti szabályzat 110. cikkének (2) bekezdése szerint határozatot fogad el a személyzeti szabályzat 2. cikkének (1) bekezdése és az alkalmazási feltételek 6. cikke alapján, amelyben a kinevezési hatásköröket átruházza az ügyvezető igazgatóra. Az ügyvezető igazgató jogosult e hatáskörök további átruházására.
- (7) Kivételes körülmények között az ügyvezető testület határozatban ideiglenesen felfüggesztheti a kinevezésre jogosult hatóság hatásköreinek az ügyvezető igazgatóra történő átruházását és az utóbbi általi további átruházását, és azokat maga gyakorolhatja, vagy valamelyik tagjára vagy a személyzetnek az ügyvezető igazgatótól eltérő tagjára ruházhatja.

54. cikk

Éves és többéves programozás

- (1) Az ügyvezető testület minden év november 30-ig elfogadja a többéves és éves programozást tartalmazó egységes programozási dokumentumot az ügyvezető igazgató által előterjesztett tervezet alapján, figyelembe véve a Bizottság véleményét és – a többéves programozást illetően – az Európai Parlamenttel való egyeztetést követően. ***Ha az ügyvezető testület úgy dönt, hogy nem veszi figyelembe a Bizottság véleményében szereplő elemeket, akkor ezt kellően meg kell indokolnia. A kellő megindokolásra vonatkozó kötelezettség az Európai Parlament által az esetleges egyeztetés során felvetett elemekre is alkalmazandó. Az ügyvezető testület továbbítja az egységes programozási dokumentumot az Európai Parlamentnek, a Tanácsnak és a Bizottságnak.***

A programozási dokumentum az általános költségvetés végső elfogadását követően válik véglegessé, és szükség esetén annak megfelelően kiigazítható.

- (2) Az éves munkaprogram tartalmazza a célkitűzések részletes leírását és a várt eredményeket, ideértve a teljesítménymutatókat is. A tevékenység alapú költségvetés-tervezés és irányítás elveivel összhangban tartalmaznia kell továbbá a finanszírozandó fellépések leírását, valamint fel kell tüntetnie az egyes fellépésekhez elkülönített pénzügyi és emberi erőforrásokat is. Az éves munkaprogramnak összhangban kell állnia a (4) bekezdésben említett többéves munkaprogrammal. Egyértelműen jeleznie kell, hogy az előző pénzügyi évhez képest a Hatóság mely feladata új, illetve változott vagy szűnt meg.
- (3) Amikor a Hatóság új feladatot kap, az ügyvezető testület módosítja az elfogadott éves munkaprogramot.
- Az éves munkaprogram bármely érdemi módosítását az eredeti éves munkaprogram elfogadására vonatkozóval megegyező eljárással kell elfogadni. Az ügyvezető testület az éves munkaprogram nem lényeges módosítására vonatkozó hatáskörét az ügyvezető igazgatóra ruházhatja.
- (4) A többéves munkaprogramnak átfogó stratégiai programozást kell meghatároznia, ideértve a célkitűzéseket, az elvárt eredményeket és a teljesítménymutatókat is. Meg kell határoznia az erőforrások programozását, ideértve a többéves költségvetést és a személyzetet is.
- Az erőforrás-programozást évente aktualizálni kell. A stratégiai programozást szükség esetén kell aktualizálni.

55. cikk

Az ügyvezető testület szavazási szabályai

- (1) Az ügyvezető testület tagjainak egyszerű többségével hoz határozatokat. Az ügyvezető testület minden egyes tagja **az 52. cikk (1) bekezdésével összhangban** egy szavazattal rendelkezik. Szavazategyenlőség esetén a Hatóság elnökének, **vagy az elnök helyettesítése esetén az alelnökének** szavazata dönt.
- (2) A Bizottság képviselője szavazati joggal rendelkezik az 53. cikk (4) bekezdésének a)–l) pontjával kapcsolatos ügyek megvitatása és elbírálása során. ■
- (3) Az ügyvezető testület eljárási szabályzata rögzíti a szavazás részletes módját, különösen azon feltételeket, amelyek alapján egy tag egy másik tag nevében eljárhat.

55a. cikk

Alapjogi tisztviselő

- (1) **Az ügyvezető testület az ügyvezető igazgató javaslatára kijelöl egy alapjogi tisztviselőt. Az alapjogi tisztviselő a Hatóság meglévő személyzetének egy olyan tagja lehet, aki külön képzésben részesült az alapvető jogokra vonatkozó jog és gyakorlat terén.**
- (2) **Az alapjogi tisztviselő a következő feladatokat látja el:**
- a) **amennyiben szükségesnek ítéli vagy felkérlik rá, tanácsot ad a Hatóságnak a hatóság bármely tevékenységével kapcsolatban, e tevékenységek akadályozása vagy késleltetése nélkül;**

- b) *nyomon követi, hogy a Hatóság megfelel-e az alapvető jogoknak;*
 - c) *nem kötelező erejű véleményeket bocsát ki a munkamegállapodásokra vonatkozóan;*
 - d) *tájékoztatja az ügyvezető igazgatót az alapvető jogoknak a Hatóság tevékenységei során történő esetleges megsértéseiről;*
 - e) *elősegíti, hogy a Hatóság a feladatai és tevékenységei ellátása során tiszteletben tartsa az alapvető jogokat;*
 - f) *az e rendelet által előírt bármely egyéb feladat.*
- (3) *A Hatóság biztosítja, hogy az alapjogi tisztviselő a feladatai ellátására vonatkozóan ne kapjon utasításokat.*
- (4) *Az alapjogi tisztviselő közvetlenül az ügyvezető igazgatónak tartozik felelősséggel, és éves jelentést készít a saját tevékenységeiről, többek között arról, hogy a Hatóság tevékenységei milyen mértékben tartják tiszteletben az alapvető jogokat. Az említett jelentéseket hozzáférhetővé kell tenni az ügyvezető testület számára.*

3. SZAKASZ

A HATÓSÁG ELNÖKE

56. cikk

A Hatóság elnökének kinevezése

- (1) A Hatóság elnökét a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelem területén szerzett érdemei, készségei, tudása, **feddhetetlensége**, elismert tekintélye és tapasztalata, valamint egyéb releváns képesítései alapján, nyílt kiválasztási eljárást követően választják ki, **amely szem előtt tartja a nemek közötti egyensúly elvét**, és amelyet közzé kell tenni az Európai Unió Hivatalos Lapjában. A Bizottság **az Európai Parlament rendelkezésére bocsátja** a Hatóság elnöki tisztségére pályázó **alkalmas jelöltekből** álló szűkített listát, **és tájékoztatja a Tanácsot a szűkített listáról**. **Az Európai Parlament meghallgathatja a szűkített listán szereplő jelölteket. Az Európai Parlament esetleges meghallgatásait követően a Bizottság a Hatóság elnökének kinevezésére irányuló javaslatot jóváhagyásra benyújtja az Európai Parlamentnek. Miután az Európai Parlament jóváhagyta a javaslatot**, a Tanács **végrehajtási határozatot fogad el a Hatóság elnökének kinevezéséről. A Tanács minősített többséggel határoz. Amennyiben az Európai Parlament úgy ítéli meg, hogy az előválogatott jelöltek közül egyik sem felel meg az e bekezdésben szereplő kritériumoknak, a nyílt kiválasztási eljárás újratekődik.**
- (2) Amennyiben a Hatóság elnöke már nem felel meg a feladatai teljesítéséhez előírt feltételeknek, vagy súlyos kötelelességszegést követett el, a Tanács – **saját kezdeményezésére vagy az Európai Parlament javaslatára** vagy az igazgatótanács bármely összetételében adott javaslata alapján – végrehajtási határozattal eltávolítja a Hatóság elnökét a hivatalából. A Tanács minősített többséggel határoz.
- (3) Amennyiben az elnök lemond, vagy bármely más okból nem tudja ellátni feladatait, azokat az alelnök látja el.

A Hatóság elnökének felelősségi köre

- (1) A Hatóság elnöke képviseli a Hatóságot, és felelős az igazgatótanács és az ügyvezető testület munkájának előkészítéséért, beleértve a napirend meghatározását, az ülések összehívását és elnöki teendőinek ellátását, valamint a napirendi pontok határozathozatalra történő előterjesztését.
- (2) Az elnök az ügyvezető testület öt tagját a Hatóság feladatkörébe tartozó konkrét felelősségi körökkel bízva meg megbízatásuk időtartamára.

4. SZAKASZ

AZ ÜGYVEZETŐ IGAZGATÓ

Az ügyvezető igazgató kinevezése

- (1) A Hatóság az ügyvezető igazgatót az egyéb alkalmazottakra vonatkozó alkalmazási feltételek 2. cikkének a) pontja értelmében ideiglenes alkalmazottként foglalkoztatja.
- (2) Az ügyvezető igazgatónak a feladatait az Unió érdekeit szem előtt tartva és bármely konkrét érdektől függetlenül kell ellátnia.
- (3) A Hatóságot az ügyvezető igazgató irányítja. Az ügyvezető igazgató az ügyvezető testületnek tartozik felelősséggel. A Bizottság és az ügyvezető testület hatásköreinek sérelme nélkül az ügyvezető igazgatónak a feladatai teljesítése során függetlenül kell eljárnia, utasításokat sem kormányoktól, sem egyéb szervtől nem kérhet és nem fogadhat el.
- (4) Az ügyvezető igazgatót érdemei és dokumentált magas szintű közigazgatási, költségvetési és irányítási képességei alapján, nyílt kiválasztási eljárást követően választják ki, ***amely szem előtt tartja a nemek közötti egyenlőség elvét, és amelyet közzé kell tenni az Európai Unió Hivatalos Lapjában, és adott esetben más sajtóorgánumban vagy internetes oldalakon. A Bizottság összeállítja az ügyvezető igazgatói tisztségre pályázó alkalmas jelöltekből álló szűkített listát, és az Európai Parlament rendelkezésére bocsátja a szűkített listát. Az Európai Parlament meghallgathatja a szűkített listán szereplő jelölteket. Az Európai Parlament esetleges meghallgatásait követően az ügyvezető igazgatót az ügyvezető testület nevezi ki az Európai Parlament jóváhagyását követően. Amennyiben az Európai Parlament úgy ítéli meg, hogy az előválogatott jelöltek közül egyik sem felel meg az e bekezdésben szereplő kritériumoknak, a nyílt kiválasztási eljárás újrakezdődik.***
- (5) Az ügyvezető igazgató megbízatása öt évre szól. Az ügyvezető igazgató megbízatásának lejártát megelőző kilenc hónap során az ügyvezető testület értékelést készít, amely figyelembe veszi az ügyvezető igazgató teljesítményének értékelését, valamint a Hatóság jövőbeli feladatait és kihívásait. Az ügyvezető testület – az első albekezdésben említett értékelést figyelembe véve – egy alkalommal meghosszabbíthatja az ügyvezető igazgató megbízatását.

Az ügyvezető igazgatót *az Európai Parlament, a Tanács vagy* a Bizottság javaslatára az ügyvezető testület mentheti fel tisztségéből.

- (6) Az az ügyvezető igazgató, akinek a megbízatását meghosszabbították, annak lejártakor nem vehet részt az ugyanazon tisztség betöltésére vonatkozó kiválasztási eljárásban.

59. cikk

Az ügyvezető igazgató feladatai

- (1) Az ügyvezető igazgató felelős a Hatóság napi irányításáért, és törekszik *a legmagasabb szakmai normák fenntartására* és a nemek közötti egyensúly Hatóságon belüli megvalósítására. Az ügyvezető igazgató felelősségi körébe különösen a következők tartoznak:
- a) az ügyvezető testület által elfogadott határozatok végrehajtása;
 - b) az egységes programozási dokumentum tervezetének elkészítése és annak benyújtása az ügyvezető testülethez a Bizottsággal való konzultációt követően;
 - c) az egységes programozási dokumentum végrehajtása és beszámolás az ügyvezető testületnek annak végrehajtásáról;
 - d) összevont éves jelentéstervezet készítése a Hatóság tevékenységéről és annak benyújtása az ügyvezető testülethez értékelésre és elfogadásra;
 - e) cselekvési terv elkészítése a belső vagy külső ellenőrzési jelentésekből és értékelésekből, illetve az Európai Csalás Elleni Hivatal (OLAF) vizsgálataiból származó megállapítások és ajánlások nyomán megteendő intézkedésekről, évente két alkalommal jelentéstétel az előrehaladásról a Bizottságnak, valamint rendszeresen az igazgatótanácsnak és az ügyvezető testületnek;
 - f) az Unió pénzügyi érdekeinek védelme a csalás, a korrupció és egyéb jogellenes tevékenységek elleni megelőző intézkedések alkalmazásával – az OLAF vizsgálati hatáskörének sérelme nélkül – hatékony ellenőrzések, illetve szabálytalanságok észlelése esetén a jogtalanul kifizetett összegek behajtása és adott esetben hatékony, arányos és visszatartó erejű igazgatási és pénzügyi szankciók révén;
 - g) a Hatóság csalásellenes stratégiájának elkészítése és jóváhagyás céljából az ügyvezető testület elé terjesztése;
 - h) a Hatóságra alkalmazandó pénzügyi szabályok tervezetének kidolgozása;
 - i) *az egységes programozási dokumentum tervezetének részeként* a Hatóság tervezett bevételeire és kiadásaira vonatkozó kimutatás tervezetének elkészítése *a 66. cikknek megfelelően*, és költségvetésének *a 67. cikk szerinti* végrehajtása;
 - j) olyan informatikai biztonsági stratégia kidolgozása és végrehajtása, amely biztosítja a Hatóság által kifejlesztett vagy beszerzett valamennyi informatikai infrastruktúra, rendszer és szolgáltatás megfelelő kockázatkezelését, valamint az informatikai védelem elegendő finanszírozását;
 - k) a Hatóság éves munkaprogramjának végrehajtása az ügyvezető testület ellenőrzése mellett;

-
- m) elkészíti a Hatóság feladatait bemutató jelentéstervezetet, külön szakaszban kitérve a pénzügyi és igazgatási kérdésekre.
- (2) Az ügyvezető igazgató egyéb szükséges intézkedésekkel – különösen belső ügyviteli utasítások elfogadásával és közlemények közzétételével – gondoskodik arról, hogy a Hatóság e rendelettel összhangban működjön.
- (3) Az ügyvezető igazgató dönt arról, hogy a Hatóság feladatainak hatékony és eredményes végrehajtása céljából szükséges-e egy vagy több munkatársat egy vagy több tagállamba kihelyezni. A helyi irodára vonatkozó döntést megelőzően az ügyvezető igazgató megszerzi a Bizottság, az ügyvezető testület és az érintett tagállam(ok) előzetes hozzájárulását. Az idevágó határozatban oly módon kell megállapítani a helyi iroda által ellátandó tevékenységek körét, hogy megelőzhető legyenek a szükségtelen költségek és a Hatóság igazgatási feladatkörével való indokolatlan átfedések. Az érintett tagállammal (tagállamokkal) **ennek megfelelően** megállapodást kell kötni.

5. SZAKASZ

FELLEBBEZÉSI TESTÜLET

60. cikk

A fellebbezési testület létrehozása és összetétele

- (1) A Hatóság **fellebbezési** testületet hoz létre a Hatóság által a 20., 21., 22. és 65. cikkben felsorolt hatáskörök gyakorlása során hozott határozatok belső adminisztratív felülvizsgálata céljából. A belső adminisztratív felülvizsgálat arra vonatkozik, hogy az említett határozatok eljárásilag és érdemben megfelelnek-e ennek a rendeletnek.
- (2) A **fellebbezési** testület öt nagyra becsült személyből áll, akik a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelem területén szerzett, igazolt szaktudással és szakmai tapasztalattal – többek között felügyeleti ismeretekkel – rendelkeznek, akik nem tartoznak a Hatóság, a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni nemzeti felügyeleti hatóságok és pénzügyi információs egységek vagy egyéb olyan nemzeti vagy uniós intézmények, szervek és hivatalok jelenlegi alkalmazottai közé, amelyek részt vesznek a Hatóságra e rendelettel ráruházott feladatok végrehajtásában. A **fellebbezési** testületnek megfelelő erőforrással és szakértelemmel kell rendelkeznie a Hatóság e rendelet szerinti hatáskörei gyakorlásának értékeléséhez.
- (3) A **fellebbezési** testület a tagok többségével határoz, amihez az öt tagból legalább három tag szavazata szükséges.

61. cikk

A fellebbezési testület tagjai

- (1) A fellebbezési testület tagjait és két póttagját az Európai Unió Hivatalos Lapjában közzétett pályázati felhívást követően a felügyeleti összetételű igazgatótanács nevezi

ki ötéves, egy alkalommal megújítható időtartamra. A felülvizsgálati testület tagjai nem utasíthatók.

A kiválasztás során szem előtt kell tartani a nemek közötti egyensúly, a tapasztalat, a képzés és – amennyire lehetséges – a földrajzi egyensúly elveit.

- (2) A ***fellebbezési*** testület tagjai függetlenül és a közérdeket szem előtt tartva járnak el, és a Hatóságon belül semmilyen más feladatot nem láthatnak el. E célból nyilvános kötelezettségvállalási nyilatkozatot tesznek, továbbá nyilvános nyilatkozatot tesznek érdekeltségeikről, megjelölve azon közvetlen vagy közvetett érdekeltségeiket, illetve ezek hiányát, amelyek úgy tekinthetők, hogy függetlenségüket befolyásolhatják.
- (3) A ***fellebbezési*** testület tagjai megbízásuk alatt nem távolíthatók el hivatalukból vagy az alkalmas jelöltek listájáról, kivéve, ha ***erre*** alapos indok van.

62. cikk

Fellebbezéssel megtámadható határozatok

- (1) A Hatóság által a 6. cikk (1) bekezdése, valamint a 20., 21., 22. és 65. cikk alapján hozott határozatok ellen ***fellebbezést*** nyújthat be a ***fellebbezési*** testületnél bármely természetes vagy jogi személy, aki a határozat címzettje, vagy akit a határozat közvetlenül és személyében érint. ***A fellebbezés benyújtásának halasztó hatálya van.***
 - (2) Minden, indokolással alátámasztott ***fellebbezési*** kérelmet írásban kell benyújtani, és attól a naptól számított egy hónapon belül kell eljuttatni a Hatósághoz, hogy a ***fellebbező*** személyt értesítették a szóban forgó határozatról, vagy – ha értesítésre nem került sor – attól a naptól számított egy hónapon belül, amikor e személy a határozatról tudomást szerzett.
 - (3) A ***fellebbezési*** testület – miután döntött a ***fellebbezés*** elfogadhatóságáról –, a kérdés sürgősségének megfelelő időszakon belül, de legkésőbb a kérelem kézhezvételét követő két hónapon belül véleményt ad, és új határozattervezet kidolgozása céljából az ügyvezető testülethez utalja az ügyet. Az ügyvezető testület figyelembe veszi a ***fellebbezési*** testület véleményét, és haladéktalanul új határozatot fogad el. Az új határozat hatályon kívül helyezi ***az ügyvezető testület eredeti határozatát***, felváltja egy azonos tartalmú határozattal, vagy felváltja egy módosított határozattal.
-
- (4) A ***fellebbezési*** testület véleményét és az ügyvezető testület által e cikk értelmében hozott határozatot meg kell indokolni, és arról értesíteni kell a feleket.
 - (5) A Hatóság határozatot fogad el a ***fellebbezési*** testület eljárási szabályzatáról.

62a. cikk

Kereset benyújtása a Bírósághoz

- (1) ***A Hatóságnak a 6. cikk (1) bekezdése, valamint a 20., 21. és 22. cikk alapján elfogadott határozataira vonatkozó, megsemmisítés iránti keresetet kizárólag a Hatóságon belüli, az 62. cikk szerinti fellebbezési eljárás lehetőségének kimerítését követően lehet benyújtani az Európai Unió Bíróságához.***

- (2) *Az (1) bekezdés szerint indított keresetet hatáskör hiánya, hibás vagy szabálytalan határozat, lényeges eljárási szabályok megsértése, a Szerződések, e rendelet vagy az alkalmazásukra vonatkozó bármely jogi rendelkezés megsértése vagy hatáskörrel való visszaélés miatt lehet benyújtani.*
- (3) *A Hatóság megteszi azokat az intézkedéseket, amelyek ahhoz szükségesek, hogy eleget tegyen a Törvényszék ítéletében, vagy ha ez utóbbival szemben fellebbezést nyújtottak be, a Bíróság ítéletében foglaltaknak.*

63. cikk

Kizárás és kifogás

- (1) A **fellebbezési** testület tagjai nem vehetnek részt a **fellebbezési** eljárásban, ha abban bármilyen személyes érdekeltségük van, vagy ha abban korábban az eljárásban érintett valamelyik fél képviselőjeként részt vettek, vagy ha a **fellebbezés** tárgyát képező határozat elfogadásában részt vettek.
- (2) Amennyiben az (1) bekezdésben felsorolt okok egyike vagy bármely más ok miatt a **fellebbezési** testület valamely tagja úgy látja, hogy nem vehet részt az adott **fellebbezési** eljárásban, erről tájékoztatnia kell a **fellebbezési** testületet.
- (3) A **fellebbezési** eljárásban részt vevő bármely fél kifogást emelhet a **fellebbezési** testület bármely tagjával szemben az (1) bekezdésben felsorolt indokok alapján, vagy ha kétség merül fel az adott tag pártatlanságával kapcsolatban. Az ilyen kifogásnak nem adható hely, ha a **fellebbezési** eljárásban részt vevő fél – a kifogás okának ismeretében – eljárásbeli cselekményt tett. A kifogás alapja nem lehet a tag állampolgársága.
- (4) A **fellebbezési** testületnek az érintett tag részvétele nélkül kell határoznia arról, hogy hogyan jár el a (2) és a (3) bekezdésben említett esetekben. A szóban forgó határozat meghozatala céljából a **fellebbezési** testület az érintett tag helyett annak pótagja részvételével ülészik.

IV. FEJEZET

PÉNZÜGYI RENDELKEZÉSEK

64. cikk

Költségvetés

- (1) A Hatóság összes tervezett bevételének és kiadásának előirányzatát minden – a naptári évvel egybeeső – pénzügyi évre vonatkozóan el kell készíteni, és azt fel kell tüntetni a Hatóság költségvetésében.
- (2) A Hatóság költségvetésében szereplő bevételeknek és kiadásoknak egyensúlyban kell lenniük.
- (3) A Hatóság bevétele – más források sérelme nélkül – az alábbiak kombinációjából áll:
- a) az Európai Unió általános költségvetésében előirányzott uniós hozzájárulás;

- b) a kiválasztott és nem kiválasztott kötelezett szolgáltatók által a 65. cikkkel összhangban az 5. cikk (1) bekezdésének b) és c) pontjában említett feladatokért fizetett díjak;
- c) a tagállamok önkéntes pénzügyi hozzájárulásai, **beleértve a Hatóság székhelye szerinti tagállamot is**;
- ca) a kiadványokért, képzésekért, valamint a Hatóság által nyújtott bármely egyéb szolgáltatásért felszámított, megállapodás szerinti díjak, amennyiben ezeket a szolgáltatásokat egy kötelezett vagy nem kötelezett szolgáltató kifejezetten kérte.**

Az e bekezdés első albekezdésének b), c) és ca) pontjában említett bevételek összegét és eredetét bele kell foglalni a Hatóság éves beszámolójába, és egyértelműen fel kell tüntetni a 68. cikk (2) bekezdésében említett, a Hatóság költségvetési és pénzgazdálkodásáról szóló éves jelentésben.

- (4) A Hatóság kiadásai magukban foglalják a személyzet díjazását, az igazgatási költségeket, az infrastrukturális költségeket és a működési költségeket.

65. cikk

A kiválasztott és nem kiválasztott kötelezett szolgáltatókra kivetett díjak

- (1) A Hatóság éves felügyeleti díjat vet ki a 13. cikkben említett valamennyi kiválasztott kötelezett szolgáltatóra, valamint azokra a nem kiválasztott kötelezett szolgáltatókra, amelyek megfelelnek a 12. cikk (1) bekezdésében foglalt kritériumoknak, és – egy tagállam tekintetében – nem felelnek meg a 13. cikk (1) bekezdésében foglalt kritériumoknak. A díjak fedezik a Hatóságnál a felügyelettel kapcsolatos és a II. fejezet 3. és 4. szakaszában említett feladatokkal kapcsolatban felmerült kiadásokat. A díjak nem haladhatják meg az e feladatokhoz kapcsolódó kiadások összegét. Amennyiben ezeket a kritériumokat egy adott évben nem tartják be teljes mértékben, a következő két évre vonatkozó díjak kiszámításakor el kell végezni a szükséges kiigazításokat.
- (1a) A felszámítandó díjakat úgy kell kiszámítani, hogy elegendő és stabil bevételt biztosítsanak a Hatóság számára.**
- (2) Az (1) bekezdésben említett egyes kötelezett szolgáltatókra kivetett díj összegét a (6) bekezdésben említett felhatalmazáson alapuló jogi aktusban megállapított szabályokkal összhangban kell kiszámítani.
- (3) A díjakat az Unión belüli konszolidáció legmagasabb szintjére vonatkozóan kell kiszámítani.
- (4) Az adott naptári évre vonatkozó éves felügyeleti díj kiszámításának alapját az ugyanazon évben díjfizetésre kötelezett kiválasztott és nem kiválasztott kötelezett szolgáltatók közvetlen és közvetett felügyeletéhez kapcsolódó kiadások képezik. A Hatóság az éves felügyeleti díj vonatkozásában előleg megfizetését írhatja elő, amelynek összegét észszerű becslésre kell alapozni. A Hatóság a végső díj szintjének meghatározása előtt megbeszéléseket folytat az illetékes pénzügyi felügyelettel annak biztosítása érdekében, hogy a felügyelet valamennyi nem pénzügyi ágazatbeli kötelezett szolgáltató számára költséghatékony és észszerű legyen. A Hatóság közli az érintett pénzügyi ágazatbeli kötelezett szolgáltatókkal az éves felügyeleti díj

kiszámításának alapját. A tagállamok biztosítják, hogy az e cikkben meghatározott díjfizetési kötelezettség a nemzeti jog alapján érvényesíthető legyen, és az esedékes díjak teljes mértékben befizetésre kerüljenek.

- (5) Ez a cikk nem érinti a pénzügyi felügyeletek azon jogát, hogy díjakat számítsanak fel a nemzeti joggal összhangban, amennyiben a felügyeleti feladatokat nem ruházták át a Hatóságra, illetve a Hatósággal való együttműködésből, a számára nyújtott segítségéből és az utasításai alapján történő eljárásból eredő költségek kapcsán, összhangban a vonatkozó uniós joggal.
- (6) A Bizottság felhatalmazást kap arra, hogy a 86. cikknek megfelelően felhatalmazáson alapuló jogi aktust fogadjon el abból a célból, hogy kiegészítse ezt a rendeletet az (1) bekezdés szerinti díjköteles egyes kiválasztott és nem kiválasztott kötelezett szolgáltatókra kivetett díjak összegének kiszámítására szolgáló módszertan, valamint az e díjak beszedésére vonatkozó eljárás meghatározásával. Az egyes díjak összegének meghatározására szolgáló módszertan kidolgozása során a Bizottság figyelembe veszi a következőket:
- a) a kötelezett szolgáltatók teljes éves árbevétele vagy annak megfelelő típusú bevétele az Unión belüli konszolidáció legmagasabb szintjén, a vonatkozó számviteli standardokkal összhangban;
 - b) a kötelezett szolgáltatók eredendő pénzügyi és terrorizmusfinanszírozási kockázati profiljának besorolása a 12. cikk (5) bekezdésében említett módszertannak megfelelően;
 - c) a kötelezett szolgáltató jelentősége egy vagy több uniós tagállam pénzügyi rendszere stabilitásának vagy gazdaságának szempontjából;
 - d) a nem kiválasztott kötelezett szolgáltatóktól az a) pontban említett árbevételük vagy egyéb bevételeik arányában beszedendő díj összege, amely nem haladhatja meg a kiválasztott kötelezett szolgáltatóktól az árbevétel vagy egyéb bevételek ugyanazon szintje alapján beszedendő díj összegének 1/5-ét.

A Bizottság 2025. január 1-jéig elfogadja az első albekezdésben említett felhatalmazáson alapuló jogi aktusokat.

66. cikk

A költségvetés elkészítése

- (1) Az ügyvezető igazgató évente elkészíti a Hatóság következő költségvetési évre érvényes előirányzott bevételeit és kiadásait tartalmazó költségvetési tervezetet, ideértve a létszámtervet is, és azt megküldi az ügyvezető testületnek.
- (2) Az ügyvezető testület e költségvetési tervezet alapján elfogadja a Hatóság következő pénzügyi évre vonatkozó, bevételeket és kiadásokat tartalmazó ideiglenes költségvetési tervezetét.
- (3) A Hatóság végleges bevételi és kiadási előirányzat-tervezetét minden évben január 31-ig megküldi a Bizottságnak.
- (4) A Bizottság a tervezett bevételekre és kiadásokra vonatkozó kimutatást az Európai Unió általános költségvetési tervezetével együtt megküldi a költségvetési hatóságnak.

- (5) A Bizottság a tervezett bevételekre és kiadásokra vonatkozó kimutatás alapján az Unió általános költségvetésének tervezetében – amelyet az EUMSZ 313. és 314. cikkével összhangban a költségvetési hatóság elé terjeszt – feltünteti a létszámtervhez szükségesnek ítélt előirányzatokat, valamint az általános költségvetést terhelő támogatás összegét.
- (6) A költségvetési hatóság jóváhagyja a Hatóságnak fizetendő hozzájárulásra szánt költségvetési előirányzatot.
- (7) A költségvetési hatóság elfogadja a Hatóság létszámtervét.
- (8) A Hatóság költségvetését az ügyvezető testület fogadja el. A költségvetés az Unió általános költségvetésének végleges elfogadását követően válik véglegessé. Szükség esetén ennek megfelelően ki kell igazítani.

67. cikk

A költségvetés végrehajtása

- (1) Az ügyvezető igazgató a Hatóság költségvetését a gazdaságosság, a hatékonyság, az eredményesség és a hatékony és eredményes pénzgazdálkodás elveinek tiszteletben tartásával hajtja végre.
- (2) Az ügyvezető igazgató minden évben megküldi a költségvetési hatóságnak az értékelési eljárások megállapításai szempontjából jelentős valamennyi információt.

68. cikk

A beszámolók benyújtása és a mentesítés

- (1) A Hatóság számvitelért felelős tisztviselője a következő pénzügyi év (n+1. év) március 1-jéig megküldi a Bizottság számvitelért felelős tisztviselőjének és a Számvevőszéknek az adott pénzügyi évre (n. év) vonatkozó előzetes beszámolót.
- (2) A Hatóság a következő pénzügyi év március 31-ig megküldi a költségvetés végrehajtásáról és a pénzgazdálkodásról szóló jelentést az Európai Parlamentnek, a Tanácsnak és a Számvevőszéknek.

A Bizottság számvitelért felelős tisztviselője a következő pénzügyi év március 31-ig megküldi a Számvevőszéknek a Hatóság előzetes beszámolójának a Bizottság elszámolásával konszolidált változatát.

- (3) A Hatóság előzetes beszámolójára vonatkozó számvevőszéki észrevételek kézhezvételét követően az ügyvezető testület az (EU, Euratom) 2018/1046 európai parlamenti és tanácsi rendelet²⁵ 246. cikkének megfelelően véleményt nyilvánít a Hatóság végleges beszámolójáról.

²⁵ Az Európai Parlament és a Tanács (EU, Euratom) 2018/1046 rendelete (2018. július 18.) az Unió általános költségvetésére alkalmazandó pénzügyi szabályokról, az 1296/2013/EU, az 1301/2013/EU, az 1303/2013/EU, az 1304/2013/EU, az 1309/2013/EU, az 1316/2013/EU, a 223/2014/EU és a 283/2014/EU rendelet és az 541/2014/EU határozat módosításáról, valamint a 966/2012/EU, Euratom rendelet hatályon kívül helyezéséről (HL L 193., 2018.7.30., 1. o.).

- (4) A számvitelért felelős tisztviselő a végleges beszámolót az n+1. év július 1-jéig – az ügyvezető testület véleményével együtt – megküldi az Európai Parlamentnek, a Tanácsnak, a Bizottságnak és a Számvevőszéknek.
- (5) A Hatóság végleges beszámolóját tartalmazó honlap megfelelő oldalaira mutató hivatkozást az n+1. év november 15-ig közzé kell tenni az Európai Unió Hivatalos Lapjában.
- (6) Az ügyvezető igazgató az n+1. év szeptember 30-áig megküldi válaszát a Számvevőszék észrevételeire. Az ügyvezető igazgató ezt a választ az ügyvezető testületnek is megküldi.
- (7) Az ügyvezető igazgató az Európai Parlament kérésére az (EU, Euratom) 2018/1046 rendelet 261. cikke (3) bekezdésével összhangban benyújt az Európai Parlamentnek minden, a mentesítési eljárás n. pénzügyi évre történő szabályszerű alkalmazásához szükséges információt.
- (8) Az Európai Parlament a Tanács minősített többséggel elfogadott ajánlása alapján eljárva az n+2. év április 15-e előtt mentesíti az ügyvezető igazgatót az n. évi költségvetés végrehajtására vonatkozó felelőssége alól.

69. cikk

Pénzügyi szabályok

A Hatóságra alkalmazandó pénzügyi szabályokat a Bizottsággal folytatott konzultációt követően az ügyvezető testület fogadja el. Ezek a szabályok nem térhetnek el a Bizottság (EU) 2019/715 felhatalmazáson alapuló rendeletétől, kivéve, ha az eltérés a Hatóság működéséhez kifejezetten szükséges, és ahhoz a Bizottság előzetesen hozzájárult.

70. cikk

Csalás elleni intézkedések

- (1) A 883/2013/EU, Euratom európai parlamenti és tanácsi rendelet, valamint az (EU) 2019/715 rendelet 86. cikke korlátozás nélkül alkalmazandó a Hatóságra csalás, korrupció és egyéb jogellenes cselekmények elleni fellépés céljából.
- (2) A Hatóság csatlakozik az OLAF belső vizsgálatairól szóló intézményközi megállapodáshoz, és haladéktalanul meghozza a Hatóság egész személyzetére vonatkozó megfelelő rendelkezéseket.
- (3) A finanszírozási határozatokban, a megállapodásokban, valamint a belőlük következő végrehajtási aktusokban kifejezetten ki kell kötni, hogy a Számvevőszék és az OLAF szükség esetén helyszíni ellenőrzésnek vetheti alá a Hatóság által kifizetett pénzeszszegek kedvezményezettjeit.

71. cikk

Informatikai biztonság

- (1) A Hatóság az ügyvezető igazgató szintjén belső informatikai irányítást alakít ki, amely elkészíti és kezeli az informatikai költségvetést, és biztosítja az ügyvezető testület felé történő rendszeres jelentéstételt az alkalmazandó informatikai biztonsági szabályoknak és standardoknak való megfelelésről.
- (2) A **Hatóság** biztosítja, hogy informatikai kiadásainak legalább 10 %-át átláthatóan a közvetlen informatikai biztonságra fordítsák. Az európai intézmények, szervek és hivatalok számítógépes vészhelyzeteket elhárító csoportjának (CERT-EU) nyújtott hozzájárulás beszámítható ebbe a minimális kiadási követelménybe.
- (3) A CERT-EU szolgáltatásait igénybe véve létre kell hozni egy megfelelő informatikai biztonsági nyomkövetési, észlelési és reagálási szolgáltatást. A súlyos biztonsági eseményeket a felderítést követő 24 órán belül jelenteni kell a CERT-EU-nak és a Bizottságnak.

72. cikk

Elszámoltathatóság és jelentéstétel

- (1) E rendelet végrehajtása tekintetében a Hatóság elszámolási kötelezettséggel tartozik az Európai Parlament és a Tanács felé. ***A Hatóság pénzügyileg elszámoltatható az Európai Számvevőszék felé is.***
- (2) A Hatóság évente jelentést ***tesz közzé és*** nyújt be az Európai Parlamentnek, a Tanácsnak és a Bizottságnak az e rendeletben ráruházott feladatok végrehajtásáról, és ezen belül információt szolgáltat a 66. cikkben említett felügyeleti díjak szerkezetének és összegének tervezett alakulásáról, ***valamint a 43. cikk szerint általa kiadott iránymutatásokról és ajánlásokról. A jelentést nyilvánosságra kell hozni, és annak tartalmaznia kell az Európai Parlament által eseti alapon igényelt valamennyi kapcsolódó információt is.*** E jelentést a Hatóság elnöke terjeszti nyilvánosan az Európai Parlament elé.
- (3) A Hatóság elnöke az Európai Parlament kérésére részt vesz a feladatai végrehajtásáról szóló, az Európai Parlament illetékes bizottságai által tartott meghallgatáson. ***Minden évben legalább egy meghallgatást kell tartani. Az Európai Parlament kérésére a Hatóság elnöke nyilatkozatot tesz az Európai Parlament illetékes bizottságai előtt, és kérésre bármikor válaszol bármely, a képviselők által feltett kérdésre.***
- (4) A Hatóság ***a kézhezvételtől számított négy héten belül*** szóban vagy írásban válaszol az Európai Parlament által hozzá intézett kérdésekre.
- (4a) ***A Hatóság elnöke kérésre zárt ajtók mögötti bizalmas, szóbeli megbeszéléseket tart az Európai Parlament illetékes bizottságainak tagjaival, amennyiben ezek a megbeszélések szükségesek ahhoz, hogy az Európai Parlament gyakorolhassa a Szerződésekben foglalt hatásköreit. Minden résztvevőnek tiszteletben kell tartania a szakmai titoktartás követelményeit.***
- (4b) ***A nemzetközi fórumokon való részvételből eredő titoktartási kötelezettségeinek sérelme nélkül a Hatóság kérésre tájékoztatja az Európai Parlamentet arról, hogy***

hogyan járul hozzá az Unió érdekeinek egységes, közös, következetes és eredményes képviseletéhez az ilyen nemzetközi fórumokon.

V. FEJEZET

ÁLTALÁNOS ÉS ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

1. SZAKASZ

SZEMÉLYZET

73. cikk

Általános rendelkezések

- (1) A Hatóság személyzetére az e rendeletben nem szabályozott kérdéseket illetően a személyzeti szabályzat és az egyéb alkalmazottakra vonatkozó alkalmazási feltételek, valamint az uniós intézmények közötti megállapodással a személyzeti szabályzat és az egyéb alkalmazottakra vonatkozó alkalmazási feltételek végrehajtása céljából elfogadott szabályok alkalmazandók.
- (2) Az (1) bekezdéstől eltérve, a Hatóság elnöke, valamint az ügyvezető testület 53. cikkben említett öt tagja az (EU) 2016/300 tanácsi rendeletben²⁶ meghatározott javadalmazás és nyugdíjkorhatár tekintetében egyenrangú a Törvényszék valamely tagjával és hivatalvezetőjével. Az e rendeletben vagy az (EU) 2016/300 rendeletben nem szabályozott kérdések tekintetében értelemszerűen a személyzeti szabályzat és az alkalmazási feltételek alkalmazandók.
- (3) Az ügyvezető testület – a Bizottsággal egyetértésben – a személyzeti szabályzat 110. cikkében meghatározott előírásokkal összhangban elfogadja a szükséges végrehajtási intézkedéseket.
- (4) A Hatóság igénybe vehet kirendelt nemzeti szakértőket vagy a Hatóság alkalmazásában nem álló egyéb személyzetet, beleértve a pénzügyi információs egységek küldötteit is.
- (5) Az ügyvezető testület a tagállamoktól érkező, Hatósághoz rendelendő személyzetre vonatkozó szabályokat fogad el, és szükség esetén aktualizálja azokat. Ezek a szabályok különösen az e kirendelésekkel kapcsolatos pénzügyi intézkedéseket tartalmazzák, beleértve a biztosítást és a képzést. E szabályoknak figyelembe kell venniük azt a tényt, hogy a személyzet kirendelt, a Hatóság személyzeteként alkalmazni kívánt személyzet. Ezek a rendelkezések a kiküldés feltételeire is kiterjednek. Az ügyvezető testület adott esetben törekszik az összhang biztosítására a kiküldetési költségeknek a hivatali személyzet számára való visszatérítésére alkalmazandó szabályokkal.

²⁶ A Tanács (EU) 2016/300 rendelete (2016. február 29.) a magas rangú uniós közhivatalt ellátó személyek javadalmazásáról (HL L 58., 2016.3.4., 1. o.).

73a. cikk

A személyzetre vonatkozó átmeneti rendelkezések

- (1) *Az EBH-nál szerződés hatálya alá tartozó, a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelem területén feladatokat ellátó személyzet minden tagja megkapja azt a lehetőséget, hogy az egyéb alkalmazottakra vonatkozó alkalmazási feltételek 2. cikkének a) pontja szerint a Hatóság létszámtervében meghatározott különféle besorolási osztályoknak megfelelően ideiglenes alkalmazotti szerződést kössön.*
- (2) *A szerződések megkötésére jogosult hatóság e rendelet hatálybalépését követően belső pályázati eljárást hajt végre, amely az EBH szerződéses személyzetének tagjaira korlátozódik, hogy ellenőrizze a pályázók hozzáértését, hatékonyságát és feddhetetlenségét. A belső pályázati eljárás során teljes mértékben figyelembe kell venni az adott személyek készségeit és tapasztalatait.*
- (3) *Az elvégzendő feladatok jellegétől és szintjétől függően a sikeres pályázók számára ideiglenes alkalmazotti szerződést ajánlanak fel, amely ugyanazon a napon vagy később zárul, mint a korábbi szerződésük.*

74. cikk

Kiváltságok és mentességek

A Hatóságra és személyzetére alkalmazni kell az EUSZ és az EUMSZ kiváltságokról és mentességekről szóló 7. jegyzőkönyvét.

75. cikk

Szakmai titoktartási kötelezettség

- (1) Az igazgatótanács és az ügyvezető testület tagjaira és a Hatóság személyzetének minden tagjára, ideértve a tagállamok által ideiglenesen kiküldött tisztviselőket és a Hatóság részére szerződéses alapon feladatokat végző minden más személyt is, az EUMSZ 339. cikkében és az [Kiadóhivatal: kérjük a pénzmosási irányelv következő számának beillesztését, COM(2021) 423] irányelv 50. cikkében meghatározott szakmai titoktartási követelmények alkalmazandók, még megbízatásuk lejártát követően is.
- (2) Az ügyvezető testület biztosítja, hogy azokra a személyekre – ideértve az ügyvezető testület által meghatalmazott vagy a közigazgatási szervek és pénzügyi információs egységek által e célból kinevezett tisztviselőket és egyéb személyeket –, akik a Hatóság feladatainak ellátásával összefüggésben közvetlenül vagy közvetett módon, állandó jelleggel vagy alkalmasszerűen bármilyen szolgáltatást nyújtanak, az (1) bekezdésben szereplőkkel azonos szakmai titoktartási követelmény vonatkozzon.
- (3) Az e rendelet által ráruházott feladatok ellátása céljából a Hatóság számára engedélyezni kell, hogy az 1. cikk (2) bekezdésében említett jogi aktusokban megállapított korlátok között és feltételek szerint információt cseréljen nemzeti vagy uniós hatóságokkal és szervekkel, amennyiben ezek a jogi aktusok lehetővé teszik a pénzügyi felügyeletek számára információk ezen szervezetekkel való megosztását,

illetve amennyiben a vonatkozó uniós jog értelmében a tagállamok rendelkezhetnek ilyen közzétételről.

- (4) A Hatóság az (1) és a (2) bekezdésben említett titoktartási szabályok végrehajtására vonatkozó gyakorlati intézkedéseket határoz meg.
- (5) A Hatóság alkalmazza az (EU, Euratom) 2015/444 bizottsági határozatot²⁷.

76. cikk

A minősített adatok és a nem minősített érzékeny adatok védelmére vonatkozó biztonsági szabályok

- (1) A Hatóságnak az (EU, Euratom) 2015/443²⁸ és az (EU, Euratom) 2015/444 bizottsági határozatban meghatározott, az EU-minősített adatoknak és a nem minősített érzékeny adatoknak a védelmére vonatkozó biztonsági szabályokkal egyenértékű saját szabályokat kell elfogadnia. A Hatóság biztonsági szabályainak többek között a minősített adatok cseréjére, kezelésére és tárolására vonatkozó rendelkezéseket kell magukban foglalniuk. A Hatóság biztonsági szabályait – a Bizottság jóváhagyását követően – az ügyvezető testület fogadja el.
- (2) A minősített adatoknak valamely harmadik ország érintett hatóságaival való cseréjére vonatkozó igazgatási megállapodásokhoz, illetve ilyen megállapodások hiányában az EU-minősített adatok ilyen hatóságokkal való kivételes eseti megosztásához szükség van a Bizottság előzetes jóváhagyására.

76a. cikk

A visszaélést bejelentő személyek védelme

- (1) ***A(z) [a pénzáttulásokról szóló rendelet, a 6. pénzmosás elleni irányelv és a pénzmosás elleni rendelet] végrehajtásának javítása érdekében a Hatóság olyan hatékony és megbízható mechanizmusokat létrehozó szabályokat fogad el, amelyek biztosítják a(z) [kérjük, illessze be a pénzmosás elleni rendeletre irányuló javaslat hivatkozását – COM(2021)0420] rendelet vagy a(z) [kérjük, illessze be a pénzáttulásokról szóló rendelet hivatkozását] rendelet kötelezett szolgáltatók általi megsértését, vagy a(z) [kérjük, illessze be a 6. pénzmosás elleni irányelvre irányuló javaslat hivatkozását – COM(2021)0423] irányelv nemzeti átültetési rendelkezéseinek illetékes hatóságok általi megsértését bejelentő személyek magas szintű védelmét.***

Az első albekezdésben említett mechanizmusoknak olyan védelmet kell biztosítaniuk a(z) [a pénzáttulásokról szóló rendelet, a 6. pénzmosás elleni irányelv és a pénzmosás elleni rendelet] megsértéseit bejelentő személyek számára, amely egyenértékű az uniós jog megsértését bejelentő személyek (EU) 2019/1937 irányelvben biztosított védelmi szintjével.

²⁷ A Bizottság (EU, Euratom) 2015/444 határozata (2015. március 13.) az EU-minősített adatok védelmét szolgáló biztonsági szabályokról (HL L 72., 2015.3.17., 53. o.).

²⁸ A Bizottság (EU, Euratom) 2015/443 határozata (2015. március 13.) a Bizottságon belüli biztonságról (HL L 72., 2015.3.17., 41. o.).

- (2) *A tagállamok hatékony, arányos és visszatartó erejű szankciókat írnak elő azon természetes vagy jogi személyek esetében, akik, illetve amelyek:*
- a) *akadályozzák a bejelentést vagy megkísérelik azt akadályozni;*
 - b) *megtorlást alkalmaznak az (1) bekezdésben említett, bejelentő személyekkel szemben;*
 - c) *zaklatásszerű eljárást indítanak az (1) bekezdésben említett, bejelentő személyekkel szemben;*
 - d) *megsértik a bejelentő személyek személyazonosságának bizalmas kezelésére vonatkozó kötelezettséget.*
- (3) *A tagállamok hatékony, arányos és visszatartó erejű szankciókat írnak elő azon bejelentő személyekkel szemben, akik esetében megállapítást nyer, hogy tudatosan hamis információkat jelentettek be vagy hoztak nyilvánosságra. A tagállamok továbbá – a nemzeti joggal összhangban – intézkedéseket írnak elő az olyan károk megtérítésére, amelyek az ilyen bejelentésekből vagy nyilvánosságra hozatalokból származnak.*

2. SZAKASZ

EGYÜTTMŰKÖDÉS

77. cikk

Együttműködés az európai felügyeleti hatóságokkal, az európai adatvédelmi biztossal és az Európai Adatvédelmi Testülettel

- (1) A Hatóság szoros együttműködést alakít ki és tart fenn az Európai Bankhatósággal, az Európai Biztosítás- és Foglalkoztatónyugdíj-hatósággal és az Európai Értékpapírpiaci Hatósággal, *különösen az ezek illetékességi körébe tartozó szabályozástechnikai standardtervezetek, végrehajtás-technikai standardtervezetek, illetve iránymutatások vagy ajánlások kidolgozásakor.*
- (1a) *A Hatóság ... [12 hónappal e rendelet hatálybalépésének időpontját követően]-ig egyetértési megállapodást köt az (1) bekezdésben említett hatóságokkal, amely általánosságban meghatározza az együttműködés és az információcsere módját a kiválasztott kötelezett szolgáltatókkal és a nem kiválasztott kötelezett szolgáltatókkal kapcsolatos, uniós jog szerinti felügyeleti feladataik ellátása során.*
- (2) A személyes adatok védelmére ■ hatást gyakorló *szabályozástechnikai standardtervezetek, végrehajtás-technikai standardtervezetek, iránymutatások és ajánlások* ■ kidolgozása során a Hatóság szorosan együttműködik az (EU) 2016/679 rendelettel létrehozott Európai Adatvédelmi Testülettel *és az (EU) 2018/1725 rendelettel hivatalba helyezett európai adatvédelmi biztossal* az adatvédelemmel kapcsolatos átfedések, következetlenségek és jogbizonytalanság elkerülése érdekében.

Együtműködés a nem a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeletet ellátó hatóságokkal

- (1) *A Hatóság együttműködik és információt cserél a nem a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeletet ellátó hatóságokkal, illetve a szükséges mértékben és titoktartás mellett a 2014/17/EU irányelvnek [a fogyasztói hitelekéről szóló irányelv], az (EU) 2015/2366 irányelvnek [a pénzforgalmi szolgáltatásokról szóló irányelv], a 2009/110/EK irányelvnek [az elektronikus pénzről szóló irányelv], a 2009/138/EK irányelvnek [a Szolvencia II. irányelv], a 2014/65/EU irányelvnek [a Mifid II. irányelv] és a(z) [kripto eszközök piacairól szóló rendelet] rendeletnek való megfelelés biztosításáért felelős egyéb nemzeti hatóságokkal és szervezetekkel, valamint az európai felügyeleti hatóságokkal, megbízatásuk és feladataik keretein belül.*
- (2) *A Hatóság egyetértési megállapodást köt a nem a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeletet ellátó hatóságokkal, az európai felügyeleti hatóságokkal és a(z) [kripto eszközök piacairól szóló rendelet] rendeletnek való megfelelés biztosításáért felelős egyéb nemzeti hatóságokkal és szervezetekkel, amely általánosságban meghatározza az együttműködés és az információcsere módját a kiválasztott és a nem kiválasztott kötelezett szolgáltatókkal kapcsolatos, uniós jog szerinti felügyeleti feladataik ellátása során.*
- Amennyiben szükségesnek tartja, a Hatóság egyetértési megállapodást köthet az (1) bekezdésben említett hatóságok bármelyikével is, amely általánosságban meghatározza az együttműködés és az információcsere módját a kiválasztott és a nem kiválasztott kötelezett szolgáltatókkal kapcsolatos, uniós jog szerinti felügyeleti feladataik ellátása során.*
- (2a) *A Hatóság és az Európai Központi Bank ... [12 hónappal e rendelet hatálybalépésének időpontját követően]-ig egyetértési megállapodást köt, amely meghatározza az együttműködés és az információcsere gyakorlati módját az uniós jog szerinti feladataik ellátása során.*
- (3) *A Hatóság biztosítja az eredményes együttműködést és információcserét a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeleti rendszer valamennyi **felügyeleti hatósága** és az (1) bekezdésben említett, érintett hatóságok között, többek között a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni, 11. cikkben említett központi adatbázisban szereplő információkhoz és adatokhoz való hozzáférés tekintetében.*

A pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel kapcsolatos információmegosztásra irányuló együttműködés partnerségek keretében

- (-1) *Amennyiben a II. fejezet 3. és 6. szakaszában említett feladatok teljesítése szempontjából releváns, a Hatóság együttműködési megállapodásokat hozhat létre a kiválasztott kötelezett szolgáltatókkal, valamint a pénzügyi és nem pénzügyi szektorban működő más kötelezett szolgáltatókkal. Ezek az együttműködési megállapodások a felügyeleti hatóságok, a pénzügyi információs egységek, az Europol, a nemzeti és uniós szintű adatvédelmi hatóságok, valamint adott esetben és*

a részes felek egyhangú egyetértése mellett egyéb érdekelt felek részvételét is előírhatják. A Hatóság biztosítja, hogy ezek az együttműködési megállapodások megfeleljenek az alkalmazandó adatvédelmi szabályoknak.

- (1) Amennyiben a II. fejezet 3. és 6. szakaszában említett feladatok teljesítése szempontjából releváns, a Hatóság **létrehozhat új együttműködési megállapodásokat vagy** részt vehet a felügyeleti hatóságok vagy pénzügyi információs egységek által egy vagy több tagállamban létrehozott, meglévő együttműködési megállapodásokban, amennyiben ezek a megállapodások többek között az előzőekben említett hatóságok és a kiválasztott kötelezett szolgáltatók közötti együttműködést és információcserét foglalják magukban. A Hatóság részvétele az ilyen megállapodást létrehozó érintett **hatóság hozzájárulásától függ, és összhangban áll az alkalmazandó adatvédelmi szabályokkal.**
- (1a) *Amennyiben a II. fejezet 3. és 6. szakaszában említett feladatok teljesítése szempontjából szükséges, a Hatóság a pénzmosás, az ahhoz kapcsolódó alaphüncselekmények és a terrorizmusfinanszírozás megelőzése és az ellenük való küzdelem céljából részt vehet az Európai Központi Bank vagy más uniós szervek – többek között az Europol, az Eurojust, az Európai Ügyészség, az OLAF, az Egységes Szanálási Testület, az európai felügyeleti hatóságok, az európai adatvédelmi biztos és az Európai Adatvédelmi Testület – által létrehozott hasonló együttműködési megállapodásokban.*

80. cikk

Együttműködés az OLAF-fal, az Europollal, az Eurojusttal és az Európai Ügyészséggel

- (1) A Hatóság munkamegállapodásokat köthet a bűnüldözés és az igazságügyi együttműködés területén tevékenykedő uniós intézményekkel, decentralizált uniós ügynökségekkel és más uniós szervekkel. E munkamegállapodások stratégiai, illetve technikai jellegűek lehetnek, és mindenekelőtt arra kell irányulniuk, hogy megkönnyítsék a részes felek közötti együttműködést és információcserét. A munkamegállapodások alapján nem tehető lehetővé a személyes adatok cseréje, és azok nem köthetik sem az Uniót, sem annak tagállamait.
- (2) A Hatóság szoros kapcsolatot alakít ki és tart fenn az OLAF-fal, az Europollal, az Eurojusttal és az Európai Ügyészséggel. E célból a Hatóság az együttműködésük részleteit meghatározó külön munkamegállapodásokat köt az OLAF-fal, az Europollal, az Eurojusttal és az Európai Ügyészséggel. A kapcsolat célja különösen az Uniót fenyegető pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási fenyegetésekkel kapcsolatos stratégiai információk és tendenciák cseréjének biztosítása.

E célból a zökkenőmentes együttműködés biztosítása érdekében az Europolnak, az Eurojustnak és az Európai Ügyészségnek rendelkeznie kell olyan összekötő tisztviselőkkel, akik a Hatóság helyiségeiben tartózkodnak.

Együttműködés harmadik országokkal és nemzetközi szervezetekkel

- (1) Az e rendeletben meghatározott célkitűzések elérése érdekében, valamint a tagállamok és az uniós intézmények hatásköreinek sérelme nélkül a Hatóság kapcsolatokat alakíthat ki és igazgatási megállapodásokat köthet a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelem területén szabályozási, felügyeleti és a pénzügyi információs egységekhez kapcsolódó hatáskörrel rendelkező, harmadik országbeli, a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelem felügyeletét ellátó hatóságokkal, valamint nemzetközi szervezetekkel és harmadik országok igazgatási szerveivel. Ezek a megállapodások nem teremtenek az Unióra és a tagállamokra nézve jogi kötelezettségeket, és nem akadályozzák meg a tagállamokat és hatáskörrel rendelkező hatóságaikat abban, hogy kétoldalú **vagy többoldalú megállapodásokat** kössenek az említett harmadik országokkal.
- (2) A Hatóság igazgatási modellmegállapodásokat **dolgoz** ki következetes, hatékony és eredményes uniós módszerek létrehozása, valamint a nemzetközi koordináció és a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel kapcsolatos együttműködés megerősítése céljából. A közigazgatási szervek és a pénzügyi információs egységek minden erőfeszítést megtesznek azért, hogy kövessék az ilyen megállapodásmintákat.
- (3) Azokban az esetekben, amikor több uniós közigazgatási szerv és pénzügyi információs egység harmadik országbeli hatóságokkal való együttműködése olyan kérdéseket érint, amelyek a Hatóság 5. cikkben meghatározott feladatainak körébe tartoznak, a Hatóság vezető szerepet tölt be az ilyen együttműködés szükség szerinti elősegítésében. A Hatóság ezen szerepe nem sérti a hatáskörrel rendelkező hatóságoknak **és a pénzügyi információs egységeknek** a harmadik országbeli hatóságokkal való rendszeres interakcióit.
- (4) A Hatóság az e rendelet és az 1. cikk (2) bekezdésében említett jogalkotási aktusok szerinti hatáskörén belül hozzájárul az Unió érdekeinek egységes, közös, következetes és eredményes képviseléséhez a nemzetközi fórumokon, többek között azáltal, hogy segíti a Bizottságot annak a Pénzügyi Akció Munkacsoportban való tagságával kapcsolatos feladataiban, valamint támogatja a pénzügyi információs egységek Egmont-csoportjának munkáját és célkitűzéseit.

3. SZAKASZ

ÁLTALÁNOS ÉS ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

Hozzáférés a dokumentumokhoz

- (1) A Hatóság birtokában lévő dokumentumokra az 1049/2001/EK rendelet alkalmazandó.

- (2) A Hatóság által az 1049/2001/EK rendelet 8. cikke értelmében hozott határozatok ellen az ombudsmannál panasszal vagy az Európai Unió Bíróságánál jogorvoslattal lehet élni, az EUMSZ 228. és 263. cikkében meghatározott feltételek szerint.
- (3) A dokumentumokhoz való hozzáférési jog nem vonatkozik a következő bizalmas információkra:
- a Hatóságnak, a pénzügyi felügyeleteknek és a kötelezett szolgáltatóknak az 5. cikk (2) bekezdésében és a II. fejezet 3. szakaszában említett felügyeleti feladatok és tevékenységek ellátása során szerzett információi és adatai;
 - a Hatóság működési adatai és az ilyen működési adatokhoz kapcsolódó információk, valamint a pénzügyi információs egységek olyan működési adatai és az ilyen működési adatokhoz kapcsolódó információk, amelyek az 5. cikk (5) bekezdésében és a II. fejezet 6. szakaszában említett feladatok és tevékenységek végrehajtása miatt a Hatóság birtokában vannak.
- (4) A felügyeleti eljáráshoz kapcsolódó, a (3) bekezdés a) pontjában említett bizalmas információk – az érintett féltől eltérő természetes és jogi személyeknek az üzleti titkaik védelméhez fűződő jogos érdekére is figyelemmel – részben vagy egészben közölhetők a szóban forgó felügyeleti eljárásban részt vevő kötelezett szolgáltatókkal. Ez a hozzáférés nem terjed ki a Hatóság és a pénzügyi felügyelet belső dokumentumaira vagy a közöttük zajló levelezésre.
- (5) Az ügyvezető testület gyakorlati intézkedéseket fogad el az 1049/2001/EK rendelet és a felügyeleti eljárásokkal kapcsolatos információk közzétételére vonatkozó szabályok alkalmazására.

83. cikk

Általános nyelvhasználati szabályok

- (1) A Hatóságra az 1. tanácsi rendeletet kell alkalmazni.
- (2) Az ügyvezető testület határoz a Hatóság belső nyelvhasználati szabályairól, amelyeknek összhangban kell lenniük a 27. cikk alapján a közvetlen felügyelet során alkalmazott nyelvhasználati szabályokkal.
- (3) A Hatóság működéséhez szükséges fordítói szolgáltatásokat az Európai Unió Szerveinek Fordítóközpontja biztosítja, amelyet a 2965/94/EK tanácsi rendelet²⁹ hozott létre.

84. cikk

Adatvédelem

- (1) A személyes adatoknak az e rendelet alapján az [Kiadóhivatal: kérjük a pénzmossási irányelv következő számának beillesztését, COM(2021) 423] irányelv 53. cikkében és az [Kiadóhivatal: kérjük a pénzmossási rendelet következő számának beillesztését, COM(2021) 420] rendelet 55. cikkében említettek szerint a pénzmossás és

²⁹ A Tanács 2965/94/EK rendelete (1994. november 28.) az Európai Unió Szervei Fordítóközpontjának létrehozásáról (HL L 314., 1994.12.7., 1. o.).

terrorizmusfinanszírozás megelőzése céljából történő kezelését szükségesnek kell tekinteni a közérdekből vagy az (EU) 2018/1725 rendelet 5. cikke és az (EU) 2016/679 rendelet 6. cikke értelmében a Hatóságra ruházott hivatalos hatáskör gyakorlása keretében végzett feladat teljesítéséhez.

Amennyiben az e rendelet és az alkalmazandó uniós jog alapján ráruházott feladatok ellátása során hatást gyakorol a személyes adatok védelmére, a Hatóság konzultál az európai adatvédelmi biztossal. A Hatóság a 43. cikk szerinti iránymutatások és ajánlások kidolgozása során az Európai Adatvédelmi Testületet és az egyes nemzeti adatvédelmi hatóságokat is meghívhatja megfigyelőként.

- (2) Az (EU) 2018/1725 rendelet 25. cikkével összhangban a Hatóság olyan belső szabályokat ***fogadhat*** el, amelyek korlátozhatják az érintettek jogainak alkalmazását, amennyiben ilyen korlátozások szükségesek az [pénzmosási irányelv] 53. cikkében és a(z) [pénzmosási rendelet] 55. cikkében említett feladatok ellátásához.

85. cikk

A Hatóság felelőssége

- (1) Szerződésen kívüli felelősség esetében a Hatóság – a tagállamok jogában meglévő közös általános jogelveknek megfelelően – megtéríti az általa okozott, illetőleg az alkalmazottai által feladataik ellátása során okozott összes kárt. Az ilyen károk megtérítésével kapcsolatos jogviták az Európai Unió Bíróságának joghatósága alá tartoznak.
- (2) A Hatóság alkalmazottainak a Hatósággal szembeni személyes pénzügyi és fegyelmi felelőssége tekintetében a Hatóság személyzetére alkalmazandó vonatkozó rendelkezések az irányadók.

86. cikk

Felhatalmazáson alapuló jogi aktusok

- (1) A felhatalmazáson alapuló jogi aktusok elfogadására vonatkozóan a Bizottság részére adott felhatalmazás feltételeit ez a cikk határozza meg.
- (2) A Bizottságnak a 25. cikkben és a 65. cikkben említett, felhatalmazáson alapuló jogi aktus elfogadására vonatkozó felhatalmazása határozatlan időre szól [Kiadóhivatal: kérjük a dátum beillesztését = 6 hónappal e rendelet hatálybalépésének időpontját követően] kezdődő hatállyal.
- (3) Az Európai Parlament vagy a Tanács bármikor visszavonhatja a 25. cikkben és a 65. cikkben említett felhatalmazást. A visszavonásról szóló határozat megszünteti az abban meghatározott felhatalmazást. A határozat az *Európai Unió Hivatalos Lapjában* való kihirdetését követő napon, vagy a benne megjelölt későbbi időpontban lép hatályba. A határozat nem érinti a már hatályban lévő, felhatalmazáson alapuló jogi aktusok érvényességét.
- (4) A felhatalmazáson alapuló jogi aktus elfogadása előtt a Bizottság a jogalkotás minőségének javításáról szóló, 2016. április 13-i intézményközi megállapodásban

megállapított elvekkel összhangban konzultál az egyes tagállamok által kijelölt szakértőkkel.

- (5) A Bizottság a felhatalmazáson alapuló jogi aktus elfogadását követően haladéktalanul és egyidejűleg értesíti arról az Európai Parlamentet és a Tanácsot.
- (6) A 25. cikk és a 65. cikk értelmében elfogadott, felhatalmazáson alapuló jogi aktus csak akkor lép hatályba, ha az Európai Parlamentnek és a Tanácsnak a jogi aktusról való értesítését követő **három hónapon** belül sem az Európai Parlament, sem a Tanács nem emelt ellene kifogást, illetve ha az említett időtartam lejártát megelőzően mind az Európai Parlament, mind a Tanács arról tájékoztatta a Bizottságot, hogy nem fog kifogást emelni. Az Európai Parlament vagy a Tanács kezdeményezésére ez az időtartam **három hónappal** meghosszabbodik.

87. cikk

Székhely-megállapodás és működési feltételek

- (1) A Hatóságnak a befogadó tagállamban történő elhelyezésére és az ezen tagállam által nyújtandó szolgáltatásokra vonatkozó szükséges szabályokat, valamint a Hatóság személyzetére és családtagjaikra a Hatóság székhelyét befogadó tagállamban alkalmazandó konkrét szabályokat a Hatóság és a befogadó tagállam között **létrehozandó** székhely-megállapodásban kell meghatározni, amely az ügyvezető tanács jóváhagyását követően köthető meg.
- (2) A fogadó tagállam a lehető legjobb körülményeket biztosítja a Hatóság megfelelő működéséhez, ideértve a többnyelvű, európai irányultságú iskoláztatás lehetőségét és a megfelelő közlekedési összeköttetéseket is.

88. cikk

Értékelés és felülvizsgálat

- (3) A Bizottság 2029. december 31-ig, majd azt követően ötévente **az értékelésben foglalt objektív kritériumok alapján** értékeli a Hatóság teljesítményét célkitűzései, megbízatása és feladatai tekintetében. Az értékelésnek különösen a következőkre kell kiterjednie:
 - a) a Hatóság megbízatása esetleges módosításának szükségessége és az ilyen módosítások pénzügyi vonatkozásai;
 - b) a Hatóság valamennyi felügyeleti tevékenységének és feladatának hatása az Unió egészének érdekeire, és különösen az alábbiak eredményessége:
 - i. a kiválasztott kötelezett szolgáltatók közvetlen felügyeletéhez kapcsolódó felügyeleti feladatok és tevékenységek;
 - ii. a nem kiválasztott kötelezett szolgáltatók közvetett felügyelete;
 - iii. az egyéb kötelezett szolgáltatók közvetett felügyelése;
 - c) **a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás megelőzése tekintetében** a pénzügyi információs egységek támogatásához és koordinációjához kapcsolódó tevékenységek **és technológiák hatása**, különös tekintettel a pénzügyi

információs egységek által végzett határokon átnyúló tevékenységek és tranzakciók közös elemzésének összehangolására, **valamint a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás megelőzésére és leküzdésére vonatkozó közös elemzések sikeres nyomon követésére;**

- ca) **a nem pénzügyi szektor felügyeleti hatóköre kiterjesztésének megfelelősége, különös tekintettel a nem pénzügyi szektoron belüli, a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeleti kollégiumok eljárásaira és küszöbértékeire, valamint a 30. és 30a. cikkben meghatározottakhoz hasonló nem pénzügyi szolgáltatókra vonatkozó beavatkozási eljárás létrehozására;**
 - d) a Hatóság pártatlansága, tárgyilagossága és autonómiája;
 - e) az irányítási szabályok megfelelősége, beleértve az ügyvezető testület összetételét és szavazási szabályait, valamint az igazgatótanácshoz fűződő kapcsolatát;
 - f) a Hatóság költséghatékonysága, adott esetben külön-külön, a különböző finanszírozási források tekintetében;
 - g) a Hatóság határozataival szembeni jogorvoslati mechanizmus hatékonysága, valamint a Hatóságra alkalmazandó függetlenségi és elszámoltathatósági szabályok;
 - h) a Hatóság és a nem a pénzmosás elleni felügyeletet ellátó hatóságok közötti együttműködési és információmegosztási megállapodások hatékonysága;
 - i) a Hatóság és a többi uniós felügyeleti hatóság és szerv – többek között az EBH, az Europol, az Eurojust, az OLAF és az Európai Ügyészség – közötti együttműködés;
 - ia) **a közvetlen felügyelet hatálya és a felügyelt kötelezett szolgáltatók közvetlen kiválasztására vonatkozó kritériumok, ideértve az eljárások és küszöbértékek megfelelőségét;**
 - j) a Hatóság felügyeleti és szankcionálási hatásköreinek hatékonysága;
 - k) a felügyeleti hatóságok által követett felügyeleti módszerek hatékonysága és konvergenciája, valamint a Hatóság ezekben betöltött szerepe.
- (4) Az (1) bekezdésben említett jelentés továbbá a következőket vizsgálja meg:
- a) megfelelőek-e a Hatóság forrásai feladatai végrehajtásához;
 - b) helyénvaló-e további, a nem pénzügyi ágazatbeli kötelezett szolgáltatókkal kapcsolatos felügyeleti feladatokat ráruházni, **■** meghatározva a további felügyeleti feladatoknak alávetendő szolgáltatók típusait;
 - c) helyénvaló-e további feladatokat ráruházni a pénzügyi információs egységek munkájának támogatása és koordinálása terén, **ideértve a FIU.neten belüli egyablakos platform továbbfejlesztésére vonatkozó megbízást, amelyet a kötelezett szolgáltatóknak a gyanús ügyletekről és tevékenységekről szóló jelentéseknek az érintett pénzügyi információs egységekhez történő benyújtására kell használniuk;**
 - d) helyénvaló-e további szankcionálási hatásköröket ruházni a Hatóságra.

- (5) Minden második értékelés alkalmával **a Bizottságnak alaposan felül kell vizsgálnia** a Hatóság által **a célkitűzései, a megbízatása, a feladatai és a jogkörei tekintetében** elért eredményeket. **A felülvizsgálat során kellően figyelembe kell venni a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemre vonatkozó uniós rendszer egészének hatékonyságát, valamint a Hatóság más szervekkel és ügynökségekkel folytatott együttműködését.**
- (6) A jelentést és bármely azt kísérő javaslatot – adott esetben – a Tanács és az Európai Parlament elé kell terjeszteni.

89. cikk

Az 1093/2010/EU rendelet módosítása

Az 1093/2010/EU rendelet a következőképpen módosul:

1. Az 1. cikk a következőképpen módosul:
 - a) a (2) bekezdésben a második albekezdést el kell hagyni;
 - b) az (5) bekezdés h) pontját el kell hagyni.
2. A 4. cikk a következőképpen módosul:
 - a) az 1a. pontot el kell hagyni;
 - b) a 2. pontban a iii. alpontot el kell hagyni.
3. A 8. cikk (1) bekezdésének l) pontját el kell hagyni.
4. A 9a. és 9b. cikket el kell hagyni.
5. A 17. cikk (6) bekezdésének helyébe a következő szöveg lép:

„(6) A Bizottság EUMSZ 258. cikke szerinti hatásköreinek sérelme nélkül, ha a hatáskörrel rendelkező hatóság nem felel meg az e cikk (4) bekezdésében említett hivatalos véleménynek az abban meghatározott időtartamon belül, és ha az egyenlő piaci versenyfeltételek fenntartása vagy helyreállítása, illetve a pénzügyi rendszerek rendes működésének és integritásának biztosítása érdekében szükséges a megfelelés hiányának kellő időben történő orvoslása, a Hatóság – amennyiben az e rendelet 1. cikkének (2) bekezdésében említett jogalkotási aktusok vonatkozó követelményei a pénzügyi intézményekre közvetlenül alkalmazandók – a pénzügyi intézménynek címzett egyedi határozatot hozhat, amelyben előírja az uniós jog szerinti kötelezettségei teljesítéséhez szükséges intézkedések meghozatalát, beleértve bármely gyakorlat megszüntetését is.

A Hatóság határozatának összhangban kell lennie a Bizottság által a (4) bekezdés alapján kiadott hivatalos véleménnyel”.
6. A 19. cikk (4) bekezdésének helyébe a következő szöveg lép:

„(4) A Bizottság EUMSZ 258. cikke szerinti hatásköreinek sérelme nélkül, ha valamely hatáskörrel rendelkező hatóság nem felel meg a Hatóság határozatának, és így nem biztosítja, hogy a pénzügyi intézmény teljesítse az e rendelet 1. cikkének (2) bekezdésében említett jogalkotási aktusok értelmében rá közvetlenül alkalmazandó követelményeket, a Hatóság az említett pénzügyi intézménynek címzett egyedi határozatot hozhat, amelyben előírja az uniós jog szerinti kötelezettségei

teljesítéséhez szükséges intézkedések meghozatalát, beleértve bármely gyakorlat megszüntetését is”.

7. A 33. cikk (1) bekezdésében a második albekezdést el kell hagyni.
8. A 40. cikk (1) bekezdése a következő g) ponttal egészül ki:
„g) a Pénzmosás és a Terrorizmusfinanszírozás Elleni Küzdelem Hatóságának egy képviselője, aki nem rendelkezik szavazati joggal.”;
9. A 81. cikkben a (2b) bekezdést el kell hagyni.

90. cikk

Az 1094/2010/EU rendelet módosítása

Az 1094/2010/EU rendelet a következőképpen módosul:

1. Az 1. cikk (2) bekezdésének második albekezdését el kell hagyni.
2. A 40. cikk (1) bekezdése a következő ponttal egészül ki:
„f) a Pénzmosás és a Terrorizmusfinanszírozás Elleni Küzdelem Hatóságának egy képviselője, aki nem rendelkezik szavazati joggal.”;
3. Az 54. cikk (2a) bekezdését el kell hagyni.

91. cikk

Az 1095/2010/EU rendelet módosítása

Az 1095/2010/EU rendelet a következőképpen módosul:

1. Az 1. cikk (2) bekezdésének második albekezdését el kell hagyni.
2. A 40. cikk (1) bekezdése a következő ponttal egészül ki:
„f) a Pénzmosás és a Terrorizmusfinanszírozás Elleni Küzdelem Hatóságának egy képviselője, aki nem rendelkezik szavazati joggal.”;
3. Az 54. cikk (2a) bekezdését el kell hagyni.

92. cikk

A Hatóság tevékenységének megkezdése

A Hatóság létrehozásáért és kezdeti működéséért a Hatóság működésének kezdetéig, azaz a 93. cikkel összhangban 2024. január 1-jéig a Bizottság felel. Ebből a célból:

- a) a Bizottság kijelölhet egy bizottsági tisztviselőt, aki ideiglenes ügyvezető igazgatóként jár el és ellátja az ügyvezető igazgató feladatait, amíg a Hatóság kapacitással nem rendelkezik saját költségvetésének végrehajtására és az ügyvezető igazgató az ügyvezető testület általi, az 58. cikk bekezdésével összhangban történő kinevezését követően hivatalba nem lép;

- b) az 53. cikk (4) bekezdésétől eltérve és az 58. cikkben említett határozat elfogadásáig az ideiglenes ügyvezető igazgató gyakorolja a kinevezésre jogosult hatóság hatáskörét;
- c) a Bizottság segítséget nyújthat a Hatóságnak, különösen azáltal, hogy bizottsági tisztviselőket bocsát rendelkezésre a Hatóság tevékenységeinek az ideiglenes ügyvezető igazgató vagy az ügyvezető igazgató felelőssége mellett történő végrehajtására;
- d) az ideiglenes ügyvezető igazgató az ügyvezető testület jóváhagyásával engedélyezheti a Hatóság költségvetésében előirányzott kifizetéseket, és szerződéseket köthet, többek között személyi állomány felvételére a Hatóság létszámtervének elfogadását követően.

93. cikk

Hatálybalépés és alkalmazás

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

A rendeletet **2025.** január 1-jétől kell alkalmazni.

Az 1., 4., 38., 42., 43., 44., 46., 56., 58., 86. és 87. cikk azonban **2024.** január 1-jétől alkalmazandó.

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

Kelt Brüsszelben, -án/-én.

*az Európai Parlament részéről
az elnök*

*a Tanács részéről
az elnök*

(1) I. MELLÉKLET

A cikk alkalmazására vonatkozó súlyosbító és enyhítő tényezőkhez kapcsolódó együttthatók jegyzéke

A 20. cikk alkalmazására vonatkozó súlyosbító és enyhítő tényezőkhez kapcsolódó együttthatók jegyzéke.

A 20. cikk (6) bekezdésében említett alapösszegekre az alábbi súlyosbító és enyhítő tényezők alapján kumulatív módon a következő együttthatókat kell alkalmazni:

I. Súlyosbító tényezőkhez kapcsolódó korrekciós együttthatók:

- 1. Ha a jogsértést többször elkövették, minden alkalom után további 1,1-es együtttható alkalmazandó.
- 2. Ha a jogsértés elkövetésének időtartama meghaladja a hat hónapot, az alkalmazandó együtttható 1,5.
- 3. Ha a jogsértés rendszerszintű hiányosságokat tárt fel a kiválasztott kötelezett szolgáltató szervezeténél, különösen annak eljárásaiban, irányítási rendszereiben vagy belső kontrolljaiban, az alkalmazandó együtttható 2,2.
- 4. A jogsértés szándékos elkövetése esetén alkalmazandó együtttható 3.
- 5. Ha a jogsértés azonosítása óta nem tettek semmilyen lépést annak orvoslására, az alkalmazandó együtttható 1,7.
- 6. Ha a kiválasztott kötelezett szolgáltató felső vezetése nem működött együtt a Hatósággal annak vizsgálataiban során, az alkalmazandó együtttható 1,5.

II. Enyhítő tényezőkhez kapcsolódó korrekciós együttthatók:

- 1. Ha a kiválasztott kötelezett szolgáltató felső vezetése bizonyítani tudja, hogy minden szükséges intézkedést megtettek a jogsértés megakadályozására, az alkalmazandó együtttható 0,7.
- 2. Ha a kiválasztott kötelezett szolgáltató gyorsan, hatékonyan és maradéktalanul felhívta a Hatóság figyelmét a jogsértésre, az alkalmazandó korrekciós együtttható 0,4.
- 3. Ha a kiválasztott kötelezett szolgáltató önkéntes intézkedéseket hozott annak biztosítására, hogy a jövőben ne kerülhessen sor hasonló jogsértés elkövetésére, az alkalmazandó együtttható 0,6.

2. II. MELLÉKLET

A 21. cikk (1) és (3) bekezdésében említett, közvetlenül alkalmazandó követelmények jegyzéke

1. A 21. cikk (3) bekezdésének a) és b) pontjában említett, ügyfél-átvilágítással kapcsolatos követelmények a következőkben foglalt követelmények: az [pénzmosási rendelet] rendelet 15., 16., 17., 18., 19., 20., 21., 27., 28., 30., 31., 32., 34., 36. és 37. cikke.
 - A 21. cikk (3) bekezdésének a) pontjában említett, a csoport politikáival és eljárásaival kapcsolatos követelmények a következőkben foglalt követelmények: az [pénzmosási rendelet] rendelet 13. és 14. cikke.
 - A 23. cikk (3) bekezdésének a) és b) pontjában említett, beszámolási kötelezettségekkel kapcsolatos követelmények a következőkben foglalt követelmények: az [pénzmosási rendelet] rendelet 50., 51. és 52. cikke, valamint az [pénzátutalásokat kísérő adatokról szóló rendelet átdolgozása] rendelet 9., 13. és 18. cikke.
 - A 23. cikk (3) bekezdésének b) pontjában említett, belső politikákkal, kontrollmechanizmusokkal és eljárásokkal kapcsolatos követelmények a következőkben foglalt követelmények: az [pénzmosási rendelet] rendelet 7., 8., 9., 38., 39. és 40. cikke.
- A 23. cikk (3) bekezdésének c) és d) pontjában említett egyéb követelmények a következőkben foglalt követelmények: az [pénzmosási rendelet] rendelet 54., 56., 57. és 58. cikke, valamint az [pénzátutalásokat kísérő adatokról szóló rendelet átdolgozása] rendelet 7., 8., 10., 11., 12., 14., 16., 17., 19. és 21. cikke.

KISEBBSÉGI VÉLEMÉNY

Gunnar BECK európai parlamenti képviselő

**Kisebbségi vélemény az eljárási szabályzat 55. cikkének (4) bekezdése alapján
Javaslat a Pénzmosás és a Terrorizmusfinanszírozás Elleni Küzdelem Hatóságának
létrehozásáról, valamint az 1093/2010/EU, és az 1095/2010/EU rendelet módosításáról
szóló európai parlamenti és tanácsi rendeletre**

Úgy vélem, hogy a pénzmosás elleni felügyelet és koordináció javításának legjobb módja az, ha az Európai Bankhatóság rendelkezésére bocsátják a pénzmosás elleni küzdelem jelenlegi és jövőbeli kihívásainak kezeléséhez szükséges eszközöket. Úgy vélem, hogy egy másik hatóság létrehozása szabályozási átfedésekhez és átláthatatlan irányítási struktúrákhoz fog vezetni. Ahelyett, hogy új ügynökségeket hoznánk létre, észszerűbb szabályozási keretre van szükségünk, amely gyorsan és átláthatóan működik.

17.5.2022

VÉLEMÉNY A KÖLTSÉGVETÉSI BIZOTTSÁG RÉSZÉRŐL

a Gazdasági és Monetáris Bizottság és az Állampolgári Jogi, Bel- és Igazságügyi Bizottság részére

a Pénzmosás és a Terrorizmusfinanszírozás Elleni Küzdelem Hatóságának létrehozásáról, valamint az 1093/2010/EU, az 1094/2010/EU és az 1095/2010/EU rendelet módosításáról szóló európai parlamenti és tanácsi rendeletre irányuló javaslatról
(COM(2021)0421 – C9-0340/2021 – 2021/0240(COD))

A vélemény előadója: Niclas Herbst

RÖVID INDOKOLÁS

Az Europol szerint¹ az EU GDP-jének mintegy 1%-a gyanús pénzügyi tevékenységekhez kötődik. A pénzmosás és a pénzmosásból származó illegális jövedelmeknek a terrorizmus finanszírozására való felhasználása komoly fenyegetést jelent az EU gazdaságára, a tágabb pénzügyi rendszerre és az uniós polgárok biztonságára nézve. Ezért alapvető fontosságú, hogy uniós szinten hatékony intézkedések szülessenek a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelem érdekében.

Az új decentralizált ügynökség – a Pénzmosás és a Terrorizmusfinanszírozás Elleni Küzdelem Hatósága (AMLA) – létrehozására irányuló bizottsági javaslat a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás megelőzését szolgáló, átfogó uniós szakpolitikára irányuló 2020. májusi cselekvési terven² alapul, és a 2021 júliusában előterjesztett négy jogalkotási javaslatból álló csomag részét képezi. A javaslat értelmében az AMLA felelne a nemzeti felügyeleti hatóságok koordinálásáért az uniós szabályok helyes és következetes alkalmazásának biztosítása érdekében, valamint azért, hogy támogassa a pénzügyi információs egységeket elemzési kapacitásuk és a bűnüldözésben felhasználható tényleges pénzügyi hírszerzési képességük javítása érdekében. Emellett közvetlenül felügyelné a számos tagállamban működő vagy azonnali intézkedést igénylő legkockázatosabb pénzügyi intézmények némelyikét is a közvetlen kockázatok kezelése érdekében.

Az előadó üdvözli a javaslat központi céljait, és meggyőződése, hogy az AMLA hozzájárulhat a gyanús tranzakciók felderítésének javításához és a bűnözők és terroristák által jelenleg kihasznált kiskapuk felszámolásához. Mindazonáltal a decentralizált ügynökségek dossziéival kapcsolatos megközelítésével összhangban úgy véli, hogy a javaslat politikai tartalmával a felelős bizottságoknak kell foglalkozniuk.

A véleménytervezet ezért azokra a területekre összpontosít, amelyeken a Költségvetési Bizottság hozzáadott értéket teremthet, így különösen a pénzügyi rendelkezésekre, az irányítási szabályokra, valamint a megfelelő parlamenti ellenőrzés biztosítása érdekében a jelentéstételre és az értékelésre vonatkozó rendelkezésekre. Az előadó a javaslatot különösen a 2019. évi Schöpflin-jelentés³, az Európai Parlament, a Tanács és a Bizottság decentralizált ügynökségekről szóló, 2012. július 19-i együttes nyilatkozata, valamint a közös megközelítés⁴ és a decentralizált ügynökségekre vonatkozó pénzügyi keretszabályzat⁵ alapján értékeli.

Költségvetési hatás és pénzügyi rendelkezések

A Bizottság javaslata szerint az AMLA-t 2025 végéig teljes mértékben el kell látni forrásokkal annak érdekében, hogy 2026 elején megkezdődhessen a közvetlen felügyelet. Az AMLA-nak akkorra becslések szerint évente 45,6 millió EUR kiadása és 250 fős személyzete lenne. Az ügynökség részben önfinszírozó lenne díjakon keresztül, mint néhány meglévő ügynökség, például az Európai Gyógyszerügynökség is. A Bizottság úgy tervezi, hogy az ügynökség

¹ A megadott érték a GDP 0,7-1,28%-a – https://www.europol.europa.eu/cms/sites/default/files/documents/ql-01-17-932-en-c_pf_final.pdf

² A Bizottság közleménye a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás megelőzését szolgáló, átfogó uniós szakpolitikára irányuló cselekvési tervről, 2020/C 164/06; C/2020/2800: [https://eur-lex.europa.eu/legal-content/HU/TXT/?uri=CELEX:52020XC0513\(03\)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/HU/TXT/?uri=CELEX:52020XC0513(03))

³ https://www.europarl.europa.eu/doceo/document/TA-8-2019-0134_HU.html

⁴ <https://data.consilium.europa.eu/doc/document/ST-11450-2012-INIT/en/pdf>

⁵ <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/HU/TXT/?uri=CELEX%3A32019R0715>

bevételeinek 75%-a a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemre vonatkozó szabályok hatálya alá tartozó szervezetekre („kötelezett szolgáltatók”) kivetett díjából, a fennmaradó 25%-a pedig az uniós költségvetésből származna. Az uniós költségvetésből nyújtott hozzájárulás az 1. fejezet tartalékkeretéből származna, ami üdvözlendő, mivel az AMLA létrehozása így nem gyakorolna közvetlen hatást a meglévő programokra vagy más kiadási tételekre.

Az előadó egy sor célzott módosítást vezet be: a) annak hangsúlyozása, hogy az ügynökséget a feladataival és felelősségi köreivel arányos módon kell forrásokkal ellátni, és rendelkeznie kell a szerződéses alkalmazottak felvételéhez szükséges önállósággal, levonva a tanulságokat az Európai Ügyészség által a korai szakaszban tapasztalt személyzeti kihívásokból, b) annak biztosítása, hogy a díjakat úgy számítsák ki, hogy az stabil bevételi forrást és ezáltal az uniós költségvetés számára kiszámíthatóságot teremtsen, valamint c) az AMLA összes bevétele átláthatóságának fokozása. Az AMLA megbízatásának hatályáról folytatott megbeszélések során alapvető fontosságú lesz szem előtt tartani a változások költségvetési hatását, és mérlegelni, hogy hol lehet esetleg további forrásokat találni.

Irányítás, parlamenti ellenőrzés és értékelés

Az előadó számos, inkább technikai jellegű módosítást vezet be annak biztosítása érdekében, hogy az AMLA-rendelet rendelkezései teljes mértékben megfeleljenek a közös megközelítés elveinek. Ez magában foglalja a Bizottság vétőjogának megszüntetését az ügyvezető testület által hozott igazgatási és költségvetési döntések tekintetében, amennyiben az az ügynökségek irányításának általános gyakorlatával összhangban egyébként is szavazati joggal rendelkezik. A költségvetési és igazgatási döntéshozatal autonómiája fontos a Hatóság hatékonysága szempontjából.

Más módosítások célja a parlamenti ellenőrzés és az elszámoltathatóság fokozása a többéves programozás és a Hatóság elnökének kinevezése tekintetében, valamint annak biztosítása, hogy az ügynökség teljesítményét ötvenként teljes körűen értékeljék az uniós források hatékony felhasználásának biztosítása érdekében.

MÓDOSÍTÁSOK

A Költségvetési Bizottság felkéri a Gazdasági és Monetáris Bizottságot és az Állampolgári Jogi, Bel- és Igazságügyi Bizottságot mint illetékes bizottságokat, hogy vegyék figyelembe az alábbi módosításokat:

Módosítás 1

Rendeletre irányuló javaslat 2 preambulumbekzdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(2) A bűncselekmények és a bűncselekményekből származó jövedelmek határokon átnyúló jellege veszélyezteti az

Módosítás

(2) A bűncselekmények és a bűncselekményekből származó jövedelmek határokon átnyúló jellege veszélyezteti az

uniós pénzügyi rendszer keretében a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás megelőzésével kapcsolatban tett erőfeszítéseket. Ezeket az erőfeszítéseket uniós szinten kell kezelni egy olyan hatóság létrehozása révén, amelynek feladata a harmonizált szabályok végrehajtásához való hozzájárulás. Emellett a Hatóságnak összehangolt megközelítést kell alkalmaznia a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás megelőzésére szolgáló meglévő uniós keret megerősítése érdekében, különös tekintettel a pénzmosás elleni felügyeletre és a pénzügyi információs egységek közötti együttműködésre. Ennek a megközelítésnek csökkentenie kell a nemzeti jogszabályok és felügyeleti módszerek közötti eltéréseket, és olyan struktúrákat kell bevezetnie, amelyek meghatározott módon elősegítik a belső piac zavartalan működését, következésképpen az EUMSZ 114. cikkén kell alapulnia.

uniós pénzügyi rendszer keretében a pénzmosás, a terrorizmusfinanszírozás és a **szervezett bűnözés** megelőzésével kapcsolatban tett erőfeszítéseket. Ezeket az erőfeszítéseket uniós szinten kell kezelni egy olyan hatóság létrehozása révén, amelynek feladata a harmonizált szabályok végrehajtásához való hozzájárulás. Emellett a Hatóságnak összehangolt megközelítést kell alkalmaznia a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás megelőzésére szolgáló meglévő uniós keret megerősítése érdekében, különös tekintettel a pénzmosás elleni felügyeletre és a pénzügyi információs egységek közötti együttműködésre. Ennek a megközelítésnek csökkentenie kell a nemzeti jogszabályok és felügyeleti módszerek közötti eltéréseket, és olyan struktúrákat kell bevezetnie, amelyek meghatározott módon elősegítik a belső piac zavartalan működését, következésképpen az EUMSZ 114. cikkén kell alapulnia.

Módosítás 2

Rendeletre irányuló javaslat 5 a preambulumbekzdés (új)

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

(5a) Különösen Oroszország Ukrajna elleni katonai agressziójával, valamint az Oroszországi Föderációból származó személyekkel és szervezetekkel szemben pénzügyi szankciók, vagyoni eszközök befagyasztása és egyéb korlátozó intézkedések bevezetéséről hozott határozatokkal összefüggésben, valamint bármely olyan lehetséges jövőbeli helyzetben, amikor ilyen intézkedéseket hoznak harmadik országból származó személyekkel és szervezetekkel szemben, a Hatóságnak nyomon kell követnie és támogatnia kell az ilyen intézkedések végrehajtását a belső piacon, különös figyelmet fordítva a kriptoeszközök

átruházására, tekintettel ezek jelentőségére a korlátozó intézkedések megkerülésére irányuló lehetséges törekvések során.

Módosítás 3

Rendeletre irányuló javaslat 6 preambulumbekzdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(6) A kötelezett szolgáltatók feletti közvetlen és közvetett felügyeleti hatáskörök ötvözése, valamint a pénzügyi információs egységek támogatási és együttműködési mechanizmusaként való működés a legmegfelelőbb eszköz a pénzügyi információs egységek uniós szintű felügyeletének és együttműködésének megvalósítására. Ezt egy olyan Hatóság létrehozásával kell elérni, amelynek kombinálnia kell a függetlenséget és a magas szintű technikai szakértelmet, **és amelyet** az Európai Parlament, az Európai Unió Tanácsa és az Európai Bizottság decentralizált ügynökségekről szóló együttes **nyilatkozatával** és közös **megközelítésével** összhangban kell létrehozni³².

³² https://europa.eu/european-union/sites/default/files/docs/body/joint_statement_and_common_approach_2012_hu.pdf

Módosítás 4

Rendeletre irányuló javaslat 7 preambulumbekzdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(7) A Hatóság és a fogadó tagállam

Módosítás

(6) A kötelezett szolgáltatók feletti közvetlen és közvetett felügyeleti hatáskörök ötvözése, valamint a pénzügyi információs egységek támogatási és együttműködési mechanizmusaként való működés a legmegfelelőbb eszköz a pénzügyi információs egységek uniós szintű felügyeletének és együttműködésének megvalósítására. Ezt egy olyan Hatóság létrehozásával kell elérni, amelynek kombinálnia kell a függetlenséget és a magas szintű technikai szakértelmet. **A Hatóságot** az Európai Parlament, az Európai Unió Tanácsa és az Európai Bizottság decentralizált ügynökségekről szóló együttes **nyilatkozatában** és közös **megközelítésében**³² **foglalt alapelvekkel** összhangban kell létrehozni **és irányítani**.

³² https://europa.eu/european-union/sites/default/files/docs/body/joint_statement_and_common_approach_2012_hu.pdf

Módosítás

(7) A Hatóság **székhelyére vonatkozó**

között székhely-megállapodást kell kötni, amely meghatározza a székhely létesítésének feltételeit, valamint a tagállam által a **Hatóságra** és annak személyzetére ruházott előnyöket.

szabályokat a **Hatóság** és a fogadó tagállam közötti székhely-megállapodásban kell rögzíteni. A megállapodásnak meg kell határoznia a székhely létesítésének feltételeit, valamint a tagállam által a **Hatóság** és annak személyzete számára biztosítandó létesítményeket. Az Európai Parlament, az Európai Unió Tanácsa és az Európai Bizottság decentralizált ügynökségekről szóló együttes nyilatkozatával és közös megközelítésével összhangban a **Hatóság** székhelyéről szóló határozatnak figyelembe kell vennie a decentralizált ügynökségek földrajzi eloszlásának kívánatosságát.

Módosítás 5

Rendeletre irányuló javaslat 8 preambulumbekzdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(8) A Hatóság számára hatáskört kell biztosítani ahhoz, hogy különböző módokon javítsa a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelem felügyeletét az Unióban. A kiválasztott kötelezett szolgáltatók tekintetében a Hatóságnak biztosítania kell a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni keretben és bármely más olyan kötelező erejű uniós jogi aktusban meghatározott követelmények csoportszintű teljesítését, amely a pénzügyi intézményekre a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel kapcsolatos kötelezettségeket ír elő. A Hatóságnak ezenfelül időszakos felülvizsgálatokat kell végeznie annak biztosítása érdekében, hogy valamennyi pénzügyi felügyelet rendelkezzen a feladatai ellátásához szükséges megfelelő erőforrásokkal és hatáskörökkel. Elő kell segítenie a pénzmosás elleni felügyeleti kollégiumok működését, és hozzá kell járulnia a felügyeleti módszerek konvergenciájához

Módosítás

(8) A Hatóság számára hatáskört kell biztosítani ahhoz, hogy különböző módokon javítsa a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelem felügyeletét az Unióban. A kiválasztott kötelezett szolgáltatók tekintetében a Hatóságnak biztosítania kell a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni keretben és bármely más olyan kötelező erejű uniós jogi aktusban meghatározott követelmények csoportszintű teljesítését, amely a pénzügyi intézményekre a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel kapcsolatos kötelezettségeket ír elő. A Hatóságnak ezenfelül időszakos felülvizsgálatokat kell végeznie annak biztosítása érdekében, hogy valamennyi pénzügyi felügyelet rendelkezzen a feladatai ellátásához szükséges megfelelő erőforrásokkal és hatáskörökkel. Elő kell segítenie a pénzmosás elleni felügyeleti kollégiumok működését, és hozzá kell járulnia a felügyeleti módszerek konvergenciájához

és a magas szintű felügyeleti standardok előmozdításához. A nem pénzügyi felügyelettek tekintetében – ideértve adott esetben az önszabályozó testületeket is – a Hatóságnak koordinálnia kell a felügyeleti standardok és módszerek partneri felülvizsgálatát, és fel kell kérnie a nem pénzügyi felügyeletet, hogy vizsgálják ki a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel kapcsolatos követelmények esetleges megsértését. Emellett a Hatóságnak össze kell hangolnia a közös elemzések pénzügyi információs egységek általi elkészítését, továbbá informatikai és mesterségesintelligencia-szolgáltatásokat és eszközöket kell a pénzügyi információs egységek rendelkezésére bocsátania a biztonságos információmegosztás érdekében, többek között a FIU.net üzemeltetése révén.

és a magas szintű felügyeleti standardok előmozdításához. A nem pénzügyi felügyelettek tekintetében – ideértve adott esetben az önszabályozó testületeket is – a Hatóságnak koordinálnia kell a felügyeleti standardok és módszerek partneri felülvizsgálatát, és fel kell kérnie a nem pénzügyi felügyeletet, hogy vizsgálják ki a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel kapcsolatos követelmények esetleges megsértését. Emellett a Hatóságnak össze kell hangolnia a közös elemzések pénzügyi információs egységek általi elkészítését, továbbá informatikai és mesterségesintelligencia-szolgáltatásokat és eszközöket kell a pénzügyi információs egységek rendelkezésére bocsátania a biztonságos információmegosztás érdekében, többek között a FIU.net üzemeltetése révén. ***A tagállamok pénzügyi információs egységeivel folytatott együttműködéstől függ, hogy a Hatóság teljesíteni tudja-e megbízatását. Annak biztosítása érdekében, hogy a pénzügyi információs egységek hatékonyan végezhesék munkájukat, fontos, hogy rendelkezzenek a szükséges erőforrásokkal és kapacitással. A Hatóság számára ezért lehetővé kell tenni, hogy eseti alapon, az érintett tagállamokkal szoros együttműködésben helyszíni látogatásokat szervezzen a tagállamokba, hogy további támogatást és irányítást nyújtson a pénzügyi információs egységeknek.***

Módosítás 6

Rendeletre irányuló javaslat 37 preambulumbekzdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(37) A Hatóságon belüli, megbízható és hatékony irányítási struktúra létrehozása elengedhetetlen a Hatóságra ruházott feladatok eredményes végrehajtásához, valamint a hatékony és objektív

Módosítás

(37) A Hatóságon belüli, megbízható és hatékony irányítási struktúra létrehozása elengedhetetlen a Hatóságra ruházott feladatok eredményes végrehajtásához, valamint a hatékony és objektív

döntéshozatali folyamathoz. A Hatóságra – mind a felügyelet, mind a pénzügyi információs egységek területén – ruházott feladatok összetettsége és változatossága miatt a döntéseket nem hozhatja meg egyetlen irányító szerv, ahogyan az a decentralizált ügynökségek esetében gyakran előfordul. Míg bizonyos típusú határozatokat – mint például a közös eszközök elfogadásáról szóló határozatokat – a megfelelő hatóságok vagy pénzügyi információs egységek képviselőinek kell meghozniuk, tiszteletben tartva az EUMSZ szavazási szabályait, addig más **határozatok**, mint például az egyes kiválasztott kötelezett **szolgáltatókra** vagy az egyes **hatóságokra vonatkozó határozatok**, kisebb döntéshozó **szervet igényelnek, amelynek** tagjaira megfelelő elszámoltathatósági szabályoknak kell vonatkozniuk. A Hatóságnak ezért egy igazgatótanácsból és egy, öt állandó független tagból és a Hatóság elnökéből álló ügyvezető testületből kell állnia.

Módosítás 7

Rendeletre irányuló javaslat 39 preambulumbekzdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(39) A zökkenőmentes döntéshozatali folyamat érdekében a feladatokat egyértelműen meg kell osztani: a pénzügyi információs egység összetételű igazgatótanácsnak a pénzügyi információs egységekre vonatkozó intézkedésekről kell döntenie, a felügyeleti összetételű igazgatótanácsnak **pedig** a kötelezett szolgáltatókra vonatkozó, felhatalmazáson alapuló jogi aktusokról, iránymutatásokról és hasonló intézkedésekről kell döntenie. A felügyeleti összetételű igazgatótanácsnak lehetőséget kell adni arra is, hogy véleményt nyilvánítson a közös felügyeleti csoportok által javasolt, egyes kiválasztott

döntéshozatali folyamathoz. A Hatóságra – mind a felügyelet, mind a pénzügyi információs egységek területén – ruházott feladatok összetettsége és változatossága miatt a döntéseket nem hozhatja meg egyetlen irányító szerv, ahogyan az a decentralizált ügynökségek esetében gyakran előfordul. Míg bizonyos típusú határozatokat – mint például a közös eszközök elfogadásáról szóló határozatokat – a megfelelő hatóságok vagy pénzügyi információs egységek képviselőinek kell meghozniuk, tiszteletben tartva az EUMSZ szavazási szabályait, addig más **határozatok**, mint például az egyes kiválasztott kötelezett **szolgáltatóknak** vagy az egyes **hatóságoknak címzett határozatok** kisebb döntéshozó **szerveknek kell meghozniuk, amelyek** tagjaira megfelelő elszámoltathatósági szabályoknak kell vonatkozniuk. A Hatóságnak ezért egy igazgatótanácsból és egy öt állandó független tagból és a Hatóság elnökéből álló ügyvezető testületből kell állnia.

Módosítás

(39) A zökkenőmentes döntéshozatali folyamat érdekében a feladatokat egyértelműen meg kell osztani: a pénzügyi információs egység összetételű igazgatótanácsnak a pénzügyi információs egységekre vonatkozó intézkedésekről kell döntenie, **míg** a felügyeleti összetételű igazgatótanácsnak a kötelezett szolgáltatókra vonatkozó, felhatalmazáson alapuló jogi aktusokról, iránymutatásokról és hasonló intézkedésekről kell döntenie. A felügyeleti összetételű igazgatótanácsnak lehetőséget kell adni arra is, hogy véleményt nyilvánítson a közös felügyeleti csoportok által javasolt, egyes kiválasztott

kötelezett *szolgáltatókra vonatkozó* határozattervezetéről, valamint ezekkel kapcsolatos tanácsot adjon az ügyvezető testületnek. Ilyen vélemény vagy tanács hiányában a határozatokat az ügyvezető testületnek kell meghoznia. Amennyiben az ügyvezető testület végleges határozata eltér a felügyeleti összetételű igazgatótanács által adott tanácstól, annak indokait írásban kell közölnie.

kötelezett *szolgáltatóknak címzett* határozattervezetéről, valamint ezekkel kapcsolatban tanácsot adjon az ügyvezető testületnek, *mielőtt az elfogadja a határozatot*. Ilyen vélemény vagy tanács hiányában a határozatokat az ügyvezető testületnek kell meghoznia. Amennyiben az ügyvezető testület végleges határozata eltér a felügyeleti összetételű igazgatótanács által adott tanácstól, annak indokait írásban kell közölnie.

Módosítás 8

Rendeletre irányuló javaslat 40 preambulumbekzdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(40) A szavazás és a döntéshozatal céljából minden tagállamnak egy szavazati joggal rendelkező képviselője lehet. Ezért a közigazgatási szervek vezetőinek állandó képviselőt kell kinevezniük a felügyeleti összetételű igazgatótanács szavazati joggal rendelkező tagjaként. *Alternatív megoldásként*, a határozat tárgyának vagy az igazgatótanácsi ülés napirendjének függvényében *egy tagállam közigazgatási szervei* dönthetnek eseti képviselő kinevezéséről is. A felügyeleti összetételű igazgatótanács tagjainak döntéshozatalával és szavazásával kapcsolatos gyakorlati szabályokat az igazgatótanács Hatóság által kidolgozandó eljárási szabályzatában kell megállapítani.

Módosítás

(40) A szavazás és a döntéshozatal céljából minden tagállamnak egy szavazati joggal rendelkező képviselője lehet. Ezért a közigazgatási szervek vezetőinek *vagy* állandó képviselőt kell kinevezniük a felügyeleti összetételű igazgatótanács szavazati joggal rendelkező tagjaként, *vagy* a határozat tárgyának vagy az igazgatótanácsi ülés napirendjének függvényében dönthetnek eseti képviselő kinevezéséről is. A felügyeleti összetételű igazgatótanács tagjainak döntéshozatalával és szavazásával kapcsolatos gyakorlati szabályokat az igazgatótanács Hatóság által kidolgozandó eljárási szabályzatában kell megállapítani.

Módosítás 9

Rendeletre irányuló javaslat 41 preambulumbekzdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(41) Az igazgatótanács ülésein az elnöki tisztséget a Hatóság elnökének kell

Módosítás

(41) Az igazgatótanács ülésein az elnöki tisztséget a Hatóság elnökének kell

betöltenie, akinek szavazati joggal kell rendelkeznie, amikor a döntéseket egyszerű többséggel hozzák meg. A Bizottságnak szavazati joggal nem rendelkező tagnak kell lennie az igazgatótanácsban. A többi érintett intézménnyel való jó együttműködés kialakítása érdekében az igazgatótanács számára lehetővé kell tenni, hogy az ülésein más szavazati joggal nem rendelkező megfigyelők is részt vehessenek, *például* az egységes felügyeleti mechanizmus és a három európai felügyeleti hatóság (EBH, EIOPA és ESMA) egy-egy *képviselője* a felügyeleti összetételű *igazgatótanácsban*, illetve az Europol, az Európai Ügyészség és az Eurojust *képviselője* a pénzügyi információs egység összetételű *igazgatótanácsban*, amennyiben a megbízatásuk körébe tartozó ügyeket vitatnak meg, vagy ilyenekről hoznak döntést. A zökkenőmentes döntéshozatali folyamat érdekében az igazgatótanács határozatait egyszerű többséggel kell meghozni, a szabályozástechnikai és végrehajtás-technikai standardtervezetekre, iránymutatásokra és ajánlásokra vonatkozó határozatok kivételével, amelyeket a tagállamok képviselőinek minősített többségével kell meghozni az EUMSZ szavazási szabályaival összhangban.

betöltenie, akinek szavazati joggal kell rendelkeznie, amikor a döntéseket egyszerű többséggel hozzák meg. A Bizottságnak szavazati joggal nem rendelkező tagnak kell lennie az igazgatótanácsban. A többi érintett intézménnyel való jó együttműködés kialakítása érdekében az igazgatótanács számára lehetővé kell tenni, hogy az ülésein más szavazati joggal nem rendelkező megfigyelők is részt vehessenek. ***Az igazgatótanácsnak meg kell hívnia különösen*** az egységes felügyeleti mechanizmus és a három európai felügyeleti hatóság (EBH, EIOPA és ESMA) egy-egy *képviselőjét* a felügyeleti összetételű *igazgatótanácsba*, illetve az Europol, az Európai Ügyészség és az Eurojust *képviselőjét* a pénzügyi információs egység összetételű *igazgatótanácsba*, amennyiben a megbízatásuk körébe tartozó ügyeket vitatnak meg, vagy ilyenekről hoznak döntést. A zökkenőmentes döntéshozatali folyamat érdekében az igazgatótanács határozatait egyszerű többséggel kell meghozni, a szabályozástechnikai és végrehajtás-technikai standardtervezetekre, iránymutatásokra és ajánlásokra vonatkozó határozatok kivételével, amelyeket a tagállamok képviselőinek minősített többségével kell meghozni az EUMSZ szavazási szabályaival összhangban.

Módosítás 10

Rendeleltre irányuló javaslat 42 preambulumbekzdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(42) A Hatóság irányító szerve az ügyvezető testület, amely a Hatóság elnökéből és öt állandó tagból áll, akiket az igazgatótanács nevez ki a Bizottság által összeállított jelöltlista alapján. A gyors és hatékony döntéshozatali folyamat biztosítása érdekében az ügyvezető testületnek kell felelnie a Hatóság

Módosítás

(42) A Hatóság irányító szerve az ügyvezető testület, amely a Hatóság elnökéből és öt állandó tagból áll, akiket az igazgatótanács nevez ki a Bizottság által összeállított jelöltlista alapján. A gyors és hatékony döntéshozatali folyamat biztosítása érdekében az ügyvezető testületnek kell felelnie a Hatóság

valamennyi feladatának tervezéséért és végrehajtásáért, kivéve, ha a konkrét határozatokat kifejezetten az igazgatótanácsra bízák. A kiválasztott kötelezett szolgáltatók közvetlen felügyelete terén a döntéshozatali folyamat **objektív** és **megfelelő gyorsaságának biztosítása érdekében** az ügyvezető testületnek kell meghoznia a kiválasztott kötelezett szolgáltatóknak címzett valamennyi kötelező erejű határozatot. Ezen túlmenően az ügyvezető testületnek a Bizottság egy képviselőjével együtt együttesen kell felelnie a Hatóság igazgatási és költségvetési döntéseiért. **Az ügyvezető testületnek a Hatóság költségvetési igazgatásával, közbeszerzésével, munkaerő-felvételével és ellenőrzésével kapcsolatos döntéseihez a Bizottság egyetértésére van szükség, mivel a Hatóság finanszírozásának egy része az uniós költségvetésből fog rendelkezésre állni.**

Módosítás 11

Rendeletre irányuló javaslat 43 preambulumbekzdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(43) A gyors döntéshozatal érdekében az ügyvezető testület valamennyi határozatát – beleértve azokat is, amelyek esetében a Bizottság szavazati joggal rendelkezik – egyszerű többséggel kell meghozni, és szavazategyenlőség esetén az elnök szavazata dönt. **A Hatóság hatékony és eredményes pénzgazdálkodásának biztosítása érdekében a költségvetéssel, az igazgatással és a munkaerő-felvétellel kapcsolatos döntésekhez a Bizottság egyetértésére van szükség. Az ügyvezető testület szavazati joggal rendelkező tagjait – az elnökön kívül – a Bizottság által összeállított jelöltlista alapján az igazgatótanácsnak kell kiválasztania.**

valamennyi feladatának tervezéséért és végrehajtásáért, kivéve, ha a konkrét határozatokat kifejezetten az igazgatótanácsra bízák. **Annak biztosítása érdekében, hogy** a kiválasztott kötelezett szolgáltatók közvetlen felügyelete terén a döntéshozatali folyamat **objektív** és **gyors legyen**, az ügyvezető testületnek kell meghoznia a kiválasztott kötelezett szolgáltatóknak címzett valamennyi kötelező erejű határozatot. Ezen túlmenően az ügyvezető testületnek a Bizottság egy képviselőjével együtt együttesen kell felelnie a Hatóság igazgatási és költségvetési döntéseiért.

Módosítás

(43) A gyors döntéshozatal érdekében az ügyvezető testület valamennyi határozatát – beleértve azokat is, amelyek esetében a Bizottság szavazati joggal rendelkezik – egyszerű többséggel kell meghozni, és szavazategyenlőség esetén az elnök szavazata dönt.

Módosítás 12

Rendelethez irányuló javaslat 44 preambulumbekkezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(44) A Hatóság független működésének biztosítása érdekében az ügyvezető testület öt tagjának és a Hatóság elnökének függetlenül és az Unió egészének érdekeit szem előtt tartva kell eljárnia. Kötelesek bizonyos kinevezések és előnyök elfogadása tekintetében feddhetetlen és körültekintő magatartást tanúsítani a megbízatásuk alatt és után is. Annak **érdekében, hogy ne tűnhessen úgy**, hogy az ügyvezető testület valamely tagja **felhasználhatja** a Hatóság ügyvezető testületének tagjaként betöltött pozícióját arra, hogy megbízatását követően magas rangú tisztséget töltsön be a magánszektorban, valamint hogy megelőzhető legyen a közszolgálati jogviszony megszűnése utáni összeférhetetlenség, az ügyvezető testület öt tagja – köztük a Hatóság elnöke – számára türelmi időt kell bevezetni.

Módosítás

(44) A Hatóság független működésének biztosítása érdekében az ügyvezető testület öt tagjának és a Hatóság elnökének függetlenül és az Unió egészének érdekeit szem előtt tartva kell eljárnia. Kötelesek bizonyos kinevezések és előnyök elfogadása tekintetében feddhetetlen és körültekintő magatartást tanúsítani a megbízatásuk alatt és után is. Annak **elkerülése érdekében**, hogy az ügyvezető testület valamely tagja **esetleg felhasználhassa** a Hatóság ügyvezető testületének tagjaként betöltött pozícióját arra, hogy megbízatását követően magas rangú tisztséget töltsön be a magánszektorban, valamint hogy megelőzhető legyen a közszolgálati jogviszony megszűnése utáni összeférhetetlenség, az ügyvezető testület öt tagja – köztük a Hatóság elnöke – számára türelmi időt kell bevezetni **oly módon, hogy ne vállalhassanak keresőtevékenységet egy kiválasztott kötelezett szolgáltatónál vagy tölthessenek be más olyan beosztást, amely összeférhetetlenséghez vagy objektívan összeférhetetlennek tekinthető helyzethez vezethet. Az igazgatótanács által elfogadandó, az összeférhetetlenség megelőzésére és kezelésére vonatkozó intézkedéseknek biztosítaniuk kell különösen azt, hogy a Hatóság vezető képviselői hivatali idejük alatt vagy azt követően ne ássák alá a Hatóság feddhetetlenségét. Ezen intézkedések elfogadásakor az igazgatótanácsnak kellő figyelmet kell fordítania az európai ombudsman ajánlásaira.**

Módosítás 13

Rendeletre irányuló javaslat 46 preambulumbekkezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(46) A Hatóság ügyvezető igazgatóját az ügyvezető testület nevezi ki a Bizottság által készített jelöltlista alapján. A Hatóság ügyvezető igazgatója **a Hatóság adminisztrációjának vezető tisztviselője, aki** felel a Hatóság napi irányításáért, a költségvetési igazgatásért, a közbeszerzésért, a munkaerő-felvételért és a személyzetért.

Módosítás

(46) A Hatóság ügyvezető igazgatóját az ügyvezető testület nevezi ki a Bizottság által készített jelöltlista alapján, **amely tiszteletben tartja a nemek közötti egyensúly elvét.** A Hatóság ügyvezető igazgatója felel a Hatóság napi irányításáért, a költségvetési igazgatásért, a közbeszerzésért, a munkaerő-felvételért és a személyzetért.

Módosítás 14

Rendeletre irányuló javaslat 48 preambulumbekkezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(48) A Hatóság megfelelő működésének biztosítása érdekében a finanszírozást bizonyos kötelezett szolgáltatókra kivetett díjak és az uniós költségvetésből származó hozzájárulás kombinációjával kell biztosítani, **a feladatoktól és funkcióktól függően.** A Hatóság költségvetésének az uniós költségvetés részét kell képeznie, **és azt** a költségvetési hatóság **a Bizottság javaslata alapján hagyja jóvá.** A Hatóságnak **jóváhagyásra be** kell **nyújtania** a Bizottságnak **költségvetési tervezetét és egy belső** pénzügyi **szabályzatot.**

Módosítás

(48) **Biztosítani kell a szükséges emberi és pénzügyi erőforrásokat és felszereléseket a Hatóság számára annak érdekében, hogy eleget tudjon tenni az e rendelet által rá ruházott új célkitűzéseknek, feladatoknak és felelősségi köröknek. Annak biztosítása érdekében, hogy a Hatóság rugalmasan tudjon reagálni a humánerőforrás-igényekre, különösen helyénvaló, hogy önállóan dönthessen a szerződéses alkalmazottak felvétele tekintetében.** A Hatóság megfelelő működésének biztosítása érdekében a finanszírozást bizonyos kötelezett szolgáltatókra kivetett díjak és az uniós költségvetésből származó hozzájárulás kombinációjával kell biztosítani. A Hatóság költségvetésének az uniós költségvetés részét kell képeznie. **Az uniós költségvetésből származó hozzájárulásról a költségvetési eljárás keretében. E célból a Hatóságnak a tervezett bevételekre és kiadásokra vonatkozó**

kimutatást kell benyújtania a Bizottságnak. A Bizottsággal folytatott konzultációt követően pénzügyi szabályokat is el kell fogadnia.

Módosítás 15

Rendeletre irányuló javaslat 49 preambulumbekzdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(49) Annak biztosítása érdekében, hogy a Hatóság a kötelezett szolgáltatók közvetlen és közvetett felügyeleteként is elláthassa feladatait, megfelelő mechanizmust kell bevezetni a díjak meghatározására és beszedésére. A kiválasztott kötelezett szolgáltatókra és egyes nem kiválasztott kötelezett szolgáltatókra kivetett díjak tekintetében felhatalmazáson alapuló bizottsági jogi aktusban kell kidolgozni a díjak kiszámítására és beszedésére vonatkozó módszertant. A módszertannak a közvetlenül és közvetve felügyelt szolgáltatók kockázatán, valamint árbevételén vagy egyéb bevételén kell alapulnia.

Módosítás

(49) Annak biztosítása érdekében, hogy a Hatóság a kötelezett szolgáltatók közvetlen és közvetett felügyeleteként is elláthassa feladatait, átlátható, megfelelő mechanizmust kell bevezetni a díjak meghatározására és beszedésére. A kiválasztott kötelezett szolgáltatókra és egyes nem kiválasztott kötelezett szolgáltatókra kivetett díjak tekintetében felhatalmazáson alapuló bizottsági jogi aktusban kell kidolgozni a díjak kiszámítására és beszedésére vonatkozó módszertant. A módszertannak a közvetlenül és közvetve felügyelt szolgáltatók kockázatán, valamint árbevételén vagy egyéb bevételén kell alapulnia. ***A kidolgozott módszertannak elegendő és stabil bevételt kell biztosítania a Hatóság számára, és ezáltal kiszámíthatóságot kell nyújtania az uniós költségvetésből származó hozzájárulás tekintetében.***

Módosítás 16

Rendeletre irányuló javaslat 50 preambulumbekzdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(50) A Hatóság költségvetésének elkészítésére és végrehajtására, valamint a Hatóság éves beszámolójának benyújtására vonatkozó szabályoknak az Európai

Módosítás

(50) A Hatóság költségvetésének elkészítésére és végrehajtására, valamint a Hatóság éves beszámolójának benyújtására vonatkozó szabályoknak ***többek között*** az

Ügyészséggel való együttműködés és az Európai Csalás Elleni Hivatal által folytatott vizsgálatok hatékonysága tekintetében az (EU) 2019/715 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet³⁶ rendelkezéseit kell követniük.

³⁶ A Bizottság (EU) 2019/715 felhatalmazáson alapuló rendelete (2018. december 18.) az Európai Unió működéséről szóló szerződés és az Euratom-Szerződés keretében létrehozott és az (EU, Euratom) 2018/1046 európai parlamenti és tanácsi rendelet 70. cikkében említett szervekre vonatkozó pénzügyi keretszabályzatról (HL L 122., 2019.5.10., 1. o.).

Módosítás 17

Rendeletre irányuló javaslat 51 preambulumbekkezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(51) A Hatóságon belüli belső csalás, korrupció vagy bármely más jogellenes tevékenység megelőzése és az ezek elleni eredményes küzdelem érdekében a Hatóságra **az Európai Ügyészséggel való együttműködés és az Európai Csalás Elleni Hivatal által folytatott vizsgálatok hatékonysága tekintetében** a 883/2013/EU, Euratom rendeletet kell alkalmazni. A Hatóságnak csatlakoznia kell az OLAF belső vizsgálatáról szóló intézményközi megállapodáshoz, amelynek képesnek kell lennie arra, hogy a hatáskörébe tartozó területen helyszíni ellenőrzéseket végezzen.

Módosítás 18

Rendeletre irányuló javaslat 64 a preambulumbekkezdés (új)

Európai Ügyészséggel való együttműködés és az Európai Csalás Elleni Hivatal által folytatott vizsgálatok hatékonysága tekintetében az (EU) 2019/715 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet³⁶ rendelkezéseit kell követniük.

³⁶ A Bizottság (EU) 2019/715 felhatalmazáson alapuló rendelete (2018. december 18.) az Európai Unió működéséről szóló szerződés és az Euratom-Szerződés keretében létrehozott és az (EU, Euratom) 2018/1046 európai parlamenti és tanácsi rendelet 70. cikkében említett szervekre vonatkozó pénzügyi keretszabályzatról (HL L 122., 2019.5.10., 1. o.).

Módosítás

(51) A Hatóságon belüli belső csalás, korrupció vagy bármely más jogellenes tevékenység megelőzése és az ezek elleni eredményes küzdelem érdekében a Hatóságra a 883/2013/EU, Euratom rendeletet kell alkalmazni. A Hatóságnak csatlakoznia kell az OLAF belső vizsgálatáról szóló intézményközi megállapodáshoz, amelynek képesnek kell lennie arra, hogy a hatáskörébe tartozó területen helyszíni ellenőrzéseket végezzen.

(64a) A Hatóság létrehozása után a Bizottságnak ötéves időközönként értékelnie kell a Hatóság teljesítményét megbízatása, célkitűzései, feladatai és székhelye(i) ár-érték aránya tekintetében. Az értékelés során többek között meg kell vizsgálni, hogy a Hatóság pénzügyi és emberi erőforrásai megfelelőek-e, figyelembe véve a szervezett bűnözésre és a terrorista csoportokra azáltal gyakorolt hatást, hogy megfosztják őket az eszközeiktől és a likviditástól. Minden második értékelés alkalmával a Bizottságnak alaposan felül kell vizsgálnia a Hatóság által elért eredményeket. A felülvizsgálat során figyelembe kell venni a pénzmosás elleni uniós rendszer egészének hatékonyságát, valamint a Hatóság más szervekkel és ügynökségekkel folytatott együttműködését.

Módosítás 19

Rendeletre irányuló javaslat 1 cikk – 3 bekezdés – d pont

A Bizottság által javasolt szöveg

d) hozzájárulás a felügyeleti konvergenciához a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelem területén a belső piacon;

Módosítás

d) hozzájárulás a felügyeleti konvergenciához a pénzmosás, a terrorizmusfinanszírozás és **a szervezett bűnözés** elleni küzdelem területén a belső piacon;

Módosítás 20

Rendeletre irányuló javaslat 5 cikk – 1 bekezdés – f pont

A Bizottság által javasolt szöveg

f) nyomon követi és támogatja a

Módosítás

f) nyomon követi és támogatja a

vagyoni eszközök befagyasztásának az uniós korlátozó intézkedések szerinti végrehajtását a belső piacon;

vagyoni eszközök befagyasztásának az uniós korlátozó intézkedések szerinti végrehajtását a belső piacon, **különös figyelmet fordítva a kriptoeszközök átruházására;**

Módosítás 21

Rendeletre irányuló javaslat 5 cikk – 5 bekezdés – a a pont (új)

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

aa) eseti alapon, az érintett tagállamokkal szoros együttműködésben helyszíni látogatásokat szervez a tagállamokba, hogy további támogatást és iránymutatást nyújtson a pénzügyi információs egységeknek;

Módosítás 22

Rendeletre irányuló javaslat 46 cikk – 2 bekezdés – 1 albekezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

Az első albekezdés b) pontjában említett felügyeleti hatóságok vezetői minden tagállamban egyetlen közös szavazattal rendelkeznek, és **minden** ülésre és szavazási eljárásra egyetlen közös képviselőt **küldenek megállapodás alapján. Ez a közös képviselő az adott ülés vagy szavazási eljárás céljából** szavazati joggal rendelkező **eseti tag. Egy tagállam közigazgatási szervei megállapodhatnak egy állandó közös képviselőről is, aki állandó szavazati joggal rendelkező tag lesz.** Amennyiben a felügyeleti összetételű igazgatótanács által megvitatandó napirendi pontok több közigazgatási szerv hatáskörét érintik, az **eseti vagy állandó szavazati joggal rendelkező tagot** legfeljebb két másik közigazgatási szerv képviselője kísérheti, akik nem

Az első albekezdés b) pontjában említett felügyeleti hatóságok vezetői minden tagállamban egyetlen közös szavazattal rendelkeznek, és **egy adott** ülésre **vagy** szavazási eljárásra egyetlen közös képviselőt **neveznek ki** szavazati joggal rendelkező állandó **vagy eseti képviselőként.** Amennyiben a felügyeleti összetételű igazgatótanács által megvitatandó napirendi pontok több közigazgatási szerv hatáskörét érintik, az **egyetlen közös képviselőt** legfeljebb két másik közigazgatási szerv képviselője kísérheti, akik nem rendelkeznek szavazati joggal.

rendelkeznek szavazati joggal.

Módosítás 23

Rendeletre irányuló javaslat 46 cikk – 2 bekezdés – 2 albekezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

Minden olyan közigazgatási szerv, amely eseti vagy állandó megállapodás alapján szavazati joggal rendelkező taggal rendelkezik, felelős egy **magas rangú** póttag **kijelöléséért** a saját hatóságából, aki helyettesítheti az igazgatótanács második albekezdésben említett, szavazati joggal rendelkező tagját, amennyiben az adott személy részvétele akadályokba ütközik.

Módosítás

Minden olyan közigazgatási szerv, amely eseti vagy állandó megállapodás alapján szavazati joggal rendelkező taggal rendelkezik, felelős egy póttag **kinevezéséért** a saját hatóságából, aki helyettesítheti az igazgatótanács második albekezdésben említett, szavazati joggal rendelkező tagját, amennyiben az adott személy részvétele akadályokba ütközik.

Módosítás 24

Rendeletre irányuló javaslat 52 cikk – 4 bekezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(4) Az ügyvezető testület öt tagjának megbízatása négy évre szól. A Hatóság elnöke és az ügyvezető testület öt tagja a négyéves megbízatásának lejártát megelőző 12 hónap folyamán az igazgatótanács mindkét összetételben vagy az igazgatótanács tagjai közül kiválasztott kisebb bizottság, a Bizottság egy tagjával kiegészülve, értékeli az ügyvezető testület teljesítményét. Az értékelés figyelembe veszi az ügyvezető testület **tagjai teljesítményének értékelését**, valamint a Hatóság jövőbeli feladatait és kihívásait. Az értékelés alapján mindkét összetételű igazgatótanács egy alkalommal **meghosszabbíthatja** a megbízatásukat.

Módosítás

(4) Az ügyvezető testület öt tagjának megbízatása négy évre szól. A Hatóság elnöke és az ügyvezető testület öt tagja a négyéves megbízatásának lejártát megelőző 12 hónap folyamán az igazgatótanács mindkét összetételben vagy az igazgatótanács tagjai közül kiválasztott kisebb bizottság, a Bizottság egy tagjával kiegészülve, értékeli az ügyvezető testület teljesítményét. Az értékelés figyelembe veszi az ügyvezető testület **tagjainak teljesítményét**, valamint a Hatóság jövőbeli feladatait és kihívásait. Az értékelés alapján mindkét összetételű igazgatótanács egy alkalommal **megújíthatja** a megbízatásukat.

Módosítás 25

Rendeletre irányuló javaslat
52 cikk – 7 bekezdés – bevezető rész

A Bizottság által javasolt szöveg

(7) A hivataluk megszűnését követő **egy** éven belül az ügyvezető testület korábbi tagjai, beleértve a Hatóság elnökét is, nem folytathatnak jövedelemszerző tevékenységet az alábbiaknál:

Módosítás

(7) A hivataluk megszűnését követő **két** éven belül az ügyvezető testület korábbi tagjai, beleértve a Hatóság elnökét is, nem folytathatnak jövedelemszerző tevékenységet az alábbiaknál:

Módosítás 26

Rendeletre irányuló javaslat
53 cikk – 4 bekezdés – a pont

A Bizottság által javasolt szöveg

a) az ügyvezető igazgató javaslata alapján minden év november 30-ig elfogadja az egységes programozási dokumentum tervezetét, amelyet a következő év január 31-ig tájékoztatásul továbbít az Európai Parlamentnek, a Tanácsnak és a Bizottságnak;

Módosítás

a) az ügyvezető igazgató javaslata alapján minden év november 30-ig elfogadja az **54. cikkel összhangban** az egységes programozási dokumentum tervezetét, amelyet a következő év január 31-ig tájékoztatásul továbbít az Európai Parlamentnek, a Tanácsnak és a Bizottságnak;

Módosítás 27

Rendeletre irányuló javaslat
54 cikk – 1 bekezdés – bevezető rész

A Bizottság által javasolt szöveg

(1) Az ügyvezető testület minden év november 30-ig elfogadja a többéves és éves programozást tartalmazó egységes programozási dokumentumot az ügyvezető igazgató által előterjesztett tervezet alapján, figyelembe véve a Bizottság véleményét és – a többéves programozást illetően – az Európai Parlamenttel való egyeztetést követően. **A programozási dokumentumot** továbbítja az Európai Parlamentnek, a Tanácsnak és a Bizottságnak.

Módosítás

(1) Az ügyvezető testület minden év november 30-ig elfogadja a többéves és éves programozást tartalmazó egységes programozási dokumentumot az ügyvezető igazgató által előterjesztett tervezet alapján, figyelembe véve a Bizottság véleményét és – a többéves programozást illetően – az Európai Parlamenttel való egyeztetést követően. **Ha az ügyvezető testület úgy dönt, hogy nem veszi figyelembe a Bizottság véleményében szereplő elemeket, akkor ezt kellően meg**

kell indokolnia. A kellő megindokolásra vonatkozó kötelezettség az Európai Parlament által az esetleges egyeztetés során felvetett elemekre is alkalmazandó. Az ügyvezető testület továbbítja az egységes programozási dokumentumot az Európai Parlamentnek, a Tanácsnak és a Bizottságnak.

Módosítás 28

Rendeletre irányuló javaslat 55 cikk – 2 bekezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(2) A Bizottság képviselője szavazati joggal rendelkezik az 53. cikk (4) bekezdésének a)–l) pontjával kapcsolatos ügyek megvitatása és elbírálása során. *Az 53. cikk (4) bekezdésének f) és g) pontjában említett határozatok meghozatala céljából a Bizottság képviselője egy szavazattal rendelkezik. Az 53. cikk (4) bekezdésének b)–e) és h)–l) pontjában említett határozatok csak akkor hozhatók meg, ha a Bizottság képviselője mellette szavaz. Az 53. cikk (4) bekezdésének a) pontjában említett határozatok meghozatalához a Bizottság képviselőjének hozzájárulása csak a határozat azon elemei tekintetében szükséges, amelyek nem kapcsolódnak a Hatóság éves és többéves munkaprogramjához.*

Módosítás

(2) A Bizottság képviselője szavazati joggal rendelkezik az 53. cikk (4) bekezdésének a)–l) pontjával kapcsolatos ügyek megvitatása és elbírálása során.

Módosítás 29

Rendeletre irányuló javaslat 56 cikk – 1 bekezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(1) A Hatóság elnökét a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelem területén szerzett érdemei, készségei,

Módosítás

(1) A Hatóság elnökét a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelem területén szerzett érdemei, készségei,

tudása, elismert tekintélye és tapasztalata, valamint egyéb releváns képesítései alapján, nyílt kiválasztási eljárást követően választják ki, amelyet közzé kell tenni az Európai Unió Hivatalos Lapjában. A Bizottság összeállítja a Hatóság elnöki tisztségére pályázó két alkalmas jelöltből álló szűkített listát. A Tanács az Európai Parlament *jóváhagyását* követően végrehajtási határozatot fogad el a Hatóság elnökének kinevezéséről.

tudása, elismert tekintélye és tapasztalata, valamint egyéb releváns képesítései alapján, nyílt kiválasztási eljárást követően választják ki, amelyet közzé kell tenni az Európai Unió Hivatalos Lapjában. ***A Hatóság elnöke nem lehet büntetett előéletű.*** A Bizottság összeállítja a Hatóság elnöki tisztségére pályázó két alkalmas jelöltből álló, ***a nemek közötti egyenlőség elvét megfelelően figyelembe vevő,*** szűkített listát. ***Az előválogatott jelöltek felkérjük, hogy jelenjenek meg a Tanács, valamint az Európai Parlament illetékes bizottságai előtt. A Tanács az Európai Parlament egyetértését*** követően végrehajtási határozatot fogad el a Hatóság elnökének kinevezéséről. ***Amennyiben az Európai Parlament úgy ítéli meg, hogy az előválogatott jelöltek közül egyik sem felel meg az e bekezdésben szereplő követelményeknek, a nyílt kiválasztási eljárás újrakezdődik.***

Módosítás 30

Rendeletre irányuló javaslat 58 cikk – 2 bekezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(2) Az ügyvezető igazgató feladatait az Unió érdekeit szem előtt tartva és bármely konkrét érdektől függetlenül látja el.

Módosítás

(A magyar változatot nem érinti.)

Módosítás 31

Rendeletre irányuló javaslat 59 cikk – 1 bekezdés – i pont

A Bizottság által javasolt szöveg

i) a Hatóság tervezett bevételeire és kiadásaira vonatkozó kimutatás tervezetének elkészítése és költségvetésének végrehajtása;

Módosítás

i) a ***66. cikk alapján az egységes programozási dokumentum részeként a*** Hatóság tervezett bevételeire és kiadásaira vonatkozó kimutatás tervezetének elkészítése és ***a 67. cikk alapján***

költségvetésének végrehajtása;

Módosítás 32

Rendeletre irányuló javaslat 59 cikk – 1 bekezdés – 1 pont

A Bizottság által javasolt szöveg

l) a Hatóság 66. cikk szerinti egységes programozási dokumentumának részeként elkészíti a Hatóság tervezett bevételeire és kiadásaira vonatkozó kimutatás tervezetét, és végrehajtja a Hatóság költségvetését a 67. cikknek megfelelően;

Módosítás

törölve

Módosítás 33

Rendeletre irányuló javaslat 59 cikk – 3 bekezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(3) Az ügyvezető igazgató dönt arról, hogy a Hatóság feladatainak hatékony és eredményes végrehajtása céljából szükséges-e egy vagy több munkatársat egy vagy több tagállamba kihelyezni. A helyi irodára vonatkozó döntést megelőzően az ügyvezető igazgató megszerzi a Bizottság, az ügyvezető testület és az érintett tagállam(ok) előzetes hozzájárulását. Az idevágó határozatban oly módon kell megállapítani a helyi iroda által ellátandó tevékenységek körét, hogy megelőzhetők legyenek a szükségtelen költségek és a Hatóság igazgatási feladatköreivel való indokolatlan átfedések. Az érintett tagállammal (tagállamokkal) **székhely-megállapodást** kell kötni.

Módosítás

(3) Az ügyvezető igazgató dönt arról, hogy a Hatóság feladatainak hatékony és eredményes végrehajtása céljából szükséges-e egy vagy több munkatársat egy vagy több tagállamba kihelyezni. A helyi irodára vonatkozó döntést megelőzően az ügyvezető igazgató megszerzi a Bizottság, az ügyvezető testület és az érintett tagállam(ok) előzetes hozzájárulását. Az idevágó határozatban oly módon kell megállapítani a helyi iroda által ellátandó tevékenységek körét, hogy megelőzhetők legyenek a szükségtelen költségek és a Hatóság igazgatási feladatköreivel való indokolatlan átfedések. Az érintett tagállammal (tagállamokkal) **ennek megfelelően megállapodást** kell kötni.

Módosítás 34

Rendeletre irányuló javaslat
64 cikk – 3 bekezdés – 1 a albekezdés (új)

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

Az e bekezdés első albekezdésének b) és c) pontjában említett bevételek összegét és eredetét bele kell foglalni a Hatóság éves beszámolójába, és egyértelműen fel kell tüntetni a 68. cikk (2) bekezdésében említett, a Hatóság költségvetési és pénzgazdálkodásáról szóló éves jelentésben.

Módosítás 35

Rendeletre irányuló javaslat
65 cikk – 1 a bekezdés (új)

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

(1a) A felszámítandó díjakat úgy kell kiszámítani, hogy elegendő és stabil bevételt biztosítsanak a Hatóság számára.

Módosítás 36

Rendeletre irányuló javaslat
88 cikk – 3 bekezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

(3) Minden második értékelés alkalmával **meg kell vizsgálni** a Hatóság által elért eredményeket a célkitűzései, megbízatása és feladatai tekintetében, beleértve annak értékelését is, hogy e célkitűzések, megbízatás és feladatok fényében továbbra is indokolt-e a Hatóság tevékenységének folytatása.

(3) Minden második értékelés alkalmával **a Bizottságnak alaposan felül kell vizsgálnia** a Hatóság által elért eredményeket a célkitűzései, megbízatása és feladatai tekintetében, beleértve annak értékelését is, hogy e célkitűzések, megbízatás, feladatok **és hatáskör** fényében továbbra is indokolt-e a Hatóság tevékenységének folytatása. **A felülvizsgálat során kellően figyelembe kell venni a pénzmosás elleni uniós rendszer egészének hatékonyságát, valamint a Hatóság más szervekkel és ügynökségekkel folytatott**

együttműködését.

**A VÉLEMÉNYNYILVÁNÍTÁSRA
FELKÉRT BIZOTTSÁG ELJÁRÁSA**

Cím	A Pénzmosás és a Terrorizmusfinanszírozás Elleni Küzdelem Hatóságának létrehozásáról, valamint az 1093/2010/EU, az 1094/2010/EU és az 1095/2010/EU rendelet módosításáról	
Hivatkozások	COM(2021)0421 – C9-0340/2021 – 2021/0240(COD)	
Illetékes bizottságok A plenáris ülésen való bejelentés dátuma	ECON 4.10.2021	LIBE 4.10.2021
Véleményt nyilvánított A plenáris ülésen való bejelentés dátuma	BUDG 4.10.2021	
A vélemény előadója A kijelölés dátuma	Niclas Herbst 20.12.2021	
58. cikk – Közös bizottsági eljárás A plenáris ülésen való bejelentés dátuma	20.1.2022	
Vizsgálat a bizottságban	28.2.2022	
Az elfogadás dátuma	17.5.2022	
A zárószavazás eredménye	+ : 36 - : 2 0 : 0	
A zárószavazáson jelen lévő tagok	Rasmus Andresen, Robert Biedroń, Anna Bonfrisco, Olivier Chastel, Lefteris Christoforou, David Cormand, Andor Deli, José Manuel Fernandes, Eider Gardiazabal Rubial, Vlad Gheorghe, Valentino Grant, Francisco Guerreiro, Valérie Hayer, Eero Heinäluoma, Niclas Herbst, Monika Hohlmeier, Moritz Körner, Joachim Kuhs, Zbigniew Kuźmiuk, Pierre Larrourou, Camilla Laureti, Janusz Lewandowski, Margarida Marques, Silvia Modig, Siegfried Mureşan, Victor Negrescu, Lefteris Nikolaou-Alavanos, Andrey Novakov, Dimitrios Papadimoulis, Karlo Ressler, Bogdan Rzońca, Nicolae Ştefănuţă, Nils Torvalds, Nils Ušakovs, Johan Van Overtveldt, Rainer Wieland, Angelika Winzig	
A zárószavazáson jelen lévő póttagok	Jan Olbrycht	

A VÉLEMÉNYNYILVÁNÍTÁSRA FELKÉRT BIZOTTSÁG

NÉV SZERINTI ZÁRÓSZAVAZÁSA

36	+
ECR	Zbigniew Kuźmiuk, Bogdan Rzońca, Johan Van Overtveldt
ID	Anna Bonfrisco, Valentino Grant
NI	Andor Deli
PPE	Lefteris Christoforou, José Manuel Fernandes, Niclas Herbst, Monika Hohlmeier, Janusz Lewandowski, Siegfried Mureşan, Andrey Novakov, Jan Olbrycht, Karlo Ressler, Rainer Wieland, Angelika Winzig
Renew	Olivier Chastel, Vlad Gheorghe, Valérie Hayer, Moritz Körner, Nicolae Ştefănuţă, Nils Torvalds
S&D	Robert Biedroń, Eider Gardiazabal Rubial, Eero Heinäluoma, Pierre Larrourou, Camilla Laureti, Margarida Marques, Victor Negrescu, Nils Ušakovs
The Left	Silvia Modig, Dimitrios Papadimoulis
Verts/ALE	Rasmus Andresen, David Cormand, Francisco Guerreiro

2	-
ID	Joachim Kuhs
NI	Lefteris Nikolaou-Alavanos

0	0

Jelmagyarázat:

+ : mellette

- : ellene

0 : tartózkodás

18.5.2022

VÉLEMÉNY A KÖLTSÉGVETÉSI ELLENŐRZŐ BIZOTTSÁG RÉSZÉRŐL

a Gazdasági és Monetáris Bizottság és az Állampolgári Jogi, Bel- és Igazságügyi Bizottság részére

a Pénzmosás és a Terrorizmusfinanszírozás Elleni Küzdelem Hatóságának létrehozásáról, valamint az 1093/2010/EU, az 1094/2010/EU és az 1095/2010/EU rendelet módosításáról szóló európai parlamenti és tanácsi rendeletre irányuló javaslatról (COM(2021)0421 – C9-0340/2021 – 2021/0240(COD))

A vélemény előadója: José Manuel Fernandes

RÖVID INDOKOLÁS

Amint azt a Számvevőszék a közelmúltban megállapította¹, a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelem terén hozott uniós szintű fellépés terén jelentős hiányosságok vannak. Uniós szinten intézményi széttagoltság tapasztalható és gyenge a koordináció mind a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás megelőzésére irányuló intézkedések, mind pedig a már azonosított kockázatokkal szembeni fellépés tekintetében. A Számvevőszék által ellenőrzött uniós szervek számára jelenleg csupán korlátozott eszközök állnak rendelkezésre annak biztosításához, hogy a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelmet célzó keretek nemzeti szintű alkalmazása megfelelően megtörténjen. A pénzmosással és a terrorizmusfinanszírozással foglalkozó kijelölt uniós felügyeleti hatóság nem létezik, így az ezzel kapcsolatos uniós hatáskörök több szerv között oszlanak meg, és a tagállamokkal is külön-külön egyeztetnek.

Emellett az Európai Bankhatóság (EBH) a közelmúltban rámutatott², hogy az illetékes hatóságok által a pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatok azonosítására és kezelésére alkalmazott megközelítések jelentősen eltérnek egymástól, és az eltérések meghaladják azt a mértéket, ami egy kockázatalapú megközelítés keretében elvárható lenne. Az EBH szerint fennáll annak veszélye, hogy releváns kockázati kitétségeket esetleg nem vettek észre a tagállamokban. Az EBH ezenkívül azt is megállapította, hogy nem minden illetékes hatóság használta ki a meglévő együttműködési csatornákat az információcserére és

¹ A Számvevőszék „A bankszektoron belüli pénzmosás elleni küzdelemre irányuló uniós fellépések széttagoltak, végrehajtásuk pedig nem megfelelő” című különjelentése elérhető itt: https://www.eca.europa.eu/Lists/ECADocuments/SR21_13/SR_AML_EN.pdf

² Az EBH jelentése az illetékes hatóságok által a Luanda Leaks néven 2020-ban kibontakozott botrányra adott válaszokról, 2022. február 22., elérhető itt:

https://www.eba.europa.eu/sites/default/documents/files/document_library/Publications/Reports/2022/1027361/Report%20Risk%20assessment%20on%20Luanda%20Leaks%20under%20art%209a.pdf.

az ágazatát fenyegető kockázatok megismerésének javítására.

A CONT bizottság munkájának középpontjában mindig az uniós költségvetés végrehajtása során előforduló csalások és szabálytalanságok kivizsgálása, az ilyen esetek megelőzését és büntetőeljárás alá vonását célzó intézkedések meghozatala, az Unió pénzügyi érdekeinek védelme és az Európai Ügyészség e területen tett vonatkozó intézkedéseinek szigorú végrehajtása, valamint az Európai Csalás Elleni Hivatallal (OLAF) fenntartott kapcsolatok állnak. A szervezett bűnözés uniós saját forrásokra és az ezekkel való visszaélésre gyakorolt hatásának értékelésével kapcsolatban a CONT bizottság által a közelmúltban végzett munka – amely különös figyelmet fordított a megosztott irányításra ellenőrzési és ellenőrzési szempontból – a pénzmosás kockázati elemként és a szervezett bűnözést elősegítő tényezőként való azonosítását eredményezte. Teljesen nyilvánvaló, hogy a bűnszervezetek által elkövetett pénzügyi visszaélések megakadályozása szempontjából a pénzmosás elleni küzdelem alapvető fontossággal bír. Ebben az értelemben a közelmúltban elindított Sentinel művelet³ célja a NextGenerationEU kezdeményezés keretében a Covid19 elleni intézkedésekhez hozzájáruló uniós helyreállítási alapok felhasználásával kapcsolatos visszaélések felszámolása lesz, és a csaláson kívül az adókijátszás, a jövedékiadó-kikerülés, a korrupció, a sikkasztás, a hűtlen kezelés és a pénzmosás ellen lép majd fel.

Ezért üdvözlendő a Pénzmosás és a Terrorizmusfinanszírozás Elleni Küzdelem Hatóságának létrehozása, hiszen e hatóság az azonosított hiányosságok egy részét kezelni fogja. E vélemény a CONT bizottság szakértelmén alapul és több olyan területet is azonosít, amelyen további lehetőségek nyílnak az új Hatóság hatékonyságának fokozására.

E véleménytervezet tehát az említett Hatóság átláthatóságának fokozására és irányításának javítására irányuló javaslatokat tartalmaz, és egyúttal megerősítené az Europol, az OLAF és az Európai Ügyészség szerepét is. Ajánlásokat fogalmaz meg továbbá a pénzügyi hírszerző egységek szerepének megerősítésére, többek között a Hatóság által nyújtott általános képzésre és segítségnyújtásra vonatkozóan. Végezetül a Számvevőszék szerepével és a mentesítési eljárással kapcsolatban is vannak javaslataink.

³ <https://www.europol.europa.eu/media-press/newsroom/news/new-operation-to-protect-next-generation-eu-recovery-funds>

MÓDOSÍTÁSOK

A Költségvetési Ellenőrző Bizottság felkéri a Gazdasági és Monetáris Bizottságot és az Állampolgári Jogi, Bel- és Igazságügyi Bizottságot mint illetékes bizottságokat, hogy vegyék figyelembe az alábbi módosításokat:

Módosítás 1

Rendelethez irányuló javaslat 2 preambulumbekkezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(2) A bűncselekmények és **a bűncselekményekből** származó jövedelmek határokon átnyúló jellege veszélyezteti az uniós pénzügyi rendszer keretében a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás megelőzésével kapcsolatban tett erőfeszítéseket. Ezeket az erőfeszítéseket uniós szinten kell kezelni egy olyan hatóság létrehozása révén, amelynek feladata a harmonizált szabályok végrehajtásához való hozzájárulás. Emellett a Hatóságnak összehangolt megközelítést kell alkalmaznia a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás megelőzésére szolgáló meglévő uniós keret megerősítése érdekében, különös tekintettel a pénzmosás elleni felügyeletre és a pénzügyi információs egységek közötti együttműködésre. Ennek a megközelítésnek csökkentenie kell a nemzeti jogszabályok és felügyeleti módszerek közötti eltéréseket, és olyan struktúrákat kell bevezetnie, amelyek meghatározott módon elősegítik a belső piac zavartalan működését, következésképpen az EUMSZ 114. cikkén kell alapulnia.

Módosítás

(2) A bűncselekmények, **különösen a szervezett bűnözés és az ezekből** származó jövedelmek határokon átnyúló jellege veszélyezteti az uniós pénzügyi rendszer keretében a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás megelőzésével, **valamint a szervezett bűnözés felszámolásával** kapcsolatban tett erőfeszítéseket. Ezeket az erőfeszítéseket uniós szinten kell kezelni egy olyan hatóság létrehozása révén, amelynek feladata a harmonizált szabályok végrehajtásához való hozzájárulás. Emellett a Hatóságnak összehangolt megközelítést kell alkalmaznia a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás megelőzésére szolgáló meglévő uniós keret megerősítése érdekében, különös tekintettel a pénzmosás elleni felügyeletre és a pénzügyi információs egységek közötti együttműködésre. Ennek a megközelítésnek csökkentenie kell a nemzeti jogszabályok és felügyeleti módszerek közötti eltéréseket, és olyan struktúrákat kell bevezetnie, amelyek meghatározott módon elősegítik a belső piac zavartalan működését, következésképpen az EUMSZ 114. cikkén kell alapulnia.

Módosítás 2

Rendelethez irányuló javaslat

4 a preambulumbekzdés (új)

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

(4a) A Számvevőszék „A bankszektorban a pénzmosás elleni küzdelemre irányuló uniós erőfeszítések szétaprózódottak és a végrehajtás nem kielégítő” című, 2021. júniusi különjelentése megállapította, hogy a pénzmosás megelőzésére irányuló intézkedések tekintetében intézményi széttagoaltság és gyenge uniós szintű koordináció tapasztalható, és hogy a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelem felügyelete a gyakorlatban továbbra is nemzeti szinten történik, és az az uniós felügyeleti keret nem elégséges az egyenlő versenyfeltételek biztosításához. A különjelentés bizonyítékot talált arra is, hogy az Európai Bankhatóság felügyeleti tanácsa lobbitevékenységet folytatott, miközben ez a tanács egy döntéshozatali folyamatban vett részt.

Módosítás 3

Rendeletre irányuló javaslat 6 preambulumbekzdés

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

(6) A kötelezett szolgáltatók feletti közvetlen és közvetett felügyeleti hatáskörök ötvözése, valamint a pénzügyi információs egységek támogatási és együttműködési mechanizmusaként való működés a legmegfelelőbb eszköz a pénzügyi információs egységek uniós szintű felügyeletének és együttműködésének megvalósítására. Ezt egy olyan Hatóság létrehozásával kell elérni, amelynek kombinálnia kell a függetlenséget és a magas szintű technikai szakértelmet, és amelyet az Európai Parlament, az Európai Unió Tanácsa és az Európai Bizottság decentralizált ügynökségekről szóló együttes

(6) A kötelezett szolgáltatók feletti közvetlen és közvetett felügyeleti hatáskörök ötvözése, valamint a pénzügyi információs egységek támogatási és együttműködési mechanizmusaként való működés a legmegfelelőbb eszköz a pénzügyi információs egységek uniós szintű felügyeletének és együttműködésének megvalósítására. Ezt egy olyan Hatóság létrehozásával kell elérni, amelynek kombinálnia kell a függetlenséget és a magas szintű technikai szakértelmet, és amelyet az Európai Parlament, az Európai Unió Tanácsa és az Európai Bizottság decentralizált ügynökségekről szóló együttes

nyilatkozatával és közös megközelítésével összhangban kell létrehozni³².

³² https://europa.eu/european-union/sites/default/files/docs/body/joint_statement_and_common_approach_2012_hu.pdf

Módosítás 4

Rendeleltre irányuló javaslat 9 preambulumbekzdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(9) A pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni szabályok uniós szintű megerősítése és egyértelműségük javítása, valamint a nemzetközi standardokkal és egyéb jogszabályokkal való összhangjuk biztosítása érdekében meg kell határozni a Hatóság uniós szintű koordináló szerepét a kötelezett szolgáltatók valamennyi típusával kapcsolatban, hogy segítse a nemzeti felügyeletet és előmozdítsa a felügyeleti konvergenciát annak érdekében, hogy a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelmet célzó intézkedések végrehajtása hatékonyabbá váljon a nem pénzügyi ágazatban is. Következésképpen a Hatóságot fel kell hatalmazni arra, hogy szabályozástechnikai standardokat dolgozzon ki, továbbá iránymutatásokat, ajánlásokat és véleményeket fogadjon el azzal a céllal, hogy amennyiben a felügyelet nemzeti szinten marad, elvben minden hasonló szolgáltatóra ugyanazok a felügyeleti módszerek és standardok vonatkozzanak. A Hatóságot – igen speciális szakértelme miatt – meg kell bízni a kockázatalapú megközelítéssel összhangban lévő felügyeleti módszertan kidolgozásával. A módszertan – amely

nyilatkozatában és közös megközelítésében előírt elvekkel összhangban kell létrehozni *és irányítani*³².

³² https://europa.eu/european-union/sites/default/files/docs/body/joint_statement_and_common_approach_2012_hu.pdf

Módosítás

(9) A pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni szabályok uniós szintű megerősítése és egyértelműségük javítása, valamint a nemzetközi standardokkal és egyéb jogszabályokkal való összhangjuk biztosítása érdekében meg kell határozni a Hatóság uniós szintű koordináló szerepét a kötelezett szolgáltatók valamennyi típusával kapcsolatban, hogy segítse a nemzeti felügyeletet és előmozdítsa a felügyeleti konvergenciát annak érdekében, hogy a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelmet célzó intézkedések végrehajtása hatékonyabbá váljon a nem pénzügyi ágazatban is. ***A Hatóság a hatékonyság növelése és az átfedések elkerülése érdekében biztosítani fogja a kohéziót és a koordinációt a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelem keretrendszerében részt vevő más uniós intézményekkel, szervekkel, hivatalokkal és ügynökségekkel.*** Következésképpen a Hatóságot fel kell hatalmazni arra, hogy szabályozástechnikai standardokat dolgozzon ki, továbbá iránymutatásokat, ajánlásokat és véleményeket fogadjon el azzal a céllal, hogy amennyiben a felügyelet nemzeti szinten marad, elvben

harmonizált kvantitatív referenciamutatókat, például a kötelezett szolgáltatók eredendő kockázati profiljának besorolására szolgáló megközelítéseket foglalhat magában – bizonyos aspektusait közvetlenül alkalmazandó, kötelező erejű szabályozási intézkedésekben – szabályozástechnikai vagy végrehajtástechnikai standardokban – kell részletezni. Más, szélesebb körű felügyeleti mérlegelési jogkört igénylő szempontokra, például a fennmaradó kockázati profil értékelésének és a kötelezett szolgáltatók belső kontrolljának megközelítéseire a Hatóság nem kötelező erejű iránymutatásainak, ajánlásainak és véleményeinek kell kiterjedniük. A harmonizált felügyeleti módszertannak megfelelően figyelembe kell vennie és adott esetben fel kell használnia a pénzügyi ágazatbeli kötelezett szolgáltatók felügyeletének egyéb szempontjaival kapcsolatos meglévő felügyeleti módszereket, különösen akkor, ha kölcsönhatás van a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelem felügyelete és a prudenciális felügyelet között. A prudenciális felügyelet, valamint a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelem felügyelete közötti hatékony kapcsolat biztosítása érdekében a Hatóság által kidolgozandó felügyeleti módszertannak ki kell egészítenie az Európai Bankhatóság által kidolgozott iránymutatásokat és egyéb eszközöket, amelyek részletesen ismertetik a prudenciális felügyeleti hatóságok pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatok prudenciális felügyelet során történő figyelembevételével kapcsolatos megközelítéseit.

minden hasonló szolgáltatóra ugyanazok a felügyeleti módszerek és standardok vonatkoznak. A Hatóságot – igen speciális szakértelme miatt – meg kell bízni a kockázatalapú megközelítéssel összhangban lévő felügyeleti módszertan kidolgozásával. A módszertan – amely harmonizált kvantitatív referenciamutatókat, például a kötelezett szolgáltatók eredendő kockázati profiljának besorolására szolgáló megközelítéseket foglalhat magában – bizonyos aspektusait közvetlenül alkalmazandó, kötelező erejű szabályozási intézkedésekben – szabályozástechnikai vagy végrehajtástechnikai standardokban – kell részletezni. Más, szélesebb körű felügyeleti mérlegelési jogkört igénylő szempontokra, például a fennmaradó kockázati profil értékelésének és a kötelezett szolgáltatók belső kontrolljának megközelítéseire a Hatóság nem kötelező erejű iránymutatásainak, ajánlásainak és véleményeinek kell kiterjedniük. A harmonizált felügyeleti módszertannak megfelelően figyelembe kell vennie és adott esetben fel kell használnia a pénzügyi ágazatbeli kötelezett szolgáltatók felügyeletének egyéb szempontjaival kapcsolatos meglévő felügyeleti módszereket, különösen akkor, ha kölcsönhatás van a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelem felügyelete és a prudenciális felügyelet között. A prudenciális felügyelet, valamint a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelem felügyelete közötti hatékony kapcsolat biztosítása érdekében a Hatóság által kidolgozandó felügyeleti módszertannak ki kell egészítenie az Európai Bankhatóság által kidolgozott iránymutatásokat és egyéb eszközöket, amelyek részletesen ismertetik a prudenciális felügyeleti hatóságok pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatok prudenciális felügyelet során történő figyelembevételével kapcsolatos megközelítéseit.

Módosítás 5

Rendeletre irányuló javaslat 12 a preambulumbekkezdés (új)

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

(12a) Együttműködési mechanizmusokat kell kialakítani (például) a pénzügyi felügyeleti hatóságok között, valamint a letelepedés szabadsága és a szolgáltatásnyújtás szabadsága alapján határokon átnyúló tevékenységet folytató szervezetek esetében egyértelműen el kell határolni a hatásköröket a székhely szerinti és a fogadó állam hatóságai között.

Módosítás 6

Rendeletre irányuló javaslat 31 a preambulumbekkezdés (új)

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

(31a) A Hatóságnak önálló pénzügyi információs kapacitással kell rendelkeznie ahhoz, hogy számottevő mértékben hozzájárulhasson a pénzügyi bűnözés elleni küzdelemhez. A nemzeti pénzügyi információs egységeknek széles körben együtt kell működniük, és minden releváns információt meg kell osztaniuk a pénzmosás és az ahhoz kapcsolódó alaphüncselekmények megelőzése érdekében. A Hatóság teljesítményének a Bizottság által végzett időszakos értékelését és felülvizsgálatát követően létre lehet hozni a pénzügyi információs egységek uniós rendszerét mint uniós pénzügyi információs egységet.

Módosítás 7

Rendeletre irányuló javaslat 32 preambulumbekkezdés

(32) A több joghatóságot érintő gyanús tevékenységek elemzése érdekében a kapcsolódó jelentéseket kapó, érintett pénzügyi információs egységeknek képesnek kell lenniük arra, hogy hatékony módon közös elemzéseket végezzenek a közös érdekű ügyekről. E célból a Hatóságnak képesnek kell lennie arra, hogy minden megfelelő eszközzel **javaslatot tegyen** a határokon átnyúló gyanús ügyletek vagy tevékenységek közös **elemzésére, koordinálja és támogassa azt**. Akkor kell közös elemzéseket végezni, amikor az uniós jog vonatkozó rendelkezései értelmében csak ilyen közös elemzések lefolytatására van szükség. A **közös elemzésben részt vevő pénzügyi információs egységek kifejezett hozzájárulása esetén a** Hatóság közös **elemzés** lefolytatását **támogató** személyzetének képesnek kell lennie valamennyi szükséges adat és információ fogadására és feldolgozására, beleértve az elemzés tárgyát képező ügyekre vonatkozó adatokat és információkat is.

(32) A több joghatóságot érintő gyanús tevékenységek elemzése érdekében a kapcsolódó jelentéseket kapó, érintett pénzügyi információs egységeknek képesnek kell lenniük arra, hogy hatékony módon közös elemzéseket végezzenek a közös érdekű ügyekről. E célból a Hatóságnak képesnek kell lennie arra, hogy minden megfelelő eszközzel **megszervezze, összehangolja és támogassa** a határokon átnyúló gyanús ügyletek vagy tevékenységek közös **elemzését**. Akkor kell közös elemzéseket végezni, amikor az uniós jog vonatkozó rendelkezései értelmében csak ilyen közös elemzések lefolytatására van szükség. A Hatóság közös **elemzések** lefolytatását **koordináló** személyzetének képesnek kell lennie valamennyi szükséges adat és információ fogadására és feldolgozására, beleértve az elemzés tárgyát képező ügyekre vonatkozó adatokat és információkat is.

Módosítás 8

Rendeletre irányuló javaslat 32 a preambulumbekzdés (új)

(32a) A pénzügyi információs egységeknek a tranzakciók, valamint a banki és fizetési számlák felfüggesztésére vonatkozó operatív hatásköre tekintetében körültekintő megközelítésre van szükség; ezért hatékony mechanizmusokat kell létrehozni az alapvető jogok (beleértve a tulajdonhoz való jog) garantálása, valamint a hatalommal való visszaélés minden formájának megelőzése érdekében.

Módosítás 9

Rendeletre irányuló javaslat 34 preambulumbekkezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(34) A pénzügyi információs egységek és a Hatóság közötti együttműködés megkönnyítése és javítása érdekében – többek között **a** közös elemzések elvégzése céljából – **a** pénzügyi információs **egységek számára lehetővé kell tenni, hogy pénzügyi információs egységenként egy személyzeti tagot önkéntes alapon a Hatóságba delegálhassanak.** A nemzeti pénzügyi információs egységek küldötteinek támogatniuk kell a Hatóság személyzetét a pénzügyi információs egységekhez kapcsolódó valamennyi feladat elvégzésében, beleértve a közös elemzések elvégzését, valamint fenyegetettségértékelések, továbbá a pénzmosással és a terrorizmusfinanszírozással kapcsolatos fenyegetésekre, kockázatokra és módszerekre vonatkozó stratégiai elemzések előkészítését. A közös elemzéseken kívül a Hatóságnak ösztönöznie kell és elő kell segítenie a pénzügyi információs egységek közötti kölcsönös segítségnyújtás különböző formáit, beleértve a képzést és a személyzeti csereprogramokat a kapacitásépítés javítása, valamint az ismeretek és a bevált gyakorlatok pénzügyi információs egységek közötti cseréjének lehetővé tétele érdekében.

Módosítás 10

Rendeletre irányuló javaslat 35 preambulumbekkezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(35) A Hatóságnak kell irányítania, üzemeltetnie és fenntartania a célzott

Módosítás

(34) A pénzügyi információs egységek és a Hatóság közötti együttműködés megkönnyítése és javítása érdekében – többek között közös elemzések elvégzése céljából – **minden** pénzügyi információs **egységnek egy-egy munkatársát a Hatósághoz kell delegálnia.** A nemzeti pénzügyi információs egységek küldötteinek támogatniuk kell a Hatóság személyzetét a pénzügyi információs egységekhez kapcsolódó valamennyi feladat elvégzésében, beleértve a közös elemzések elvégzését, valamint fenyegetettségértékelések, továbbá a pénzmosással és a terrorizmusfinanszírozással kapcsolatos fenyegetésekre, kockázatokra és módszerekre vonatkozó stratégiai elemzések előkészítését. A közös elemzéseken kívül a Hatóságnak ösztönöznie kell és elő kell segítenie a pénzügyi információs egységek közötti kölcsönös segítségnyújtás különböző formáit, beleértve a képzést és a személyzeti csereprogramokat a kapacitásépítés javítása, valamint az ismeretek és a bevált gyakorlatok pénzügyi információs egységek közötti cseréjének lehetővé tétele érdekében.

Módosítás

(35) A Hatóságnak kell irányítania, üzemeltetnie és fenntartania a célzott

informatikai rendszerként működő FIU.netet, amely lehetővé teszi a pénzügyi információs egységek számára, hogy együttműködjenek és információt cseréljenek egymással és adott esetben harmadik országbeli partnereikkel és harmadik felekkel. A Hatóságnak a tagállamokkal együttműködve naprakészen kell tartania a rendszert. E célból a Hatóságnak – költség-haszon elemzés alapján – biztosítania kell, hogy a FIU.net fejlesztéséhez mindenkor a legfejlettebb rendelkezésre álló modern technológiát alkalmazzák.

informatikai rendszerként működő FIU.netet, amely lehetővé teszi a pénzügyi információs egységek számára, hogy együttműködjenek és információt cseréljenek egymással és adott esetben harmadik országbeli partnereikkel és harmadik felekkel. A Hatóságnak a tagállamokkal együttműködve naprakészen kell tartania a rendszert. E célból a Hatóságnak – költség-haszon elemzés alapján – biztosítania kell, hogy a FIU.net fejlesztéséhez mindenkor a legfejlettebb rendelkezésre álló modern technológiát alkalmazzák. ***A Hatóságnak biztosítania kell, hogy a FIU.net továbbra is decentralizált számítógépes hálózat maradjon.***

Módosítás 11

Rendeletre irányuló javaslat 42 preambulumbekzdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(42) A Hatóság irányító szerve az ügyvezető testület, amely a Hatóság elnökéből és öt **állandó** tagból áll, akiket az igazgatótanács nevez ki a Bizottság által összeállított **jelöltlista** alapján. A gyors és hatékony döntéshozatali folyamat biztosítása érdekében az ügyvezető testületnek kell felelnie a Hatóság valamennyi feladatának tervezéséért és végrehajtásáért, kivéve, ha a konkrét határozatokat kifejezetten az igazgatótanácsra bízák. A kiválasztott kötelezett szolgáltatók közvetlen felügyelete terén a döntéshozatali folyamat **objektivitásának és megfelelő gyorsaságának biztosítása érdekében** az ügyvezető testületnek kell meghoznia a kiválasztott kötelezett szolgáltatóknak címzett valamennyi kötelező erejű határozatot. Ezen túlmenően az ügyvezető testületnek a Bizottság egy képviselőjével együtt együttesen kell felelnie a Hatóság igazgatási és költségvetési döntéseiért. **Az**

Módosítás

(42) A Hatóság irányító szerve az ügyvezető testület, amely a Hatóság elnökéből és öt **teljes munkaidős** tagból áll, akiket **az Európai Parlament jóváhagyásának kézhez vételét követően** az igazgatótanács nevez ki a Bizottság által összeállított, **nemi szempontból kiegyensúlyozott szűkített lista** alapján. A gyors és hatékony döntéshozatali folyamat biztosítása érdekében az ügyvezető testületnek kell felelnie a Hatóság valamennyi feladatának tervezéséért és végrehajtásáért, kivéve, ha a konkrét határozatokat kifejezetten az igazgatótanácsra bízák. **Annak biztosítása érdekében, hogy** a kiválasztott kötelezett szolgáltatók közvetlen felügyelete terén a döntéshozatali folyamat **objektív és gyors legyen**, az ügyvezető testületnek kell meghoznia a kiválasztott kötelezett szolgáltatóknak címzett valamennyi kötelező erejű határozatot. Ezen túlmenően az ügyvezető testületnek a Bizottság egy

ügyvezető testületnek a Hatóság költségvetési igazgatásával, közbeszerzésével, munkaerő-felvételével és ellenőrzésével kapcsolatos döntéseihez a Bizottság egyetértésére van szükség, mivel a Hatóság finanszírozásának egy része az uniós költségvetésből fog rendelkezésre állni.

Módosítás 12

Rendeletre irányuló javaslat 44 preambulumbekkezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(44) A Hatóság független működésének biztosítása érdekében az ügyvezető testület öt tagjának és a Hatóság elnökének függetlenül és az Unió egészének érdekeit szem előtt tartva kell eljárnia. Kötelesek bizonyos kinevezések és előnyök elfogadása tekintetében feddhetetlen és körültekintő magatartást tanúsítani a megbízatásuk alatt és után is. Annak érdekében, hogy **ne tűnhessen úgy, hogy az ügyvezető testület valamely tagja felhasználhatja a Hatóság ügyvezető testületének tagjaként betöltött pozícióját** arra, hogy **megbízatását** követően magas rangú tisztséget **töltsön** be a magánszektorban, valamint hogy megelőzhető legyen a közszolgálati jogviszony megszűnése utáni összeférhetlenség, az ügyvezető testület öt tagja – köztük a Hatóság elnöke – számára türelmi időt kell bevezetni.

Módosítás 13

Rendeletre irányuló javaslat

képviselőjével együtt együttesen kell felelnie a Hatóság igazgatási és költségvetési döntéseiért.

Módosítás

(44) A Hatóság független működésének biztosítása érdekében az ügyvezető testület öt tagjának és a Hatóság elnökének függetlenül és az Unió egészének érdekeit szem előtt tartva kell eljárnia. Kötelesek bizonyos kinevezések és előnyök elfogadása tekintetében feddhetetlen és körültekintő magatartást tanúsítani a megbízatásuk alatt és után is. Annak **elkerülése** érdekében, hogy az ügyvezető testület **tagjai esetleg felhasználhassák a Hatóság ügyvezető testületének tagjaként betöltött pozíciójukat** arra, hogy **megbízatásukat** követően magas rangú tisztséget **töltsenek** be a magánszektorban, valamint hogy megelőzhető legyen a közszolgálati jogviszony megszűnése utáni összeférhetlenség, az ügyvezető testület öt tagja – köztük a Hatóság elnöke – számára türelmi időt kell bevezetni. **Az érintett személyek számára meg kell tiltani, hogy a türelmi idő alatt olyan szerepet vállaljanak a kötelezett szolgáltatóban, amely összeférhetlenséghez vagy objektíven összeférhetlenségnek tekinthető helyzetekhez vezethet.**

46 a preambulumbekzdés (új)

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

(46a) A munkaerő-felvételnek minden esetben a rátermettségen kell alapulnia, ugyanakkor a személyzet minden szintjén biztosítani kell a nemek közötti egyensúlyt, és tiszteletben kell tartani az összes tagállam földrajzi egyensúlyának szükségességét.

Módosítás 14

Rendeletre irányuló javaslat 48 preambulumbekzdés

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

(48) A Hatóság megfelelő működésének biztosítása érdekében a finanszírozást bizonyos kötelezett szolgáltatókra kivetett díjak és az uniós költségvetésből származó hozzájárulás kombinációjával kell biztosítani, a feladatoktól és funkcióktól függően. A Hatóság költségvetésének az uniós költségvetés részét kell képeznie, és azt a költségvetési hatóság a Bizottság javaslata alapján hagyja jóvá. A Hatóságnak jóváhagyásra be kell nyújtania a Bizottságnak költségvetési tervezetét és egy belső pénzügyi szabályzatot.

(48) A Hatóság megfelelő működésének biztosítása **és annak lehetővé tétele** érdekében, **hogy el tudja látni az e rendelet alapján ráruházott valamennyi feladatot, a Hatóság számára megfelelő személyzetet és megfelelő pénzügyi forrásokat kell biztosítani;** a finanszírozást bizonyos kötelezett szolgáltatókra kivetett díjak és az uniós költségvetésből származó hozzájárulás kombinációjával kell biztosítani, a feladatoktól és funkcióktól függően. A Hatóság költségvetésének az uniós költségvetés részét kell képeznie, és azt a költségvetési hatóság a Bizottság javaslata alapján hagyja jóvá. A Hatóságnak jóváhagyásra be kell nyújtania a Bizottságnak költségvetési tervezetét és egy belső pénzügyi szabályzatot.

Módosítás 15

Rendeletre irányuló javaslat 50 preambulumbekzdés

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

(50) A Hatóság költségvetésének elkészítésére és végrehajtására, valamint a

(50) A Hatóság költségvetésének elkészítésére és végrehajtására, valamint a

Hatóság éves beszámolójának benyújtására vonatkozó szabályoknak az Európai Ügyészséggel való együttműködés és az Európai Csalás Elleni Hivatal által folytatott vizsgálatok hatékonysága tekintetében az (EU) 2019/715 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet³⁶ rendelkezéseit kell követniük.

Hatóság éves beszámolójának benyújtására vonatkozó szabályoknak **többek között** az Európai Ügyészséggel való együttműködés és az Európai Csalás Elleni Hivatal által folytatott vizsgálatok hatékonysága tekintetében az (EU) 2019/715 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet³⁶ rendelkezéseit kell követniük.

³⁶ A Bizottság (EU) 2019/715 felhatalmazáson alapuló rendelete (2018. december 18.) az Európai Unió működéséről szóló szerződés és az Euratom-Szerződés keretében létrehozott és az (EU, Euratom) 2018/1046 európai parlamenti és tanácsi rendelet 70. cikkében említett szervekre vonatkozó pénzügyi keretszabályzatról (HL L 122., 2019.5.10., 1. o.).

³⁶ A Bizottság (EU) 2019/715 felhatalmazáson alapuló rendelete (2018. december 18.) az Európai Unió működéséről szóló szerződés és az Euratom-Szerződés keretében létrehozott és az (EU, Euratom) 2018/1046 európai parlamenti és tanácsi rendelet 70. cikkében említett szervekre vonatkozó pénzügyi keretszabályzatról (HL L 122., 2019.5.10., 1. o.).

Indokolás

Az Európai Ügyészséggel és az OLAF-fal folytatandó együttműködés a pénzügyi keretszabályzatról szóló, teljes mértékben alkalmazandó, felhatalmazáson alapuló rendelet számos rendelkezése közül kettő.

Módosítás 16

Rendelethez irányuló javaslat 58 preambulumbekkezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(58) A tagállamok és hatóságai kötelezettségeinek sérelme nélkül, a személyes adatoknak az e rendelet alapján, a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás megelőzése céljából történő kezelését szükségesnek kell tekinteni a közérdekből vagy az (EU) 2018/1725 európai parlamenti és tanácsi rendelet⁴¹ 5. cikke és az (EU) 2016/679 európai parlamenti és tanácsi rendelet⁴² 6. cikke értelmében a Hatóságra ruházott hivatalos hatáskör gyakorlása keretében végzett feladat teljesítéséhez. A személyes adatok védelmére esetlegesen jelentős hatást gyakorló bármely eszköz kidolgozása vagy

Módosítás

(58) A tagállamok és hatóságai kötelezettségeinek sérelme nélkül, a személyes adatoknak az e rendelet alapján, a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás megelőzése céljából történő kezelését szükségesnek kell tekinteni a közérdekből vagy az (EU) 2018/1725 európai parlamenti és tanácsi rendelet⁴¹ 5. cikke és az (EU) 2016/679 európai parlamenti és tanácsi rendelet⁴² 6. cikke értelmében a Hatóságra ruházott hivatalos hatáskör gyakorlása keretében végzett feladat teljesítéséhez. A személyes adatok védelmére esetlegesen jelentős hatást gyakorló bármely eszköz kidolgozása vagy

határozat meghozatala során, az átfedések elkerülése érdekében a Hatóságnak adott esetben **szorosan együtt** kell **működni** az (EU) 2016/679 rendelettel létrehozott Európai Adatvédelmi Testülettel és az (EU) 2018/1725 rendelettel hivatalba helyezett európai adatvédelmi biztossal.

⁴¹ Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2018/1725 rendelete (2018. október 23.) a természetes személyeknek a személyes adatok uniós intézmények, szervek, hivatalok és ügynökségek általi kezelése tekintetében való védelméről és az ilyen adatok szabad áramlásáról, valamint a 45/2001/EK rendelet és az 1247/2002/EK határozat hatályon kívül helyezéséről (HL L 295., 2018.11.21., 39. o.).

⁴² Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2016/679 rendelete (2016. április 27.) a természetes személyeknek a személyes adatok kezelése tekintetében történő védelméről és az ilyen adatok szabad áramlásáról, valamint a 95/46/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről (általános adatvédelmi rendelet) (HL L 119., 2016.5.4., 1. o.).

határozat meghozatala során, az átfedések elkerülése érdekében a Hatóságnak adott esetben **konzultálnia** kell az (EU) 2016/679 rendelettel létrehozott Európai Adatvédelmi Testülettel és az (EU) 2018/1725 rendelettel hivatalba helyezett európai adatvédelmi biztossal.

⁴¹ Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2018/1725 rendelete (2018. október 23.) a természetes személyeknek a személyes adatok uniós intézmények, szervek, hivatalok és ügynökségek általi kezelése tekintetében való védelméről és az ilyen adatok szabad áramlásáról, valamint a 45/2001/EK rendelet és az 1247/2002/EK határozat hatályon kívül helyezéséről (HL L 295., 2018.11.21., 39. o.).

⁴² Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2016/679 rendelete (2016. április 27.) a természetes személyeknek a személyes adatok kezelése tekintetében történő védelméről és az ilyen adatok szabad áramlásáról, valamint a 95/46/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről (általános adatvédelmi rendelet) (HL L 119., 2016.5.4., 1. o.).

Módosítás 17

Rendeletre irányuló javaslat 59 preambulumbekzdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(59) A Hatóságnak együttműködési kapcsolatokat kell kialakítania az érintett uniós ügynökségekkel és szervekkel, többek között az Europollal, az Eurojusttal, az Európai Ügyészséggel és az európai felügyeleti hatóságokkal, nevezetesen az Európai Bankhatósággal, az Európai Értékpapírpiaci Hatósággal és az Európai Biztosítás- és Foglalkoztatóinyugdíj-hatósággal. Az ágazatközi felügyelet

Módosítás

(59) ***A Hatóságnak központi szerepet kell játszania az érintett uniós ügynökségek és szervek, többek között az Europol, az Eurojust, az Európai Ügyészség, az európai adatvédelmi biztossal, az Európai Unió Alapjogi Ügynökségével és az európai felügyeleti hatóságok, nevezetesen az Európai Bankhatóság, az Európai Értékpapírpiaci Hatóság és az Európai Biztosítás- és***

javítása, valamint a prudenciális és a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeletet ellátó hatóságok közötti jobb együttműködés érdekében a Hatóságnak együttműködési kapcsolatokat kell kialakítania a pénzügyi ágazatbeli kötelezett szolgáltatók prudenciális felügyeletére hatáskörrel rendelkező hatóságokkal is, többek között az Európai Központi Bankkal az 1024/2013/EU tanácsi rendelet⁴³ által ráruházott feladatokkal kapcsolatos ügyekben, valamint a 2014/59/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv⁴⁴ 3. cikkében meghatározott szanálási hatóságokkal és a betétbiztosítási rendszereknek a 2014/49/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv⁴⁵ 2. cikke (1) bekezdésének 18. pontjában meghatározott kijelölt hatóságaival. E célból a Hatóság számára lehetővé kell tenni, hogy megállapodásokat vagy egyetértési megállapodásokat kössön ezekkel a szervekkel, többek között a Hatóság és e szervek vonatkozó feladatainak ellátásához szükséges információcsere tekintetében is. A Hatóságnak minden tőle telhetőt meg kell tennie annak érdekében, hogy ezen szervek kérésére információkat osszon meg velük, a jogi korlátokon – köztük az adatvédelmi jogszabályok korlátain – belül. Emellett a Hatóságnak lehetővé kell tennie a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeleti rendszer valamennyi pénzügyi felügyelete és az előzőekben említett hatóságok közötti hatékony információcserét, és az ilyen együttműködésnek és információcserének strukturált és hatékony módon kell történnie.

Foglalkoztatónyugdíj-hatóság közötti együttműködés megerősítésében és információáramlás megkönnyítésében. Az ágazatközi felügyelet javítása, valamint a prudenciális és a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeletet ellátó hatóságok közötti jobb együttműködés érdekében a Hatóságnak együttműködési kapcsolatokat kell kialakítania a pénzügyi ágazatbeli kötelezett szolgáltatók prudenciális felügyeletére hatáskörrel rendelkező hatóságokkal is, többek között az Európai Központi Bankkal az 1024/2013/EU tanácsi rendelet⁴³ által ráruházott feladatokkal kapcsolatos ügyekben, valamint a 2014/59/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv⁴⁴ 3. cikkében meghatározott szanálási hatóságokkal és a betétbiztosítási rendszereknek a 2014/49/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv⁴⁵ 2. cikke (1) bekezdésének 18. pontjában meghatározott kijelölt hatóságaival, ***oly módon, hogy a prudenciális felügyeletet ellátó hatóságok a saját felügyeleti eljárásaikban felhasználhassák a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeletet ellátó hatóságok rendelkezésére álló információkat, ez utóbbiak pedig felhasználhassák az előbbiektől a számukra megadott, az intézmények felügyeletére vonatkozó megközelítésükkel kapcsolatos információkat.*** E célból a Hatóság számára lehetővé kell tenni, hogy megállapodásokat vagy egyetértési megállapodásokat kössön ezekkel a szervekkel, többek között a Hatóság és e szervek vonatkozó feladatainak ellátásához szükséges információcsere tekintetében is. ***E megállapodásoknak lehetővé kell tenniük az információk egyszerűsített, megszakítás nélküli és digitális áramlását, és erősíteniük kell a rendszerek és adatok interoperabilitását.*** A Hatóságnak minden tőle telhetőt meg kell tennie annak érdekében, hogy ezen szervek kérésére információkat osszon meg velük, a jogi

korlátokon – köztük az adatvédelmi jogszabályok korlátain – belül. Emellett a Hatóságnak lehetővé kell tennie a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeleti rendszer valamennyi pénzügyi felügyelete és az előzőekben említett hatóságok közötti hatékony információcserét, az ilyen együttműködésnek és információcserének strukturált és hatékony módon kell történnie **annak érdekében, hogy okulni lehessen más releváns uniós intézmények, szervek és hivatalok tapasztalataiból. A Hatóságnak továbbá létre kell hoznia egy kapcsolattartó pontot és egy protokollt a visszaélést bejelentő személyek számára, tiszteletben tartva a szükséges titoktartási követelményeket.**

⁴³ *A Tanács 1024/2013/EU rendelete (2013. október 15.) az Európai Központi Banknak a hitelintézetek prudenciális felügyeletére vonatkozó politikákkal kapcsolatos külön feladatokkal történő megbízásáról (HL L 287., 2013.10.29., 63. o.).*

⁴⁴ *Az Európai Parlament és a Tanács 2014/59/EU irányelve (2014. május 15.) a hitelintézetek és befektetési vállalkozások helyreállítását és szanálását célzó keretrendszer létrehozásáról és a 82/891/EGK tanácsi irányelv, a 2001/24/EK, 2002/47/EK, 2004/25/EK, 2005/56/EK, 2007/36/EK, 2011/35/EU, 2012/30/EU és 2013/36/EU irányelv, valamint az 1093/2010/EU és a 648/2012/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet módosításáról (HL L 173., 2014.6.12., 190. o.).*

⁴⁵ *Az Európai Parlament és a Tanács 2014/49/EU irányelve (2014. április 16.) a betétbiztosítási rendszerekről (HL L 173., 2014.6.12., 149. o.).*

⁴³ *A Tanács 1024/2013/EU rendelete (2013. október 15.) az Európai Központi Banknak a hitelintézetek prudenciális felügyeletére vonatkozó politikákkal kapcsolatos külön feladatokkal történő megbízásáról (HL L 287., 2013.10.29., 63. o.).*

⁴⁴ *Az Európai Parlament és a Tanács 2014/59/EU irányelve (2014. május 15.) a hitelintézetek és befektetési vállalkozások helyreállítását és szanálását célzó keretrendszer létrehozásáról és a 82/891/EGK tanácsi irányelv, a 2001/24/EK, 2002/47/EK, 2004/25/EK, 2005/56/EK, 2007/36/EK, 2011/35/EU, 2012/30/EU és 2013/36/EU irányelv, valamint az 1093/2010/EU és a 648/2012/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet módosításáról (HL L 173., 2014.6.12., 190. o.).*

⁴⁵ *Az Európai Parlament és a Tanács 2014/49/EU irányelve (2014. április 16.) a betétbiztosítási rendszerekről (HL L 173., 2014.6.12., 149. o.).*

Módosítás 18

Rendeletre irányuló javaslat

63 preambulumbekzdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(63) Mivel a Hatóság minden kötelezett szolgáltató közvetlen és közvetett felügyeletével és felvigyázásával kapcsolatos valamennyi hatáskörrel és feladattal rendelkezik majd, szükséges, hogy ezek a hatáskörök egyetlen uniós szervben belül maradjanak, és ne eredményezzenek egymásnak ellentmondó hatásköröket más uniós szervekkel. Ezért az Európai Bankhatóság nem tarthatja meg a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel kapcsolatos feladatait és hatásköreit, és az 1093/2010/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet⁴⁶ vonatkozó cikkeit el kell hagyni. Az Európai Bankhatóság részére e feladatok ellátása érdekében elkülönített forrásokat a Hatóságnak kell megkapnia. Figyelembe véve, hogy mindhárom európai felügyeleti hatóság (EBH, ESMA és EIOPA) együttműködik a Hatósággal, és megfigyelőként részt vehet a felügyeleti összetételű igazgatótanács ülésein, ugyanezt a lehetőséget biztosítani kell a Hatóság számára is az európai felügyeleti hatóságok felügyeleti tanácsainak ülései tekintetében. Azokban az esetekben, amikor az érintett felügyeleti tanácsok olyan kérdéseket vitatnak meg vagy olyan ügyekben határoznak, amelyek a Hatóság feladatainak és hatásköreinek végrehajtása szempontjából lényegesek, a Hatóság számára lehetővé kell tenni, hogy az üléseiken megfigyelőként részt vegyen. Az 1093/2010/EU rendelet, az 1094/2010/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet⁴⁷ és az 1095/2010/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet⁴⁸ felügyeleti tanácsok összetételéről szóló cikkeit ezért ennek megfelelően módosítani kell.

Módosítás

(63) Mivel a Hatóság minden kötelezett szolgáltató közvetlen és közvetett felügyeletével és felvigyázásával kapcsolatos valamennyi hatáskörrel és feladattal rendelkezik majd, szükséges, hogy ezek a hatáskörök egyetlen uniós szervben belül maradjanak, és ne eredményezzenek egymásnak ellentmondó hatásköröket más uniós szervekkel. Ezért az Európai Bankhatóság nem tarthatja meg a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel kapcsolatos feladatait és hatásköreit, és az 1093/2010/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet⁴⁶ vonatkozó cikkeit el kell hagyni. Az Európai Bankhatóság részére e feladatok ellátása érdekében elkülönített forrásokat a Hatóságnak kell megkapnia. Figyelembe véve, hogy mindhárom európai felügyeleti hatóság (EBH, ESMA és EIOPA) együttműködik a Hatósággal, és megfigyelőként részt vehet a felügyeleti összetételű igazgatótanács ülésein, ugyanezt a lehetőséget biztosítani kell a Hatóság számára is az európai felügyeleti hatóságok felügyeleti tanácsainak ülései tekintetében, ***a zökkenőmentes információcsere és a releváns tapasztalatok levonása érdekében.*** Azokban az esetekben, amikor az érintett felügyeleti tanácsok olyan kérdéseket vitatnak meg vagy olyan ügyekben határoznak, amelyek a Hatóság feladatainak és hatásköreinek végrehajtása szempontjából lényegesek, a Hatóság számára lehetővé kell tenni, hogy az üléseiken megfigyelőként részt vegyen. Az 1093/2010/EU rendelet, az 1094/2010/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet⁴⁷ és az 1095/2010/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet⁴⁸ felügyeleti tanácsok összetételéről szóló cikkeit ezért ennek megfelelően módosítani kell.

⁴⁶ Az Európai Parlament és a Tanács 1093/2010/EU rendelete (2010. november 24.) az európai felügyeleti hatóság (Európai Bankhatóság) létrehozásáról, a 716/2009/EK határozat módosításáról és a 2009/78/EK bizottsági határozat hatályon kívül helyezéséről (HL L 331., 2010.12.15., 12. o.).

⁴⁷ Az Európai Parlament és a Tanács 1094/2010/EU rendelete (2010. november 24.) az európai felügyeleti hatóság (az Európai Biztosítás- és Foglalkoztatóinyugdíj-hatóság) létrehozásáról, valamint a 716/2009/EK határozat módosításáról és a 2009/79/EK bizottsági határozat hatályon kívül helyezéséről (HL L 331., 2010.12.15., 48. o.).

⁴⁸ Az Európai Parlament és a Tanács 1095/2010/EU rendelete (2010. november 24.) az európai felügyeleti hatóság (Európai Értékpapírpiaci Hatóság) létrehozásáról, a 716/2009/EK határozat módosításáról és a 2009/77/EK bizottsági határozat hatályon kívül helyezéséről (HL L 331., 2010.12.15., 84. o.).

⁴⁶ Az Európai Parlament és a Tanács 1093/2010/EU rendelete (2010. november 24.) az európai felügyeleti hatóság (Európai Bankhatóság) létrehozásáról, a 716/2009/EK határozat módosításáról és a 2009/78/EK bizottsági határozat hatályon kívül helyezéséről (HL L 331., 2010.12.15., 12. o.).

⁴⁷ Az Európai Parlament és a Tanács 1094/2010/EU rendelete (2010. november 24.) az európai felügyeleti hatóság (az Európai Biztosítás- és Foglalkoztatóinyugdíj-hatóság) létrehozásáról, valamint a 716/2009/EK határozat módosításáról és a 2009/79/EK bizottsági határozat hatályon kívül helyezéséről (HL L 331., 2010.12.15., 48. o.).

⁴⁸ Az Európai Parlament és a Tanács 1095/2010/EU rendelete (2010. november 24.) az európai felügyeleti hatóság (Európai Értékpapírpiaci Hatóság) létrehozásáról, a 716/2009/EK határozat módosításáról és a 2009/77/EK bizottsági határozat hatályon kívül helyezéséről (HL L 331., 2010.12.15., 84. o.).

Módosítás 19

Rendeletre irányuló javaslat 64 a preambulumbekzdés (új)

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

(64a) A pénzügyi felügyelet területén a feladatok méltányos elosztására van szükség, többek között földrajzilag is. A Hatóság létrehozása hozzájárulhat a tagállamok között a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelem felügyelete terén fennálló különbségek csökkentéséhez, ami a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni uniós szintű küzdelem hatékonyabbá tétele során egyértelműen hasznos lesz majd.

Módosítás 20

Rendeletre irányuló javaslat 64 a preambulumbekkezdés (új)

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

(64a) *A Bizottságnak öt évvel a Hatóság maradéktalan működőképessé válását követően felül kell vizsgálnia a Hatóság teljesítményét, értékelve a megbízatásának, célkitűzéseinek és feladatainak való megfelelését és azon nem számszerűsíthető célkitűzéshez való hozzájárulását, hogy a szervezett bűnözői csoportokkal szembeni fellépésként meg kell fosztani őket vagyoni eszközeiktől.*

Módosítás 21

Rendeletre irányuló javaslat 1 cikk – 3 bekezdés – f a pont (új)

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

fa) *megfelelő képzés és segítségnyújtás biztosítása kiválasztott kötelezett szolgáltatók, pénzügyi és nem pénzügyi felügyeleték és pénzügyi információs egységek számára.*

Indokolás

Az EBH a közelmúltban az illetékes hatóságok egyik hiányosságaként megállapította, hogy olykor nehezen értik meg a felügyeletük alá tartozó intézmények végső kedvezményezett tulajdonosi szerkezetét. Ezért a Hatóság által biztosított megfelelő képzés és segítségnyújtás hasznos lehet.

Módosítás 22

Rendeletre irányuló javaslat 2 cikk – 1 bekezdés – 2 a pont (új)

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

2a. „fogyasztó”: a kötelezett szolgáltatóval közvetlen szerződéses üzleti kapcsolatban álló természetes vagy jogi személy;

Módosítás 23

**Rendeletre irányuló javaslat
5 cikk – 1 bekezdés – e a pont (új)**

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

ea) létrehozza és naprakészen tartja az összekapcsolt uniós eszköznyilvántartást, amely információkat bocsát rendelkezésre az eszközök széles és egyértelműen meghatározott skáláján szereplő eszközök tényleges tulajdonosairól, és lehetővé teszi azonosításukat;

Módosítás 24

**Rendeletre irányuló javaslat
5 cikk – 1 bekezdés – f pont**

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

f) nyomon követi és támogatja a vagyoni eszközök befagyasztásának az uniós korlátozó intézkedések szerinti végrehajtását a belső piacon;

f) nyomon követi és támogatja a vagyoni eszközök – **többek között virtuális eszközök és kriptovaluták** – befagyasztásának az uniós korlátozó intézkedések szerinti végrehajtását a belső piacon;

Módosítás 25

**Rendeletre irányuló javaslat
5 cikk – 1 bekezdés – g a pont (új)**

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

ga) kiadványok, képzések és egyéb szolgáltatások nyújtása a kötelezett vagy nem kötelezett szolgáltatók számára a figyelemfelkeltés, valamint a pénzmosással, a terrorizmus finanszírozásával és [célzott pénzügyi szankciókkal] kapcsolatos kockázatok

kezelése érdekében.

Módosítás 26

**Rendeletre irányuló javaslat
5 cikk – 2 bekezdés – d a pont (új)**

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

da) megfelelő képzés és segítségnyújtás biztosítása kiválasztott kötelezett szolgáltatók számára.

Módosítás 27

**Rendeletre irányuló javaslat
5 cikk – 3 bekezdés – g a pont (új)**

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

ga) megfelelő képzés és segítségnyújtás biztosítása pénzügyi felügyeletek számára.

Módosítás 28

**Rendeletre irányuló javaslat
5 cikk – 4 bekezdés – f a pont (új)**

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

fa) megfelelő képzés és segítségnyújtás biztosítása nem pénzügyi felügyeletek számára.

Módosítás 29

**Rendeletre irányuló javaslat
5 cikk – 5 bekezdés – i a pont (új)**

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

ia) megfelelő képzés és segítségnyújtás biztosítása pénzügyi információs egységek számára.

Módosítás 30

Rendeletre irányuló javaslat 9 cikk – 2 bekezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(2) A Hatóság elnöke minden év végéig a 46. cikk (2) bekezdésében említett felügyeleti összetételű igazgatótanács elé terjeszti a felügyeleti hatóságok által a következő évben végrehajtani tervezett tematikus vizsgálatok összevont tervét.

Módosítás

(2) A Hatóság elnöke minden év végéig a 46. cikk (2) bekezdésében említett felügyeleti összetételű igazgatótanács elé terjeszti a felügyeleti hatóságok által a következő évben végrehajtani tervezett tematikus vizsgálatok összevont tervét. ***Az elnök véleményt bocsáthat ki a potenciális hiányosságokról vagy a tematikus felülvizsgálatok által kellőképpen nem lefedett területekről is. A felügyeleti összetételben üléselő igazgatótanács a felügyeleti hatóságok számára tematikus felülvizsgálatokra vonatkozó ajánlásokat adhat ki, azok jövőbeli munkaprogramokba való felvétele céljából. Ilyen esetekben a felügyeleti hatóságok a következő év október 31-ig írásbeli választ adnak a felügyeleti összetételben üléselő igazgatótanács ajánlására.***

Indokolás

A hatóság hatékonyabban tudja uniós szinten lebontani az adatokat és növelni a tudatosságot az EU-ban, ezért fel kell hatalmazni arra, hogy véleményeket bocsásson ki a nemzeti hatóságok által nem lefedett potenciális érdektérületekről.

Módosítás 31

Rendeletre irányuló javaslat 10 cikk – 2 bekezdés – bevezető rész

A Bizottság által javasolt szöveg

(2) A Hatóság elősegíti és ösztönzi legalább a következő tevékenységeket:

Módosítás

(2) A Hatóság ***szervezi***, elősegíti és ösztönzi legalább a következő tevékenységeket:

Módosítás 32

Rendeletre irányuló javaslat 10 cikk – 3 bekezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(3) Mindegyik felügyeleti hatóság kölcsönös segítségnyújtás iránti megkeresést nyújthat be a Hatósághoz felügyeleti feladataival kapcsolatban, meghatározva a Hatóság személyzete, egy vagy több felügyeleti hatóság személyzete vagy ezek kombinációja által nyújtható segítség típusát. Amennyiben a megkeresés meghatározott kötelezett szolgáltatók felügyeletével kapcsolatos tevékenységekre vonatkozik, a kérelmező felügyeleti hatóság biztosítja, hogy a segítségnyújtáshoz szükséges információkhoz és adatokhoz hozzá lehessen férni. A Hatóság megőrzi és rendszeresen aktualizálja a konkrét szakterületekkel és a felügyeleti hatóságok kölcsönös segítségnyújtási képességeivel kapcsolatos információkat.

Módosítás 33

Rendeletre irányuló javaslat 11 cikk – 1 a bekezdés (új)

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás 34

Rendeletre irányuló javaslat 11 cikk – 2 bekezdés – i pont (új)

PE731.820v02-00

186/275

RR\1276359HU.docx

Módosítás

(3) Mindegyik felügyeleti hatóság kölcsönös segítségnyújtás iránti megkeresést nyújthat be a Hatósághoz felügyeleti feladataival kapcsolatban, meghatározva a Hatóság személyzete, egy vagy több felügyeleti hatóság személyzete vagy ezek kombinációja által nyújtható segítség típusát. Amennyiben a megkeresés meghatározott kötelezett szolgáltatók felügyeletével kapcsolatos tevékenységekre vonatkozik, a kérelmező felügyeleti hatóság biztosítja, hogy a segítségnyújtáshoz szükséges információkhoz és adatokhoz hozzá lehessen férni. A Hatóság megőrzi és rendszeresen aktualizálja a konkrét szakterületekkel és a felügyeleti hatóságok kölcsönös segítségnyújtási képességeivel kapcsolatos információkat. ***A Hatóság a saját kezdeményezésére azonosíthat potenciális érdektekterületeket, és felkérheti a felügyeleti hatóságokat, hogy kölcsönösen egymáshoz forduljanak segítségért.***

Módosítás

(1a) A Hatóság konzultál az európai adatvédelmi biztossal az egyes feldolgozott adattípusokra vonatkozó időkorlátok megállapítása érdekében.

i) információgyűjtés a hatáskörrel rendelkező hatóságoktól a hiányosságokra vonatkozóan, amelyek a pénzügyi ágazatbeli szereplők folyamataiban és eljárásaiban, irányítási szabályaiban, szakmai alkalmasságában és üzleti megfelelőségében, befolyásoló részesedések szerzésében, üzleti modelljében és tevékenységében a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás megelőzésével és az ellenük való küzdelemmel kapcsolatban a folyamatos felügyelet és az engedélyezési eljárások során azonosításra kerülnek, továbbá a hatáskörrel rendelkező hatóságok által a pénzügyi rendszer pénzmosás vagy terrorizmusfinanszírozás céljára való felhasználásának megelőzését és az ellenük való küzdelmet illetően a következő, az e rendelet 1. cikkének (2) bekezdésében, az 1094/2010/EU rendelet 1. cikkének (2) bekezdésében és az 1095/2010/EU rendelet 1. cikkének (2) bekezdésében említett jogalkotási aktusok, valamint az azokat átültető bármely nemzeti jogszabály egy vagy több követelményét érintő lényeges hiányosságokra válaszként hozott intézkedésekre vonatkozóan:

i. valamely pénzügyi ágazatbeli szereplő megsérti vagy esetlegesen megsérti az ilyen követelményeket;

ii. valamely pénzügyi ágazatbeli szereplő nem megfelelően vagy nem hatékonyan alkalmazza az ilyen követelményeket; vagy

iii. valamely pénzügyi ágazatbeli szereplő az ilyen követelményeknek való megfelelést célzó saját belső szabályzatait és eljárásait nem megfelelően vagy nem hatékonyan alkalmazza.

Módosítás 35

Rendeletre irányuló javaslat 11 cikk – 4 bekezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(4) Bármely felügyeleti hatóság vagy a nem a pénzmosás elleni felügyeletet ellátó hatóság indokolással ellátott tájékoztatási kérelmet intézhet a Hatósághoz a felügyeleti tevékenységei szempontjából releváns, a (2) bekezdés szerint gyűjtött információkat illetően. A Hatóság értékeli ezeket a megkereséseket, és a szükséges mértékben és titoktartás mellett a kellő időben megadja a felügyeleti hatóság vagy a nem a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeletet ellátó hatóság részére a kért információt. A Hatóság tájékoztatja a kért információt eredetileg megadó hatóságot a kérelmező felügyeleti vagy más hatóság kilétéről, az érintett kötelezett szolgáltató kilétéről, az információkérés indokáról, valamint arról, hogy megadta-e a kért információt a kérelmező hatóságnak.

Módosítás 36

Rendeletre irányuló javaslat 12 cikk – 3 bekezdés – i a pont (új)

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás 37

Rendeletre irányuló javaslat 12 cikk – 4 bekezdés – a pont

Módosítás

(4) Bármely felügyeleti hatóság vagy a nem a pénzmosás elleni felügyeletet ellátó hatóság, **többek között az Európai Ügyészség, az OLAF és az Europol** indokolással ellátott tájékoztatási kérelmet intézhet a Hatósághoz a felügyeleti tevékenységei szempontjából releváns, a (2) bekezdés szerint gyűjtött információkat illetően. A Hatóság értékeli ezeket a megkereséseket, és a szükséges mértékben és titoktartás mellett a kellő időben megadja a felügyeleti hatóság vagy a nem a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeletet ellátó hatóság részére a kért információt. A Hatóság tájékoztatja a kért információt eredetileg megadó hatóságot a kérelmező felügyeleti vagy más hatóság kilétéről, az érintett kötelezett szolgáltató kilétéről, az információkérés indokáról, valamint arról, hogy megadta-e a kért információt a kérelmező hatóságnak.

Módosítás

ia) az Unióban kriptoeszközök kibocsátásával, kereskedelmével vagy forgalmazásával foglalkozó vagy kriptoeszközökkel kapcsolatos szolgáltatásokat nyújtó vállalkozások;

A Bizottság által javasolt szöveg

a) az ügyféllel kapcsolatos kockázat tekintetében: a külföldi illetőségű ügyfelek aránya, a politikai közszereplőként azonosított ügyfelek jelenléte és aránya;

Módosítás

a) az ügyféllel kapcsolatos kockázat tekintetében: a külföldi illetőségű ügyfelek aránya, a politikai közszereplőként azonosított ügyfelek jelenléte és aránya, **valamint az uniós alapok kedvezményezettjeinek aránya, beleértve a végső kedvezményezetteket;**

Módosítás 38

Rendeletre irányuló javaslat 16 cikk – 2 bekezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(2) **A kért információkat az** (1) bekezdésben említett személyek vagy képviselők, jogi személyek vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetek esetében a törvény vagy az alapszabályuk által képviselőjükre felhatalmazott személyek **szolgáltatják**. A megfelelően meghatalmazott ügyvédek szintén jogosultak az ügyfelük nevében az információk benyújtására. Az ügyfél teljes felelősséggel tartozik, ha az adott tájékoztatás hiányos, pontatlan vagy félrevezető.

Módosítás

(2) **Az** (1) bekezdésben említett személyek vagy képviselők, jogi személyek vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetek esetében a törvény vagy az alapszabályuk által képviselőjükre felhatalmazott személyek **indokolatlan késedelem nélkül együttműködnek a Hatósággal és megadják a kért információkat**. A megfelelően meghatalmazott ügyvédek szintén jogosultak az ügyfelük nevében az információk benyújtására. Az ügyfél teljes felelősséggel tartozik, ha az adott tájékoztatás hiányos, pontatlan vagy félrevezető.

Módosítás 39

Rendeletre irányuló javaslat 17 cikk – 1 bekezdés – bevezető rész

A Bizottság által javasolt szöveg

(1) A Hatóság az e rendeletben ráruházott feladatok ellátása érdekében bármely kiválasztott kötelezett szolgáltatónál, illetve kiválasztott kötelezett szolgáltató alkalmazásában álló vagy hozzájuk tartozó, valamely

Módosítás

(1) A Hatóság az e rendeletben ráruházott feladatok ellátása érdekében bármely kiválasztott kötelezett szolgáltatónál, **a kiválasztott kötelezett szolgáltatóval egy csoportba tartozó más egységeknél**, illetve kiválasztott kötelezett

tagállamban letelepedett vagy ott található természetes vagy jogi személynél lefolytathat bármely szükséges vizsgálatot.

szolgáltató alkalmazásában álló vagy hozzájuk tartozó, valamely tagállamban letelepedett vagy ott található természetes vagy jogi személynél lefolytathat bármely szükséges vizsgálatot.

Módosítás 40

Rendeletre irányuló javaslat 25 cikk – 8 bekezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(8) A Hatóság az ügyet büntetőeljárás megindítása céljából az érintett nemzeti hatóságok elé terjeszti, amennyiben az e rendelet szerinti feladatainak ellátása során olyan tényeket tár fel, amelyek alapján felmerül a bűncselekmény elkövetésének alapos gyanúja. Emellett a Hatóság nem szab ki közigazgatási bírságot vagy kényszerítő bírságot olyan esetekben, amikor azonos vagy lényegében azonos tényállás alapján, a nemzeti jog szerint lefolytatott büntetőeljárás eredményeképpen jogerős felmentő vagy elmarasztaló ítélet született.

Módosítás

(8) A Hatóság az ügyet büntetőeljárás megindítása céljából az érintett nemzeti hatóságok, **illetve adott esetben az Európai Ügyészség** elé terjeszti, amennyiben az e rendelet szerinti feladatainak ellátása során olyan tényeket tár fel, amelyek alapján felmerül a bűncselekmény elkövetésének alapos gyanúja. Emellett a Hatóság nem szab ki közigazgatási bírságot vagy kényszerítő bírságot olyan esetekben, amikor azonos vagy lényegében azonos tényállás alapján, a nemzeti jog szerint lefolytatott büntetőeljárás eredményeképpen jogerős felmentő vagy elmarasztaló ítélet született.

Módosítás 41

Rendeletre irányuló javaslat 28 cikk – 1 bekezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(1) A magas szintű felügyeleti standardok és módszerek biztosítása érdekében a Hatóság rendszeres időközönként értékeli egy, több vagy valamennyi pénzügyi felügyelet néhány vagy összes tevékenységét, beleértve eszközeik és erőforrásaik értékelését. Az értékelések magukban foglalják a 8. cikk szerint kidolgozott, a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeleti módszertan alkalmazásának felülvizsgálatát, és egyetlen értékelési

Módosítás

(1) A magas szintű felügyeleti standardok és módszerek biztosítása érdekében a Hatóság rendszeres időközönként értékeli egy, több vagy valamennyi pénzügyi felügyelet néhány vagy összes tevékenységét, beleértve eszközeik és erőforrásaik értékelését. Az értékelések magukban foglalják a 8. cikk szerint kidolgozott, a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeleti módszertan alkalmazásának felülvizsgálatát, és egyetlen értékelési

ciklusban valamennyi pénzügyi felügyeletre kiterjednek. Az egyes értékelési ciklusok hosszát a Hatóság határozza meg, az azonban nem haladhatja meg a hét évet.

ciklusban valamennyi pénzügyi felügyeletre kiterjednek. **Egy pénzügyi felügyelet egyazon értékelési ciklusban több alkalommal is értékelés alá vonható.** Az egyes értékelési ciklusok hosszát a Hatóság határozza meg, az azonban nem haladhatja meg a hét évet.

Indokolás

A különösen kockázatos pénzügyi felügyeletet esetében ugyanazon az értékelési cikluson belül szükség lehet akár több értékelés elvégzésére is.

Módosítás 42

Rendeletre irányuló javaslat 28 cikk – 4 bekezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(4) A pénzügyi felügyeletet minden erőfeszítést megtesznek annak érdekében, hogy megfeleljenek az értékelés eredményeként nekik címzett konkrét nyomkövetési intézkedéseknek.

Módosítás

(4) A pénzügyi felügyeletet minden erőfeszítést megtesznek annak érdekében, hogy megfeleljenek az értékelés eredményeként nekik címzett konkrét nyomkövetési intézkedéseknek, **és beszámolnak a Hatóságnak a nyomkövetési intézkedések végrehajtásáról. A Hatóság az értékelés közzétételi napja után két évvel nyomkövetési jelentést készít. A nyomkövetési jelentésnek tartalmaznia kell az értékelés tárgyát képező pénzügyi felügyeletet által hozott intézkedések megfelelőségének és hatékonyságának értékelését. A Hatóság a nyomkövetési jelentés megállapításait közzéteszi a honlapján.**

Indokolás

A megfelelő felügyelet biztosítása érdekében nyomon kell követni a Hatóság intézkedéseit. Ezen túlmenően, az átláthatóság fokozása hozzájárulhat a koherens megközelítés biztosításához a különböző tagállamokban.

Módosítás 43

Rendeletre irányuló javaslat 29 cikk – 1 bekezdés – b pont

A Bizottság által javasolt szöveg

b) ***közreműködhet a kollégiumi ülések megszervezésében***, amennyiben azt az érintett pénzügyi felügyeletek kéri;

Módosítás

b) ***kollégiumi üléseket szervez***, amennyiben azt az érintett pénzügyi felügyeletek kéri;

Módosítás 44

Rendeletre irányuló javaslat 29 cikk – 1 bekezdés – c pont

A Bizottság által javasolt szöveg

c) ***segítheti a közös*** felügyeleti ***tervek*** és közös ***vizsgálatok megszervezését***;

Módosítás

c) ***közös*** felügyeleti ***terveket*** és közös ***vizsgálatokat szervez***;

Módosítás 45

Rendeletre irányuló javaslat 29 cikk – 2 bekezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(2) Az (1) bekezdés alkalmazásában a Hatóság személyzete teljes körű részvételi joggal rendelkezik a pénzmosás elleni felügyeleti kollégiumokban, és részt vehet ***a két vagy több pénzügyi felügyelet által közösen végzett*** tevékenységeikben, beleértve a helyszíni ellenőrzéseket is.

Módosítás

(2) Az (1) bekezdés alkalmazásában a Hatóság személyzete teljes körű részvételi joggal rendelkezik a pénzmosás elleni felügyeleti kollégiumokban, és részt vehet a tevékenységeikben, beleértve a helyszíni ellenőrzéseket is.

Módosítás 46

Rendeletre irányuló javaslat 31 cikk – 5 bekezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(5) A Hatóság a partneri felülvizsgálat megállapításait közzéteszi a honlapján, és véleményt nyújt be a Bizottságnak, ha – a partneri felülvizsgálat eredményére vagy a Hatóság által feladatainak ellátása során szerzett más információkra tekintettel – úgy véli, hogy a nem pénzügyi ágazatbeli

Módosítás

(5) A Hatóság a partneri felülvizsgálat megállapításait, ***valamint a (4) bekezdésben említett iránymutatásokat és ajánlásokat*** közzéteszi a honlapján, és véleményt nyújt be a Bizottságnak, ha – a partneri felülvizsgálat eredményére vagy a Hatóság által feladatainak ellátása során

kötelezett szolgáltatókra, illetve a nem pénzügyi felügyeletekre alkalmazandó uniós szabályok további harmonizációja uniós szempontból szükséges.

szerzett más információkra tekintettel – úgy véli, hogy a nem pénzügyi ágazatbeli kötelezett szolgáltatókra, illetve a nem pénzügyi felügyeletekre alkalmazandó uniós szabályok további harmonizációja uniós szempontból szükséges.

Módosítás 47

Rendeletre irányuló javaslat 32 cikk – 2 bekezdés – bevezető rész

A Bizottság által javasolt szöveg

(2) A Hatóság egy vagy több, nem pénzügyi ágazatbeli felügyeleti hatóság, az Európai Parlament, a Tanács, a Bizottság megkeresésére, vagy saját kezdeményezésére – ideértve azt az esetet is, amikor az természetes vagy jogi személyektől származó, kellően megalapozott információkon alapul – és azt követően, hogy tájékoztatta az érintett, nem pénzügyi ágazatbeli felügyeleti hatóságot, ismerteti, hogy hogyan kíván eljárni az ügyben, és adott esetben kivizsgálja az uniós jog feltételezett megsértését vagy alkalmazásának elmulasztását.

Módosítás

(2) A Hatóság egy vagy több, nem pénzügyi ágazatbeli felügyeleti hatóság, az Európai Parlament, a Tanács, a Bizottság megkeresésére, vagy saját kezdeményezésére – ideértve azt az esetet is, amikor az természetes vagy jogi személyektől származó, kellően megalapozott információkon alapul – és azt követően, hogy tájékoztatta az érintett, nem pénzügyi ágazatbeli felügyeleti hatóságot, ismerteti, hogy hogyan kíván eljárni az ügyben, és adott esetben kivizsgálja az uniós jog feltételezett megsértését vagy alkalmazásának elmulasztását. ***A Hatóság folyamatosan és a lehető legrészletesebben tájékoztatja az érintett nem pénzügyi ágazat felügyeleti hatóságát az ilyen vizsgálatok előrehaladásáról.***

Módosítás 48

Rendeletre irányuló javaslat 33 cikk – 1 bekezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(1) Amennyiben az [Kiadóhivatal: kérjük a pénzügyi irányelv következő számának beillesztését, COM(2021) 423] irányelv 25. cikke alapján egy tagállam pénzügyi információs egysége azt állapítja meg, hogy egy vagy több, másik tagállambeli pénzügyi információs

Módosítás

(1) Amennyiben az [Kiadóhivatal: kérjük a pénzügyi irányelv következő számának beillesztését, COM(2021) 423] irányelv 25. cikke alapján egy tagállam pénzügyi információs egysége azt állapítja meg, hogy egy vagy több, másik tagállambeli pénzügyi információs

egységgel közös elemzés elvégzésére lehet szükség, erről értesítenie kell a Hatóságot. Az első értesítéstől számított öt napon belül a Hatóság tájékoztatja az összes érintett tagállam pénzügyi információs egységeit, és felkéri őket, hogy vegyenek részt a közös elemzésben. A Hatóság e célból biztonságos kommunikációs csatornákat használ. Az érintett tagállamok valamennyi pénzügyi információs egységének mérlegelnie kell a közös elemzésben való részvételt. A Hatóság gondoskodik arról, hogy a közös elemzés az első értesítéstől számított 20 napon belül megkezdődjön.

egységgel közös elemzés elvégzésére lehet szükség, erről értesítenie kell a Hatóságot. Az első értesítéstől számított öt napon belül a Hatóság tájékoztatja az összes érintett tagállam pénzügyi információs egységeit, és felkéri őket, hogy vegyenek részt a közös elemzésben. A Hatóság e célból biztonságos kommunikációs csatornákat használ. Az érintett tagállamok valamennyi pénzügyi információs egységének mérlegelnie kell a közös elemzésben való részvételt. A Hatóság gondoskodik arról, hogy a közös elemzés az első értesítéstől számított 20 napon belül megkezdődjön. ***A Hatóság saját kezdeményezésére javasolhat a pénzügyi információs egységek számára olyan területeket, amelyeken potenciálisan közös elemzés végezhető.***

Módosítás 49

Rendeletre irányuló javaslat 33 cikk – 3 bekezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(3) ***A közös elemzésben részt vevő pénzügyi információs egységek kifejezett hozzájárulása esetén a Hatóság közös elemzéshez hozzájáruló*** személyzete számára hozzáférést kell adni a közös elemzés tárgyára vonatkozó valamennyi adathoz, továbbá biztosítani kell, hogy a személyzet fel tudja dolgozni ezeket az adatokat.

Módosítás

(3) A Hatóság közös ***elemzést szervező*** személyzete számára hozzáférést kell adni a közös elemzés tárgyára vonatkozó valamennyi adathoz, továbbá biztosítani kell, hogy a személyzet fel tudja dolgozni ezeket az adatokat.

Módosítás 50

Rendeletre irányuló javaslat 33 cikk – 4 bekezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(4) A Hatóság a kidolgozott módszerekkel és eljárásokkal összhangban biztosítja az adott közös elemzés

Módosítás

(4) A Hatóság a kidolgozott módszerekkel és eljárásokkal összhangban biztosítja az adott közös elemzés

elvégzéséhez szükséges valamennyi eszközt és operatív támogatást. A Hatóság külön erre a célra szolgáló, biztonságos kommunikációs csatornát hoz létre a közös elemzés elvégzésére, és biztosítja a megfelelő technikai koordinációt, beleértve az informatikai támogatást, valamint a költségvetési és logisztikai támogatást is.

elvégzéséhez szükséges valamennyi eszközt és operatív támogatást. A Hatóság külön erre a célra szolgáló, biztonságos kommunikációs csatornát hoz létre a közös elemzés elvégzésére, és biztosítja a megfelelő technikai koordinációt, beleértve az informatikai támogatást, valamint a költségvetési és logisztikai támogatást is. ***A Hatóság szükség esetén támogatást kérhet az OLAF-tól, az Europoltól, az Eurojusttól és az Európai Ügyészségtől, valamint bármely más uniós intézménytől, szervtől, hivaltól vagy ügynökségtől.***

Módosítás 51

Rendeletre irányuló javaslat 34 cikk – 3 bekezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(3) A Hatóság a (2) bekezdésben említett visszajelzések alapján vagy saját kezdeményezésére nyomkövetési jelentéseket ***adhat*** ki a közös elemzések elvégzésével kapcsolatban, beleértve a közös elemzések elvégzéséhez szükséges módszerek és eljárások kiigazítására vonatkozó konkrét javaslatokat, valamint a közös elemzések eredményére vonatkozó következtetéseket. A nyomkövetési jelentés eljárási és operatív vonatkozásait meg kell osztani valamennyi pénzügyi információs egységgel anélkül, hogy az ügyre vonatkozó bizalmas vagy korlátozott információkat nyilvánosságra hoznának. A közös elemzések elvégzésével kapcsolatos következtetéseket és ajánlásokat meg kell osztani az adott közös elemzésekben részt vevő pénzügyi információs egységekkel és az összes többi pénzügyi információs egységgel, amennyiben ezek a következtetések nem tartalmaznak bizalmas vagy korlátozott terjesztésű információkat.

Módosítás

(3) A Hatóság a (2) bekezdésben említett visszajelzések alapján vagy saját kezdeményezésére nyomkövetési jelentéseket ***ad*** ki a közös elemzések elvégzésével kapcsolatban, beleértve a közös elemzések elvégzéséhez szükséges módszerek és eljárások kiigazítására vonatkozó konkrét javaslatokat, valamint a közös elemzések eredményére vonatkozó következtetéseket. A nyomkövetési jelentés eljárási és operatív vonatkozásait meg kell osztani valamennyi pénzügyi információs egységgel anélkül, hogy az ügyre vonatkozó bizalmas vagy korlátozott információkat nyilvánosságra hoznának. A közös elemzések elvégzésével kapcsolatos következtetéseket és ajánlásokat meg kell osztani az adott közös elemzésekben részt vevő pénzügyi információs egységekkel és az összes többi pénzügyi információs egységgel, amennyiben ezek a következtetések nem tartalmaznak bizalmas vagy korlátozott terjesztésű információkat.

Módosítás 52

Rendeletre irányuló javaslat 35 cikk – 1 bekezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(1) Az egyes tagállamok pénzügyi információs egységei egy személyzeti tagot **delegálhatnak** a Hatóságba küldöttként. A nemzeti pénzügyi információs egység küldöttjének rendes munkahelye a Hatóság székhelye.

Módosítás

(1) Az egyes tagállamok pénzügyi információs egységei egy személyzeti tagot **delegálnak** a Hatóságba küldöttként. A nemzeti pénzügyi információs egység küldöttjének rendes munkahelye a Hatóság székhelye.

Módosítás 53

Rendeletre irányuló javaslat 36 cikk – 1 bekezdés – b pont

A Bizottság által javasolt szöveg

b) személyzeti csereprogramok és kirendelési rendszerek, beleértve a pénzügyi információs egységek személyzetének valamely tagállamból a Hatósághoz történő kirendelését;

Módosítás

b) személyzeti csereprogramok és kirendelési rendszerek, beleértve a pénzügyi információs egységek személyzetének valamely tagállamból a Hatósághoz, **valamint a Hatóság személyzetének valamely nemzeti pénzügyi információs egységhez** történő kirendelését;

Indokolás

A Hatóság személyzetének a tagállamokhoz történő kirendelése hozzájárulhat a valamennyi tagállamban közös értelmezések és a közös szakértelem kialakításához.

Módosítás 54

Rendeletre irányuló javaslat 36 cikk – 2 bekezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(2) Bármely pénzügyi információs egység segítségnyújtás iránti kérelemmel fordulhat a Hatósághoz saját feladataival kapcsolatban, meghatározva a Hatóság személyzete, egy vagy több pénzügyi információs egység személyzete vagy ezek

Módosítás

(2) Bármely pénzügyi információs egység segítségnyújtás iránti kérelemmel fordulhat a Hatósághoz saját feladataival kapcsolatban, meghatározva a Hatóság személyzete, egy vagy több pénzügyi információs egység személyzete vagy ezek

kombinációja által nyújtható segítség típusát. A segítséget kérő pénzügyi információs egység biztosítja, hogy az ilyen segítségnyújtáshoz szükséges információkhoz és adatokhoz hozzá lehessen férni. A Hatóság megőrzi és rendszeresen aktualizálja a konkrét szakterületekkel és a pénzügyi információs egységek kölcsönös segítségnyújtási kapacitásával kapcsolatos információkat.

kombinációja által nyújtható segítség típusát. A segítséget kérő pénzügyi információs egység biztosítja, hogy az ilyen segítségnyújtáshoz szükséges információkhoz és adatokhoz hozzá lehessen férni. A Hatóság megőrzi és rendszeresen aktualizálja a konkrét szakterületekkel és a pénzügyi információs egységek kölcsönös segítségnyújtási kapacitásával kapcsolatos információkat. ***A Hatóság a saját kezdeményezésére is felajánlhatja segítségét bármely pénzügyi információs egység számára.***

Módosítás 55

Rendeletre irányuló javaslat 37 cikk – 2 bekezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(2) A Hatóság biztosítja a FIU.net zavartalan működését, és azt naprakészen tartja. Amennyiben a pénzügyi információs egységek közötti információcsere és együttműködés támogatása vagy megerősítése érdekében szükséges, a Hatóság a pénzügyi információs egységek igényei alapján megtervezi és kiépíti, vagy más módon elérhetővé teszi a FIU.net továbbfejlesztett vagy kiegészítő funkcióit.

Módosítás

(2) A Hatóság biztosítja a FIU.net zavartalan működését, és azt naprakészen tartja. Amennyiben a pénzügyi információs egységek közötti információcsere és együttműködés támogatása vagy megerősítése érdekében szükséges, a Hatóság a pénzügyi információs egységek igényei alapján megtervezi és kiépíti, vagy más módon elérhetővé teszi a FIU.net továbbfejlesztett vagy kiegészítő funkcióit. ***A Hatóság biztosítja, hogy a FIU.net továbbra is decentralizált számítógépes hálózat maradjon.***

Módosítás 56

Rendeletre irányuló javaslat 37 cikk – 3 bekezdés – b pont

A Bizottság által javasolt szöveg

b) koordinálja, irányítja és támogatja a tesztelési tevékenységeket;

Módosítás

b) ***szervezi***, koordinálja, irányítja és támogatja a tesztelési tevékenységeket;

Módosítás 57

Rendeletre irányuló javaslat
37 cikk – 4 bekezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(4) Az (1), (2) és (3) bekezdésben említett feladatok ellátása céljából a Hatóság **felhatalmazást kap arra, hogy harmadik fél szolgáltatókkal jogilag kötelező erejű szerződéseket vagy megállapodásokat kössön.**

Módosítás

(4) Az (1), (2) és (3) bekezdésben említett feladatok ellátása céljából a Hatóság **rendelkezik a FIU.net működésének és biztonságának biztosításához szükséges külön személyzettel.**

Módosítás 58

Rendeletre irányuló javaslat
38 cikk – 1 bekezdés – 2 albekezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

A Bizottsághoz történő benyújtásukat megelőzően a Hatóság nyilvános konzultációt folytat a szabályozástechnikai standardtervezetekről, és elemzi a kapcsolódó potenciális költségeket és hasznokat, **kivéve, ha ezek a konzultációk és elemzések nagymértékben aránytalanok a szóban forgó szabályozástechnikai standardtervezet alkalmazási köréhez vagy hatásához képest vagy az ügy különös sürgőssége miatt.**

Módosítás

A Bizottsághoz történő benyújtásukat megelőzően a Hatóság nyilvános konzultációt folytat a szabályozástechnikai standardtervezetekről, és elemzi a kapcsolódó potenciális költségeket és hasznokat.

Módosítás 59

Rendeletre irányuló javaslat
38 cikk – 3 bekezdés – 1 albekezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

A Bizottság nyilvános konzultációt folytat a szabályozástechnikai standardtervezetről, és elemzi a kapcsolódó potenciális költségeket és hasznokat, **kivéve, ha a konzultációk és elemzések aránytalanok a szóban forgó szabályozástechnikai standardtervezet alkalmazási köréhez vagy hatásához képest vagy az ügy különös**

Módosítás

A Bizottság nyilvános konzultációt folytat a szabályozástechnikai standardtervezetről, és elemzi a kapcsolódó potenciális költségeket és hasznokat.

sürgőssége miatt.

Módosítás 60

Rendeletre irányuló javaslat

41 cikk – 2 bekezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(2) Az Európai Parlament vagy a Tanács az (1) bekezdésben említett határidőn belül adott esetben **egy** hónapon belül meghívhatja a Parlament vagy a Tanács hatáskörrel rendelkező bizottsága eseti ülésére a hatáskörrel rendelkező biztost és a Hatóság elnökét az eltérő véleményeik ismertetése és kifejtése érdekében.

Módosítás

(2) Az Európai Parlament vagy a Tanács az (1) bekezdésben említett határidőn belül adott esetben **három** hónapon belül meghívhatja a Parlament vagy a Tanács hatáskörrel rendelkező bizottsága eseti ülésére a hatáskörrel rendelkező biztost és a Hatóság elnökét az eltérő véleményeik ismertetése és kifejtése érdekében.

Módosítás 61

Rendeletre irányuló javaslat

42 cikk – 1 bekezdés – 1 albekezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

A Bizottsághoz történő **benyújtás** előtt a Hatóság nyilvános konzultációt folytat **a végrehajtás-technikai standardtervezetekről**, és elemzi a kapcsolódó potenciális költségeket és hasznokat, **kivéve, ha a konzultációk és elemzések nagymértékben aránytalanok a szóban forgó végrehajtás-technikai standardtervezet alkalmazási köréhez vagy hatásához képest vagy az ügy különös sürgőssége miatt.**

Módosítás

A végrehajtás-technikai standardtervezetek Bizottsághoz történő **benyújtása** előtt a Hatóság nyilvános konzultációt folytat, és elemzi a kapcsolódó potenciális költségeket és hasznokat.

Módosítás 62

Rendeletre irányuló javaslat

43 cikk – 1 bekezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(1) A felügyelettel és a pénzügyi információs egységekkel kapcsolatos

Módosítás

(1) A felügyelettel és a pénzügyi információs egységekkel kapcsolatos

következetes, hatékony és eredményes módszerek létrehozása, és az uniós jog közös, egységes és következetes alkalmazásának biztosítása céljából a Hatóság az összes felügyeleti hatóságnak, pénzügyi információs egységnek vagy az összes kötelezett szolgáltatónak címzett iránymutatásokat bocsát ki, és egy vagy több felügyeleti hatóságnak vagy egy vagy több kötelezett szolgáltatónak szóló ajánlásokat bocsát ki.

következetes, hatékony és eredményes módszerek létrehozása, és az uniós jog közös, egységes és következetes alkalmazásának biztosítása céljából a Hatóság az összes felügyeleti hatóságnak, pénzügyi információs egységnek vagy az összes kötelezett szolgáltatónak címzett iránymutatásokat bocsát ki, és egy vagy több felügyeleti hatóságnak vagy egy vagy több kötelezett szolgáltatónak szóló ajánlásokat bocsát ki. ***A hatékonyság növelése és az átfedések elkerülése érdekében a Hatóság szorosan együttműködik a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelem keretrendszerében részt vevő más uniós intézményekkel, szervekkel, hivatalokkal és ügynökségekkel.***

Módosítás 63

Rendeletre irányuló javaslat 43 cikk – 3 bekezdés – 2 albekezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

A Hatóság közzéteszi a tényt, amely szerint valamely felügyeleti hatóság nem felel meg vagy nem kíván megfelelni az iránymutatásnak vagy ajánlásnak. A Hatóság ***eseti alapon határozhat úgy is, hogy*** közzéteszi a felügyeleti hatóság által közölt indokokat, hogy miért nem felel meg az iránymutatásnak vagy ajánlásnak. A felügyeleti hatóságot az ilyen közzétételről előzetesen értesíteni kell.

Módosítás

A Hatóság közzéteszi a tényt, amely szerint valamely felügyeleti hatóság nem felel meg vagy nem kíván megfelelni az iránymutatásnak vagy ajánlásnak. A Hatóság közzéteszi a felügyeleti hatóság által közölt indokokat, hogy miért nem felel meg az iránymutatásnak vagy ajánlásnak. A felügyeleti hatóságot az ilyen közzétételről előzetesen értesíteni kell.

Módosítás 64

Rendeletre irányuló javaslat 43 cikk – 3 bekezdés – 3 albekezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

Amennyiben az adott iránymutatás vagy ajánlás megköveteli, a kötelezett szolgáltatók világos és részletes jelentést készítenek arról, hogy megfelelnek-e az

Módosítás

A kötelezett szolgáltatók világos és részletes jelentést készítenek arról, hogy megfelelnek-e az iránymutatásnak vagy

iránymutatásnak vagy ajánlásnak.

ajánlásnak.

Módosítás 65

Rendeletre irányuló javaslat

43 cikk – 3 bekezdés – 3 a albekezdés (új)

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

A Hatóság a 72. cikk (2) bekezdésében említett feladatok végrehajtásáról szóló jelentésében tájékoztatja az Európai Parlamentet, a Tanácsot és a Bizottságot az általa kiadott iránymutatásokról és ajánlásokról, amelyben megjelöli, mely nemzeti hatóságok nem felelnek meg ezeknek, valamint válaszolja, hogy a Hatóság milyen módon kívánja biztosítani, hogy a jövőben kövessék ajánlásait és iránymutatásait.

Módosítás 66

Rendeletre irányuló javaslat

44 cikk – 3 bekezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

(3) A Hatóság az Európai Parlament, a Tanács vagy a Bizottság kérésére szakvéleményt **adhat** az Európai Parlamentnek, a Tanácsnak és a Bizottságnak az 1. cikk (2) bekezdésében említett jogalkotási aktusokban meghatározott területeken.

(3) A Hatóság az Európai Parlament, a Tanács vagy a Bizottság kérésére szakvéleményt **ad** az Európai Parlamentnek, a Tanácsnak és a Bizottságnak az 1. cikk (2) bekezdésében említett jogalkotási aktusokban meghatározott területeken.

Módosítás 67

Rendeletre irányuló javaslat

46 cikk – 4 bekezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

(4) Az igazgatótanács döntése alapján ülésein részt vehetnek megfigyelők. A pénzügyi információs egység összetételű

(4) Az igazgatótanács döntése alapján ülésein részt vehetnek megfigyelők. A pénzügyi információs egység összetételű

igazgatótanács *olyan* ülésein, *amelyek a megbízatásuk körébe tartoznak, különösen* az OLAF, az Europol, az Eurojust és az Európai Ügyészség *egy képviselője vehet részt megfigyelőként*. A felügyeleti összetételű igazgatótanács ülésein az Európai Központi Bank felügyeleti testülete által kinevezett képviselő és az egyes európai felügyeleti hatóságok egy-egy képviselője vehet részt, amennyiben a megbízatásuk körébe tartozó ügyeket tárgyalnak.

Módosítás 68

Rendeletre irányuló javaslat 48 cikk – 1 bekezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(1) Az e rendelettel rájuk ruházott feladatok ellátása során az igazgatótanács tagjai – a 46. cikk (2) bekezdésének a) és b) pontjában és (3) bekezdésének a) és b) pontjában említett összetételben is – függetlenül és objektíven járnak el, kizárólag az Unió egészének érdekeit szem előtt tartva, nem kérhetnek és nem fogadhatnak el utasítást sem uniós intézményektől, szervektől és hivataloktól, sem *kormánytól, sem* más köz- vagy magánjogi jogalanytól.

Módosítás 69

Rendeletre irányuló javaslat 48 cikk – 2 bekezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(2) A tagállamok, az uniós intézmények, szervek és hivatalok, és bármilyen más köz- vagy magánjogi jogalany nem kísérelhetik meg befolyásolni az igazgatótanács tagjait a

igazgatótanács ülésein *megfigyelőként részt vehetnek* az OLAF, az Europol, az Eurojust és az Európai Ügyészség *képviselői, amennyiben e szervek ezt kérelmezik*. A felügyeleti összetételű igazgatótanács ülésein az Európai Központi Bank felügyeleti testülete által kinevezett képviselő és az egyes európai felügyeleti hatóságok egy-egy képviselője vehet részt, amennyiben a megbízatásuk körébe tartozó ügyeket tárgyalnak.

Módosítás

(1) Az e rendelettel rájuk ruházott feladatok ellátása során az igazgatótanács tagjai – a 46. cikk (2) bekezdésének a) és b) pontjában és (3) bekezdésének a) és b) pontjában említett összetételben is – függetlenül és objektíven járnak el, kizárólag az Unió egészének érdekeit szem előtt tartva, nem kérhetnek és nem fogadhatnak el utasítást sem uniós intézményektől, szervektől, *nemzeti felügyelőktől* és hivataloktól, sem *bármely kormány ügynökségeitől vagy bármely* más köz- vagy magánjogi jogalanytól.

Módosítás

(2) A tagállamok, az uniós intézmények, szervek és hivatalok, *nemzeti felügyelők* és bármilyen más köz- vagy magánjogi jogalany nem kísérelhetik meg befolyásolni az igazgatótanács tagjait a

feladataik elvégzése során.

feladataik elvégzése során.

Módosítás 70

Rendeletre irányuló javaslat 48 cikk – 3 bekezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(3) Az igazgatótanács eljárási szabályzatában megállapítja az összeférhetetlenség megelőzésére és kezelésére vonatkozó gyakorlati szabályokat.

Módosítás

(3) Az igazgatótanács eljárási szabályzatában megállapítja az összeférhetetlenség megelőzésére és kezelésére vonatkozó gyakorlati szabályokat ***annak biztosítása érdekében, hogy a Hatóság a 21. és 22. cikkben meghatározottak szerint az Unió egész területén magas színvonalú felügyeletet gyakorolhasson, vizsgálatokat indíthasson és közigazgatási pénzbírságokat szabhasson ki.***

Módosítás 71

Rendeletre irányuló javaslat 52 cikk – 3 bekezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(3) Az ügyvezető testület (1) bekezdés b) pontjában említett öt tagját nyílt kiválasztási eljárásban kell kiválasztani, amelyet közzé kell tenni az Európai Unió Hivatalos Lapjában. A tagokat az igazgatótanács nevezi ki a ***jelöltek*** Bizottság által összeállított ***listája*** alapján. A kiválasztás során tiszteletben kell tartani a tapasztalat, a képesítés ***és – amennyire lehetséges – a nemek és a földrajzi*** egyensúly elveit.

Módosítás

(3) Az ügyvezető testület (1) bekezdés b) pontjában említett öt tagját nyílt kiválasztási eljárásban kell kiválasztani, amelyet közzé kell tenni az Európai Unió Hivatalos Lapjában. A tagokat az igazgatótanács nevezi ki a Bizottság által összeállított, ***a nemek szempontjából kiegyensúlyozott szűkített lista*** alapján, ***az Európai Parlament által lefolytatott meghallgatás és jóváhagyási eljárás végén.*** A kiválasztás során tiszteletben kell tartani a tapasztalat, a képesítés, ***valamint*** a nemek és a földrajzi egyensúly elveit.

Módosítás 72

Rendeletre irányuló javaslat 52 cikk – 7 bekezdés – bevezető rész

(7) A hivataluk megszűnését ***követő egy éven belül*** az ügyvezető testület korábbi tagjai, ***beleértve*** a Hatóság ***elnökét is***, nem folytathatnak jövedelemszerző tevékenységet az alábbiaknál:

(7) A hivataluk megszűnését ***követően*** az ügyvezető testület korábbi tagjai ***egy éven***, a Hatóság ***elnöke pedig két éven belül*** nem folytathatnak jövedelemszerző tevékenységet az alábbiaknál:

Módosítás 73

Rendeletre irányuló javaslat 56 cikk – 1 bekezdés

(1) A Hatóság elnökét a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelem területén szerzett érdemei, készségei, tudása, elismert tekintélye és tapasztalata, valamint egyéb releváns képesítései alapján, nyílt kiválasztási eljárást követően választják ki, ***amelyet közzé kell tenni*** az Európai Unió Hivatalos Lapjában. A Bizottság összeállítja a Hatóság elnöki tisztségére pályázó két alkalmas jelöltből álló szűkített listát. A Tanács az Európai Parlament ***jóváhagyását követően*** végrehajtási határozatot fogad el a Hatóság elnökének kinevezéséről.

(1) A Hatóság elnökét a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelem területén szerzett érdemei, készségei, tudása, elismert tekintélye és tapasztalata, valamint egyéb releváns képesítései alapján, nyílt kiválasztási eljárást követően választják ki, ***amely tiszteletben tartja a nemek közötti egyensúly elvét, és közzéteszik*** az Európai Unió Hivatalos Lapjában. A Bizottság összeállítja a Hatóság elnöki tisztségére pályázó két alkalmas jelöltből álló, ***nemek szerint kiegyensúlyozott***, szűkített listát. A Tanács az Európai Parlament ***által lefolytatott meghallgatás és jóváhagyási eljárás végén*** végrehajtási határozatot fogad el a Hatóság elnökének kinevezéséről.

Módosítás 74

Rendeletre irányuló javaslat 56 cikk – 2 bekezdés

(2) Amennyiben a Hatóság elnöke már nem felel meg a feladatai teljesítéséhez előírt feltételeknek, vagy súlyos köteleességszegést követett el, a Tanács – az igazgatótanács bármely összetételében adott javaslata alapján – végrehajtási határozattal eltávolítja a Hatóság elnökét a hivatalából. A Tanács minősített

(2) Amennyiben a Hatóság elnöke már nem felel meg a feladatai teljesítéséhez előírt feltételeknek, vagy súlyos köteleességszegést követett el, a Tanács – az igazgatótanács bármely összetételében adott javaslata alapján ***és az Európai Parlament jóváhagyását követően*** – végrehajtási határozattal eltávolítja a

többséggel határoz.

Hatóság elnökét a hivatalából. A Tanács minősített többséggel határoz.

Módosítás 75

Rendeletre irányuló javaslat

58 cikk – 4 bekezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(4) Az ügyvezető igazgatót érdemei és dokumentált magas szintű közigazgatási, költségvetési és irányítási képességei alapján, nyílt kiválasztási eljárást követően választják ki, **amelyet közzé kell tenni** az Európai Unió Hivatalos Lapjában, és adott esetben más sajtóorgánumban vagy internetes oldalakon. A Bizottság összeállítja az ügyvezető igazgatói tisztségre pályázó két alkalmas jelöltből álló szűkített listát. Az ügyvezető igazgatót az ügyvezető testület nevezi ki.

Módosítás

(4) Az ügyvezető igazgatót érdemei és dokumentált magas szintű közigazgatási, költségvetési és irányítási képességei alapján, nyílt kiválasztási eljárást követően választják ki, **amely tiszteletben tartja a nemek közötti egyensúly elvét, és közzéteszik** az Európai Unió Hivatalos Lapjában, és adott esetben más sajtóorgánumban vagy internetes oldalakon. A Bizottság összeállítja az ügyvezető igazgatói tisztségre pályázó két alkalmas jelöltből álló, **nemek szerint kiegyensúlyozott, és jóváhagyásra az Európai Parlament elé terjesztendő** szűkített listát. Az ügyvezető igazgatót az ügyvezető testület nevezi ki **a jóváhagyott listáról**.

Módosítás 76

Rendeletre irányuló javaslat

58 cikk – 5 bekezdés – 1 albekezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

Az ügyvezető igazgatót a Bizottság javaslatára az ügyvezető testület mentheti fel tisztségéből.

Módosítás

Az ügyvezető igazgatót a Bizottság **vagy az Európai Parlament** javaslatára az ügyvezető testület mentheti fel tisztségéből.

Módosítás 77

Rendeletre irányuló javaslat

59 cikk – 1 bekezdés – bevezető rész

A Bizottság által javasolt szöveg

(1) Az ügyvezető igazgató felelős a Hatóság napi irányításáért, és törekszik a

Módosítás

(1) Az ügyvezető igazgató felelős a Hatóság napi irányításáért, és törekszik a

nemek közötti egyensúly Hatóságon belüli megvalósítására. Az ügyvezető igazgató felelősségi körébe különösen a következők tartoznak:

nemek közötti egyensúly Hatóságon belüli megvalósítására **a személyi állomány minden szintjén**. Az ügyvezető igazgató felelősségi körébe különösen a következők tartoznak:

Módosítás 78

Rendeletre irányuló javaslat 68 cikk – 7 bekezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(7) Az ügyvezető igazgató az **Európai Parlament kérésére az** (EU, Euratom) 2018/1046 rendelet 261. cikke (3) bekezdésével összhangban **benyújt az** Európai **Parlamentnek** minden, a mentesítési eljárás **n. pénzügyi évre történő** szabályszerű alkalmazásához szükséges **információt**.

Módosítás

(7) Az ügyvezető igazgató az (EU, Euratom) 2018/1046 rendelet 261. cikke (3) bekezdésével összhangban, az Európai **Parlament kérésére benyújt ez utóbbi részére** minden **olyan információt, amely** a mentesítési eljárás szabályszerű alkalmazásához szükséges.

Módosítás 79

Rendeletre irányuló javaslat 68 cikk – 8 bekezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(8) Az Európai Parlament a Tanács minősített többséggel elfogadott ajánlása alapján eljárva az n+2. év április 15-e előtt **mentesíti** az ügyvezető igazgatót az n. évi költségvetés végrehajtására vonatkozó felelőssége alól.

Módosítás

(8) Az Európai Parlament a Tanács minősített többséggel elfogadott ajánlása alapján eljárva az n+2 év április 15-e előtt **megfontolja, hogy mentesíti-e** az ügyvezető igazgatót az n. évi költségvetés végrehajtására vonatkozó felelőssége alól.

Módosítás 80

Rendeletre irányuló javaslat 68 cikk – 8 a bekezdés (új)

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

(8a) Az ügyvezető igazgató minden év október 1-jéig részletes nyomkövetési tájékoztatást nyújt be az Európai

*Parlamentnek az adott évben korábban
hozott mentesítő határozatban
megfogalmazott főbb ajánlások
megvalósításáról.*

Módosítás 81

**Rendeletre irányuló javaslat
70 cikk – 2 bekezdés**

A Bizottság által javasolt szöveg

(2) A Hatóság csatlakozik az OLAF belső vizsgálatairól szóló intézményközi megállapodáshoz, és haladéktalanul meghozza a Hatóság egész személyzetére vonatkozó megfelelő rendelkezéseket.

Módosítás

(2) A Hatóság **2024 végéig** csatlakozik az OLAF belső vizsgálatairól szóló intézményközi megállapodáshoz, és **ezután** haladéktalanul meghozza a Hatóság egész személyzetére vonatkozó megfelelő rendelkezéseket.

Módosítás 82

**Rendeletre irányuló javaslat
72 cikk – 2 bekezdés**

A Bizottság által javasolt szöveg

(2) A Hatóság évente jelentést nyújt be az Európai Parlamentnek, a Tanácsnak és a Bizottságnak az e rendeletben ráruházott feladatok végrehajtásáról, és ezen belül információt szolgáltat a 66. cikkben említett felügyeleti díjak szerkezetének és összegének tervezett alakulásáról. E jelentést a Hatóság elnöke terjeszti nyilvánosan az Európai Parlament elé.

Módosítás

(2) A Hatóság évente jelentést nyújt be az Európai Parlamentnek, a Tanácsnak és a Bizottságnak az e rendeletben ráruházott feladatok végrehajtásáról, és ezen belül információt szolgáltat a 66. cikkben említett felügyeleti díjak szerkezetének és összegének tervezett alakulásáról, **valamint a 43. cikkben előírányzott eljárást követően általa kiadott iránymutatásokról és ajánlásokról.** E jelentést a Hatóság elnöke terjeszti nyilvánosan az Európai Parlament elé.

Módosítás 83

**Rendeletre irányuló javaslat
72 cikk – 4 bekezdés**

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

(4) A Hatóság szóban vagy írásban válaszol az Európai Parlament által hozzá intézett kérdésekre.

(4) A Hatóság ***a lehető leghamarabb, és minden esetben azok beérkezésétől számított öt héten belül*** szóban vagy írásban válaszol az Európai Parlament által hozzá intézett kérdésekre.

Módosítás 84

Rendeletre irányuló javaslat 75 cikk – 3 bekezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(3) Az e rendelet által ráruházott feladatok ellátása céljából a Hatóság számára engedélyezni kell, hogy az 1. cikk (2) bekezdésében említett jogi aktusokban megállapított korlátok között és feltételek szerint információt cseréljen nemzeti vagy uniós hatóságokkal és szervekkel, ***amennyiben ezek a jogi aktusok lehetővé teszik a pénzügyi felügyeleték számára információk ezen szervezetekkel való megosztását, illetve amennyiben a vonatkozó uniós jog értelmében a tagállamok rendelkezhetnek ilyen közzétételről.***

Módosítás

(3) Az e rendelet által ráruházott feladatok ellátása céljából a Hatóság számára engedélyezni kell, hogy az 1. cikk (2) bekezdésében említett jogi aktusokban megállapított korlátok között és feltételek szerint információt cseréljen nemzeti vagy uniós hatóságokkal és szervekkel.

Módosítás 85

Rendeletre irányuló javaslat 79 cikk – 1 bekezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

Amennyiben a II. fejezet 3. és 6. szakaszában említett feladatok teljesítése szempontjából releváns, a Hatóság részt ***vehet*** a felügyeleti hatóságok vagy pénzügyi információs egységek által egy vagy több tagállamban létrehozott, meglévő együttműködési megállapodásokban, amennyiben ezek a megállapodások többek között az előzőekben említett hatóságok és a kiválasztott kötelezett szolgáltatók közötti együttműködést és információcserét

Módosítás

Amennyiben a II. fejezet 3. és 6. szakaszában említett feladatok teljesítése szempontjából releváns, a Hatóság részt ***vesz*** a felügyeleti hatóságok vagy pénzügyi információs egységek által egy vagy több tagállamban létrehozott, meglévő együttműködési megállapodásokban, amennyiben ezek a megállapodások többek között az előzőekben említett hatóságok és a kiválasztott kötelezett szolgáltatók közötti együttműködést és információcserét

foglalják magukban. *A Hatóság részvétele az ilyen megállapodást létrehozó érintett nemzeti hatóság hozzájárulásától függ.*

foglalják magukban.

Módosítás 86

Rendeletre irányuló javaslat 80 cikk – 1 bekezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(1) A Hatóság munkamegállapodásokat köthet a bűnüldözés és az igazságügyi együttműködés területén tevékenykedő uniós intézményekkel, decentralizált uniós ügynökségekkel és más uniós szervekkel. E munkamegállapodások stratégiai, illetve technikai jellegűek lehetnek, és mindenekelőtt arra kell irányulniuk, hogy megkönnyítsék a részes felek közötti együttműködést és információcserét. A munkamegállapodások **alapján nem tehető lehetővé a személyes adatok cseréje, és azok nem köthetik** sem az Uniót, sem **annak** tagállamait.

Módosítás

(1) A Hatóság munkamegállapodásokat köthet a bűnüldözés és az igazságügyi együttműködés területén tevékenykedő uniós intézményekkel, decentralizált uniós ügynökségekkel és más uniós szervekkel. E munkamegállapodások stratégiai, illetve technikai jellegűek lehetnek, és mindenekelőtt arra kell irányulniuk, hogy megkönnyítsék a részes felek közötti együttműködést és információcserét. A munkamegállapodások **nem kötik** sem az Uniót, sem tagállamait.

Módosítás 87

Rendeletre irányuló javaslat 80 cikk – 2 bekezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(2) A Hatóság szoros kapcsolatot alakít ki és tart fenn az OLAF-fal, az Europollal, az Eurojusttal és az Európai Ügyészséggel. E célból a Hatóság az együttműködésük részleteit meghatározó külön munkamegállapodásokat köt az OLAF-fal, az Europollal, az Eurojusttal és az Európai Ügyészséggel. A kapcsolat célja különösen az Uniót fenyegető pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási fenyegetésekkel kapcsolatos stratégiai információk és tendenciák cseréjének biztosítása.

Módosítás

(2) A Hatóság szoros kapcsolatot alakít ki és tart fenn az OLAF-fal, az Europollal, az Eurojusttal és az Európai Ügyészséggel. E célból a Hatóság **2024 végéig** az együttműködésük részleteit meghatározó külön munkamegállapodásokat köt az OLAF-fal, az Europollal, az Eurojusttal és az Európai Ügyészséggel. A kapcsolat célja különösen az Uniót fenyegető pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási fenyegetésekkel kapcsolatos stratégiai információk és tendenciák cseréjének biztosítása.

Módosítás 88

Rendeletre irányuló javaslat 84 cikk – 1 bekezdés – 1 albekezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

A személyes adatok védelmére jelentős hatást gyakorló iránymutatások és ajánlások 43. cikkkel összhangban történő kidolgozása során a Hatóság **a Bizottság felhatalmazását követően** konzultál az (EU) 2018/1725 rendelettel **hivatalba helyezett** európai adatvédelmi biztossal. A Hatóság az ilyen iránymutatások és ajánlások kidolgozása során a nemzeti adatvédelmi hatóságokat is meghívhatja megfigyelőként.

Módosítás

A személyes adatok védelmére jelentős hatást gyakorló iránymutatások és ajánlások 43. cikkkel összhangban történő kidolgozása során a Hatóság konzultál az (EU) 2018/1725 rendelettel **létrehozott** európai adatvédelmi biztossal. A Hatóság az ilyen iránymutatások és ajánlások kidolgozása során a nemzeti adatvédelmi hatóságokat is meghívhatja megfigyelőként.

Módosítás 89

Rendeletre irányuló javaslat 86 cikk – 6 bekezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(6) A 25. cikk és a 65. cikk értelmében elfogadott, felhatalmazáson alapuló jogi aktus csak akkor lép hatályba, ha az Európai Parlamentnek és a Tanácsnak a jogi aktusról való értesítését követő **egy** hónapon belül sem az Európai Parlament, sem a Tanács nem emelt ellene kifogást, illetve ha az említett időtartam lejártát megelőzően mind az Európai Parlament, mind a Tanács arról tájékoztatta a Bizottságot, hogy nem fog kifogást emelni. Az Európai Parlament vagy a Tanács kezdeményezésére ez az időtartam egy hónappal meghosszabbodik.

Módosítás

(6) A 25. cikk és a 65. cikk értelmében elfogadott, felhatalmazáson alapuló jogi aktus csak akkor lép hatályba, ha az Európai Parlamentnek és a Tanácsnak a jogi aktusról való értesítését követő **három** hónapon belül sem az Európai Parlament, sem a Tanács nem emelt ellene kifogást, illetve ha az említett időtartam lejártát megelőzően mind az Európai Parlament, mind a Tanács arról tájékoztatta a Bizottságot, hogy nem fog kifogást emelni. Az Európai Parlament vagy a Tanács kezdeményezésére ez az időtartam egy hónappal meghosszabbodik.

Módosítás 90

Rendeletre irányuló javaslat 88 cikk – 1 bekezdés – bevezető rész

A Bizottság által javasolt szöveg

(1) A Bizottság **2029.** december 31-ig, majd azt követően ötévente értékeli a Hatóság teljesítményét célkitűzései, megbízatása, feladatai és helyszíne(i) tekintetében, a bizottsági iránymutatásokkal összhangban. Az értékelésnek különösen a következőkre kell kiterjednie:

Módosítás 91

**Rendeletre irányuló javaslat
88 cikk – 1 bekezdés – c pont**

A Bizottság által javasolt szöveg

c) a pénzügyi információs egységek támogatásához és koordinációjához kapcsolódó tevékenységek hatása, különös tekintettel a pénzügyi információs egységek által végzett határokon átnyúló tevékenységek és tranzakciók közös elemzésének összehangolására;

Módosítás 92

**Rendeletre irányuló javaslat
88 cikk – 1 bekezdés – j a pont (új)**

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás 93

**Rendeletre irányuló javaslat
88 cikk – 2 bekezdés – c pont**

A Bizottság által javasolt szöveg

c) helyénvaló-e további feladatokat ráruházni a pénzügyi információs egységek

Módosítás

(1) A Bizottság **2028.** december 31-ig, majd azt követően ötévente értékeli a Hatóság teljesítményét célkitűzései, megbízatása, feladatai és helyszíne(i) tekintetében, a bizottsági iránymutatásokkal összhangban. Az értékelésnek különösen a következőkre kell kiterjednie:

Módosítás

c) a pénzügyi információs egységek támogatásához és koordinációjához kapcsolódó tevékenységek hatása, különös tekintettel a pénzügyi információs egységek által végzett határokon átnyúló tevékenységek és tranzakciók közös elemzésének **szervezésére és** összehangolására;

Módosítás

ja) a Hatóság csálás elleni intézkedéseinek hatékonysága;

Módosítás

c) helyénvaló-e további feladatokat ráruházni a pénzügyi információs egységek

munkájának támogatása és koordinálása terén;

munkájának támogatása és koordinálása terén, *és különösen helyénvaló-e, hogy az uniós pénzügyi információs egységek platformja a nemzeti pénzügyi információs egységeket jobban integráló uniós szintű pénzügyi információs egységgé váljon, és hatáskörrel rendelkezzen gyanús ügyletek bejelentésének fogadására közvetlenül az összes uniós kötelezett szolgáltatótól, amely esetben a Hatóság véleményét csatolni kell az értékeléshez; amennyiben az uniós pénzügyi információs egységek platformja uniós szintű pénzügyi információs egységgé válik, a Hatóság és a tagállamok pénzügyi információs egységei létrehozzák a pénzügyi információs egységek uniós rendszerét a belső piacon a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás megelőzése, felderítése és az ellenük való hatékony küzdelem érdekében, a pénzügyi információs egységek uniós rendszere pedig e rendelettel és az alkalmazandó uniós joggal összhangban végzi feladatait és tevékenységét.*

Módosítás 94

Rendeletre irányuló javaslat 88 cikk – 3 bekezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(3) Minden második értékelés alkalmával meg kell vizsgálni a Hatóság által elért eredményeket a célkitűzései, megbízatása és feladatai tekintetében, beleértve annak értékelését is, hogy e célkitűzések, megbízatás és feladatok fényében továbbra is indokolt-e a Hatóság tevékenységének folytatása.

Módosítás

(3) Minden második értékelés alkalmával meg kell vizsgálni a Hatóság által elért eredményeket a célkitűzései, megbízatása és feladatai tekintetében, beleértve annak értékelését is, hogy e célkitűzések, megbízatás és feladatok fényében továbbra is indokolt-e a Hatóság tevékenységének folytatása. *Az értékelés során figyelembe kell venni, hogy a Hatóság által végzett munka mindig a nemzeti belügyi és igazságügyi hatóságok, valamint több, már létező uniós ügynökség bevonásával folyik, ezért a Hatóság teljesítménye függ az egész uniós*

*pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás
elleni rendszer hatékonyságától.*

Módosítás 95

**Rendeletre irányuló javaslat
88 cikk – 3 a bekezdés (új)**

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

(3a) E rendelet értékelését és felülvizsgálatát össze kell hangolni a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelem uniós keretének megerősítését célzó átfogó csomag többi dossziéja, többek között a [hivatkozás beillesztendő – a 6. pénzmosási irányelvre irányuló javaslat] rendelet, a [hivatkozás beillesztendő – az (EU) 2015/847 rendelet átdolgozására irányuló javaslat] rendelet és a [hivatkozás beillesztendő – a pénzmosás elleni rendeletre irányuló javaslat] rendelet értékelésével és felülvizsgálatával.

**A VÉLEMÉNYNYILVÁNÍTÁSRA
FELKÉRT BIZOTTSÁG ELJÁRÁSA**

Cím	A Pénzmosás és a Terrorizmusfinanszírozás Elleni Küzdelem Hatóságának létrehozásáról, valamint az 1093/2010/EU, az 1094/2010/EU és az 1095/2010/EU rendelet módosításáról
Hivatkozások	COM(2021)0421 – C9-0340/2021 – 2021/0240(COD)
Illetékes bizottságok A plenáris ülésen való bejelentés dátuma	ECON 4.10.2021 LIBE 4.10.2021
Véleményt nyilvánított A plenáris ülésen való bejelentés dátuma	CONT 21.10.2021
58. cikk – Közös bizottsági eljárás A plenáris ülésen való bejelentés dátuma	20.1.2022
Vizsgálat a bizottságban	31.3.2022
Az elfogadás dátuma	11.5.2022
A zárószavazás eredménye	+: 26 -: 2 0: 1
A zárószavazáson jelen lévő tagok	Matteo Adinolfi, Gilles Boyer, Olivier Chastel, Caterina Chinnici, Lefteris Christoforou, Corina Crețu, Ryszard Czarnecki, José Manuel Fernandes, Luke Ming Flanagan, Daniel Freund, Isabel García Muñoz, Monika Hohlmeier, Jean-François Jalkh, Mislav Kolakušić, Joachim Kuhs, Ryszard Antoni Legutko, Claudiu Manda, Alin Mituța, Jan Olbrycht, Younous Omarjee, Markus Pieper, Michèle Rivasi, Sándor Rónai, Petri Sarvamaa, Angelika Winzig, Lara Wolters, Tomáš Zdechovský
A zárószavazáson jelen lévő póttagok	Katalin Cseh, Viola Von Cramon-Taubadel

A VÉLEMÉNYNYILVÁNÍTÁSRA FELKÉRT BIZOTTSÁG

NÉV SZERINTI ZÁRÓSZAVAZÁSA

26	+
ECR	Ryszard Czarnecki, Ryszard Antoni Legutko
ID	Matteo Adinolfi
PPE	Lefteris Christoforou, José Manuel Fernandes, Monika Hohlmeier, Jan Olbrycht, Markus Pieper, Petri Sarvamaa, Angelika Winzig, Tomáš Zdechovský
Renew	Gilles Boyer, Olivier Chastel, Katalin Cseh, Alin Mituța
S&D	Caterina Chinnici, Corina Crețu, Isabel García Muñoz, Claudiu Manda, Sándor Rónai, Lara Wolters
The Left	Luke Ming Flanagan, Younous Omarjee
Verts/ALE	Daniel Freund, Michèle Rivasi, Viola Von Cramon-Taubadel

2	-
ID	Jean-François Jalkh
NI	Mislav Kolakušić

1	0
ID	Joachim Kuhs

Jelmagyarázat:

+ : mellette

- : ellene

0 : tartózkodás

3.6.2022

VÉLEMÉNY AZ ALKOTMÁNYÜGYI BIZOTTSÁG RÉSZÉRŐL

a Gazdasági és Monetáris Bizottság és az Állampolgári Jogi, Bel- és Igazságügyi Bizottság részére

a Pénzmosás és a Terrorizmusfinanszírozás Elleni Küzdelem Hatóságának létrehozásáról, valamint az 1093/2010/EU, az 1094/2010/EU és az 1095/2010/EU rendelet módosításáról szóló európai parlamenti és tanácsi rendeletre irányuló javaslatról (COM(2021)0421 – C9- XXXX/2021– 2021/0240(COD))

A vélemény előadója: Helmut Scholz

PA_Legam

RÖVID INDOKOLÁS

A Pénzmosás és a Terrorizmusfinanszírozás Elleni Küzdelem Hatósága (AMLA) a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemről szóló javaslatcsomag kulcsfontosságú intézményi eleme. Bár az AMLA a tervek szerint az európai felügyeleti hatóságok családjához csatlakozik majd, nagyon eltérő szerepekkel, feladatokkal és hatáskörökkel bír, tekintettel a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küldetés jellegére, amely a hatóságot a felügyelet, a büntető és az igazgatási együttműködés csomópontjába helyezi. Az előadó ezért úgy véli, hogy annak érdekében, hogy ezt a küldetést a lehető leghatékonyabban lehessen teljesíteni, elengedhetetlen az új hatóság belső és külső irányításának javítása, beleértve az elszámoltathatósági és átláthatósági szabályokat is.

Feladatkörük jellegéből adódóan az elnökre, az alelnökre és az ügyvezető igazgatóra szigorúbb elszámoltathatósági és feddhetetlenségi szabályoknak és felelőségeknek kell vonatkozniuk, amiben az Európai Parlamentnek jelentős szerepet kell játszania.

Felügyeleti funkcióját illetően az AMLA azon képessége, hogy biztosítsa a megfelelést és a harmonizált megközelítést, érdemi módon javítható a fokozott átláthatóság és a jelentéstételi intézkedések révén. Vizsgálati feladatkörében pedig – tekintettel kulcsfontosságú koordinációs szerepére – meg kell erősíteni a közös elemzőcsoportokban betöltött vezető szerepét is.

A pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küldetéssel kapcsolatos kihívásokból adódóan a hatóságnak többféle forrásból kell szakértelmet igénybe vennie. Ezért nem csupán az érintett uniós intézmények, ügynökségek és szervek, hanem az EU intézményi környezetén kívüli szervezetek tapasztalataira is kell támaszkodnia. Így az irányítási mechanizmusoknak biztosítaniuk kell a civil társadalom és a releváns szakértelemmel rendelkező egyéb szervezetek aktív részvételét mind eseti alapon, mind pedig egy, a civil társadalom képviselőiből álló állandó tanácsadó testület létrehozása révén.

Végezetül a javaslatnak garantálnia kell, hogy az AMLA-t időben, az együttes nyilatkozat és közös megközelítés elveivel összhangban hozzák létre, és működését rendszeresen felülvizsgálják annak érdekében, hogy a feladataival arányos eszközökkel rendelkezzen, és képes legyen rugalmasan alkalmazkodni a jövőbeli kihívásokhoz.

MÓDOSÍTÁSOK:

Az Alkotmányügyi Bizottság felkéri a Gazdasági és Monetáris Bizottságot és az Állampolgári Jogi, Bel- és Igazságügyi Bizottságot mint illetékes bizottságokat, hogy vegyék figyelembe az alábbi módosításokat:

Módosítás 1

Rendeletre irányuló javaslat 6 preambulumbekzdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(6) A kötelezett szolgáltatók feletti közvetlen és közvetett felügyeleti hatáskörök ötvözése, valamint a pénzügyi információs egységek támogatási és együttműködési mechanizmusaként való működés a legmegfelelőbb eszköz a pénzügyi információs egységek uniós **szintű felügyeletének és együttműködésének megvalósítására**. Ezt egy olyan Hatóság létrehozásával kell elérni, amelynek kombinálnia kell a függetlenséget és a magas szintű technikai szakértelmet, és amelyet az Európai Parlament, az Európai Unió Tanácsa és az Európai Bizottság decentralizált ügynökségekről szóló együttes **nyilatkozatával és közös megközelítésével** összhangban kell létrehozni³².

³² https://europa.eu/european-union/sites/default/files/docs/body/joint_statement_and_common_approach_2012_en.pdf.

Módosítás

(6) A kötelezett szolgáltatók feletti közvetlen és közvetett felügyeleti hatáskörök ötvözése, valamint a pénzügyi információs egységek támogatási és együttműködési mechanizmusaként való működés a legmegfelelőbb eszköz **az uniós szintű felügyeletre és együttműködésre, amely a pénzügyi információs egységek, valamint a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni keretben részt vevő más uniós intézmények, hivatalok, szervek és ügynökségek között valósul meg**. Ezt egy olyan Hatóság létrehozásával kell elérni, amelynek kombinálnia kell a függetlenséget és a magas szintű technikai szakértelmet, és amelyet az Európai Parlament, az Európai Unió Tanácsa és az Európai Bizottság decentralizált ügynökségekről szóló együttes **nyilatkozatának és közös megközelítésének elveivel** összhangban kell létrehozni, **beleértve a székhelyére vonatkozó döntést is**³². **A Hatóságnak teljes mértékben függetlennek kell lennie, és felelősséggel kell tartoznia az Európai Parlamentnek és a Tanácsnak.**

³² https://europa.eu/european-union/sites/default/files/docs/body/joint_statement_and_common_approach_2012_en.pdf.

Módosítás 2

Rendeletre irányuló javaslat 7 preambulumbekkezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(7) A Hatóság és a fogadó tagállam **között székhely-megállapodást kell kötni, amely meghatározza** a székhely létesítésének feltételeit, valamint a tagállam által a **Hatóságra** és annak **személyzetére ruházott előnyöket**.

Módosítás

(7) A Hatóság **székhelyére vonatkozó szabályokat a Hatóság** és a fogadó tagállam **közötti székhely-megállapodásban kell rögzíteni. A megállapodásnak meg kell határoznia** a székhely létesítésének feltételeit, valamint a tagállam által a **Hatóságra** és annak **személyzete számára biztosítandó létesítményeket. A közös megközelítés 9. pontjával összhangban az Ügynökségnek működése megkezdése előtt kellő időben meg kell kötnie egy ilyen megállapodást a fogadó tagállammal.**

Módosítás 3

Rendeletre irányuló javaslat 8 Preambulumbekkezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(8) A Hatóság számára hatáskört kell biztosítani ahhoz, hogy különböző módokon javítsa a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelem felügyeletét az Unióban. A kiválasztott kötelezett szolgáltatók tekintetében a Hatóságnak biztosítania kell a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni keretben és bármely más olyan kötelező erejű uniós jogi aktusban meghatározott követelmények csoportszintű teljesítését, amely a pénzügyi intézményekre a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel kapcsolatos kötelezettségeket ír elő. A Hatóságnak ezenfelül időszakos felülvizsgálatokat kell végeznie annak biztosítása érdekében, hogy valamennyi pénzügyi felügyelet rendelkezzen a feladatai ellátásához szükséges megfelelő erőforrásokkal és hatáskörökkel. Elő kell segítenie a

Módosítás

(8) A Hatóság számára hatáskört kell biztosítani ahhoz, hogy különböző módokon javítsa a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelem felügyeletét az Unióban. A kiválasztott kötelezett szolgáltatók tekintetében a Hatóságnak biztosítania kell a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni keretben és bármely más olyan kötelező erejű uniós jogi aktusban meghatározott követelmények csoportszintű teljesítését, amely a pénzügyi intézményekre a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel kapcsolatos kötelezettségeket ír elő. A Hatóságnak ezenfelül időszakos felülvizsgálatokat kell végeznie annak biztosítása érdekében, hogy valamennyi pénzügyi felügyelet rendelkezzen a feladatai ellátásához szükséges megfelelő erőforrásokkal és hatáskörökkel. Elő kell segítenie a

pénzmosás elleni felügyeleti kollégiumok működését, és hozzá kell járulnia a felügyeleti módszerek konvergenciájához és a magas szintű felügyeleti standardok előmozdításához. A nem pénzügyi felügyeletetek tekintetében – ideértve adott esetben az önszabályozó testületeket is – a Hatóságnak koordinálnia kell a felügyeleti standardok és módszerek partneri felülvizsgálatát, és fel kell kérnie a nem pénzügyi felügyeleteteket, hogy vizsgálják ki a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel kapcsolatos követelmények esetleges megsértését. Emellett a Hatóságnak össze kell hangolnia a közös elemzések pénzügyi információs egységek általi elkészítését, továbbá informatikai és mesterségesintelligencia-szolgáltatásokat és eszközöket kell a pénzügyi információs egységek rendelkezésére bocsátania a biztonságos információmegosztás érdekében, többek között a FIU.net üzemeltetése révén.

pénzmosás elleni felügyeleti kollégiumok működését, és hozzá kell járulnia a felügyeleti módszerek konvergenciájához és a magas szintű felügyeleti standardok előmozdításához. A nem pénzügyi felügyeletetek tekintetében – ideértve adott esetben az önszabályozó testületeket is – a Hatóságnak koordinálnia kell a felügyeleti standardok és módszerek partneri felülvizsgálatát, és fel kell kérnie a nem pénzügyi felügyeleteteket, hogy vizsgálják ki a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel kapcsolatos követelmények esetleges megsértését. Emellett a Hatóságnak – **a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni keretben részt vevő más uniós intézményektől, hivataloktól, szervektől és ügynökségektől, például az Europoltól kapott információkat is figyelembe véve** – össze kell hangolnia a közös elemzések pénzügyi információs egységek általi elkészítését, továbbá informatikai és mesterségesintelligencia-szolgáltatásokat és eszközöket kell a pénzügyi információs egységek rendelkezésére bocsátania a biztonságos információmegosztás érdekében, többek között a FIU.net üzemeltetése révén.

Módosítás 4

Rendeletre irányuló javaslat 9 Preambulumbekezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(9) A pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni szabályok uniós szintű megerősítése és egyértelműségük javítása, valamint a nemzetközi standardokkal és egyéb jogszabályokkal való összhangjuk biztosítása érdekében meg kell határozni a Hatóság uniós szintű koordináló szerepét a kötelezett szolgáltatók valamennyi típusával kapcsolatban, hogy segítse a nemzeti felügyeleteteket és előmozdítsa a

Módosítás

(9) A pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni szabályok uniós szintű megerősítése és egyértelműségük javítása, valamint a nemzetközi standardokkal és egyéb jogszabályokkal való összhangjuk biztosítása érdekében meg kell határozni a Hatóság uniós szintű koordináló szerepét a kötelezett szolgáltatók valamennyi típusával kapcsolatban, hogy segítse a nemzeti felügyeleteteket és előmozdítsa a

felügyeleti konvergenciát annak érdekében, hogy a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelmet célzó intézkedések végrehajtása hatékonyabbá váljon a nem pénzügyi ágazatban is. Következésképpen a Hatóságot fel kell hatalmazni arra, hogy szabályozástechnikai standardokat dolgozzon ki, továbbá iránymutatásokat, ajánlásokat és véleményeket fogadjon el azzal a céllal, hogy amennyiben a felügyelet nemzeti szinten marad, elvben minden hasonló szolgáltatóra ugyanazok a felügyeleti módszerek és standardok vonatkozzanak. A Hatóságot – igen speciális szakértelme miatt – meg kell bízni a kockázatalapú megközelítéssel összhangban lévő felügyeleti módszertan kidolgozásával. A módszertan – amely harmonizált kvantitatív referenciamutatókat, például a kötelezett szolgáltatók eredendő kockázati profiljának besorolására szolgáló megközelítéseket foglalhat magában – bizonyos aspektusait közvetlenül alkalmazandó, kötelező erejű szabályozási intézkedésekben – szabályozástechnikai vagy végrehajtástechnikai standardokban – kell részletezni. Más, szélesebb körű felügyeleti mérlegelési jogkört igénylő szempontokra, például a fennmaradó kockázati profil értékelésének és a kötelezett szolgáltatók belső kontrolljának megközelítéseire a Hatóság nem kötelező erejű iránymutatásainak, ajánlásainak és véleményeinek kell kiterjedniük. A harmonizált felügyeleti módszertannak megfelelően figyelembe kell vennie és adott esetben fel kell használnia a pénzügyi ágazatbeli kötelezett szolgáltatók felügyeletének egyéb szempontjaival kapcsolatos meglévő felügyeleti módszereket, különösen akkor, ha kölcsönhatás van a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelem felügyelete és a prudenciális felügyelet között. A prudenciális felügyelet, valamint a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelem felügyelete közötti

felügyeleti konvergenciát annak érdekében, hogy a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelmet célzó intézkedések végrehajtása hatékonyabbá váljon a nem pénzügyi ágazatban is. ***A Hatóság koordináló szerepére azért is szükség van, hogy biztosítható legyen a kohézió, és elkerülhető legyen a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni keretben részt vevő más uniós intézmények, hivatalok, szervek és ügynökségek általi párhuzamos munkavégzés.***

Következésképpen a Hatóságot fel kell hatalmazni arra, hogy szabályozástechnikai standardokat dolgozzon ki, továbbá iránymutatásokat, ajánlásokat és véleményeket fogadjon el azzal a céllal, hogy amennyiben a felügyelet nemzeti szinten marad, elvben minden hasonló szolgáltatóra ugyanazok a felügyeleti módszerek és standardok vonatkozzanak. A Hatóságot – igen speciális szakértelme miatt – meg kell bízni a kockázatalapú megközelítéssel összhangban lévő felügyeleti módszertan kidolgozásával. A módszertan – amely harmonizált kvantitatív referenciamutatókat, például a kötelezett szolgáltatók eredendő kockázati profiljának besorolására szolgáló megközelítéseket foglalhat magában – bizonyos aspektusait közvetlenül alkalmazandó, kötelező erejű szabályozási intézkedésekben – szabályozástechnikai vagy végrehajtástechnikai standardokban – kell részletezni. Más, szélesebb körű felügyeleti mérlegelési jogkört igénylő szempontokra, például a fennmaradó kockázati profil értékelésének és a kötelezett szolgáltatók belső kontrolljának megközelítéseire a Hatóság nem kötelező erejű iránymutatásainak, ajánlásainak és véleményeinek kell kiterjedniük. A harmonizált felügyeleti módszertannak megfelelően figyelembe kell vennie és adott esetben fel kell használnia a pénzügyi ágazatbeli kötelezett szolgáltatók felügyeletének egyéb szempontjaival kapcsolatos meglévő felügyeleti

hatékony kapcsolat biztosítása érdekében a Hatóság által kidolgozandó felügyeleti módszertannak ki kell egészítenie az Európai Bankhatóság által kidolgozott iránymutatásokat és egyéb eszközöket, amelyek részletesen ismertetik a prudenciális felügyeleti hatóságok pénzmossási és terrorizmusfinanszírozási kockázatok prudenciális felügyelet során történő figyelembevételével kapcsolatos megközelítéseit.

módszereket, különösen akkor, ha kölcsönhatás van a pénzmossás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelem felügyelete és a prudenciális felügyelet között. A prudenciális felügyelet, valamint a pénzmossás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelem felügyelete közötti hatékony kapcsolat biztosítása érdekében a Hatóság által kidolgozandó felügyeleti módszertannak ki kell egészítenie az Európai Bankhatóság által kidolgozott iránymutatásokat és egyéb eszközöket, amelyek részletesen ismertetik a prudenciális felügyeleti hatóságok pénzmossási és terrorizmusfinanszírozási kockázatok prudenciális felügyelet során történő figyelembevételével kapcsolatos megközelítéseit.

Módosítás 5

Rendeletre irányuló javaslat 29 preambulumbekzdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(29) A Hatóság számára lehetőséget kell biztosítani arra, hogy *saját kezdeményezésére kérelmezze* egy adott kötelezett *szolgáltatóhoz kapcsolódó felügyeleti feladatok és hatáskörök átruházását, ha utasításait* a megadott határidőn belül nem *követik. Mivel a feladatoknak és a kötelezett szolgáltató feletti hatásköröknek a Hatóságra történő, a pénzügyi felügyeleti hatóság kifejezett kérése nélküli átruházása diszkrecionális határozatot tenne szükségessé, a Hatóságnak e célból külön kérést kell intéznie a Bizottsághoz. Annak érdekében, hogy a Bizottság a pénzmossás és a terrorizmusfinanszírozás elleni kereten belül a Hatóságra ruházott feladatokkal összhangban határozatot hozhasson, a Hatóság kérésének megfelelő indokolást kell tartalmaznia, és meg kell jelölnie a feladatok és hatáskörök **Hatóságra történő átruházásának** pontos időtartamát. A*

Módosítás

(29) A Hatóság számára lehetőséget kell biztosítani arra, hogy *maga gyakoroljon valamennyi hatáskört* egy adott kötelezett *szolgáltató tekintetében, amennyiben az* a megadott határidőn belül nem *tesz lépéseket, illetve nem követi utasításait. A Hatóság erről értesíti a Bizottságot. A Hatóság értesítésének* megfelelő indokolást kell tartalmaznia, és meg kell jelölnie a feladatok és hatáskörök **Hatóság általi gyakorlásának** pontos időtartamát. A hatáskörök **Hatóság általi gyakorlására** rendelkezésre álló időkeretnek meg kell felelnie annak az időnek, amelyre a Hatóságnak a szolgáltató szintjén a kockázatok kezeléséhez szüksége van, és *az* nem haladhatja meg a három évet.

hatáskörök **átruházására** rendelkezésre álló időkeretnek meg kell felelnie annak az időnek, amelyre a Hatóságnak a szolgáltató szintjén a kockázatok kezeléséhez szüksége van, és nem haladhatja meg a három évet. ***A Bizottságnak gyorsan, de legkésőbb egy hónapon belül határozatot kell elfogadnia a szolgáltató felügyeletével kapcsolatos hatásköröknek és feladatoknak a Hatóságra történő átruházásáról.***

Módosítás 6

Rendeletre irányuló javaslat 32 preambulumbekzdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(32) A több joghatóságot érintő gyanús tevékenységek elemzése érdekében a kapcsolódó jelentéseket kapó, érintett pénzügyi információs egységeknek képesnek kell lenniük arra, hogy hatékony módon közös elemzéseket végezzenek a közös érdekű ügyekről. E célból a Hatóságnak képesnek kell lennie arra, hogy ***minden megfelelő eszközzel*** javaslatot tegyen a határokon átnyúló gyanús ügyletek vagy tevékenységek közös elemzésére, koordinálja és támogassa azt. Akkor kell közös elemzéseket végezni, amikor az uniós jog vonatkozó rendelkezései értelmében csak ilyen közös elemzések lefolytatására van szükség. A ***közös elemzésben*** részt vevő pénzügyi információs egységek ***kifejezett hozzájárulása esetén*** a Hatóság közös elemzés lefolytatását ***támogató*** személyzetének képesnek kell lennie valamennyi szükséges adat és információ fogadására és feldolgozására, beleértve az elemzés tárgyát képező ügyekre vonatkozó adatokat és információkat is.

Módosítás

(32) A több joghatóságot érintő gyanús tevékenységek elemzése érdekében a kapcsolódó jelentéseket kapó, érintett pénzügyi információs egységeknek képesnek kell lenniük arra, hogy hatékony módon közös elemzéseket végezzenek a közös érdekű ügyekről. E célból a Hatóságnak képesnek kell lennie arra, hogy javaslatot tegyen a határokon átnyúló gyanús ügyletek vagy tevékenységek közös elemzésére, ***valamint*** koordinálja és ***minden megfelelő eszközzel*** támogassa azt. Akkor kell közös elemzéseket végezni, amikor az uniós jog vonatkozó rendelkezései értelmében csak ilyen közös elemzések lefolytatására van szükség. A ***Hatóságot fel kell hatalmazni a*** részt vevő pénzügyi információs egységek ***közötti esetleges nézeteltérések rendezésére is***, a Hatóság közös elemzés lefolytatását ***koordináló*** személyzetének ***pedig*** képesnek kell lennie valamennyi szükséges adat és információ fogadására és feldolgozására, beleértve az elemzés tárgyát képező ügyekre vonatkozó adatokat és információkat is. ***A közös elemzés korai szakaszában az összes releváns információ összegyűjtése és a háttérben álló bűnügyi összefüggések megértése***

érdekében eseti alapon szükséges lehet az Europolt is bevonni a közös elemzésbe.

Módosítás 7

Rendeletre irányuló javaslat 33 Preambulumbekezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(33) A közös elemzések eredményességének javítása érdekében a Hatóság számára lehetővé kell tenni, hogy **kezdeményezze** a közös elemzések **módszereinek, eljárásainak és lefolytatásának felülvizsgálatát** a levont tanulságok **meghatározása**, valamint ezen elemzések javítása és **előmozdítása** érdekében. A közös elemzésre adott visszajelzésnek lehetővé kell tennie a Hatóság számára, hogy következtetéseket és ajánlásokat adjon ki, amelyek végső soron a közös elemzések elvégzéséhez szükséges módszerek és eljárások rendszeres finomításához és javításához vezetnek.

Módosítás

(33) A közös elemzések eredményességének javítása érdekében a Hatóság számára lehetővé kell tenni, hogy **módszereket és eljárásokat dolgozzon ki** a közös elemzések **lefolytatására. E módszereket és eljárásokat a Hatóságnak felül is kell vizsgálnia** a tanulságok **levonása**, valamint **az** elemzések javítása és **támogatása** érdekében. A közös elemzésre adott visszajelzésnek lehetővé kell tennie a Hatóság számára, hogy következtetéseket és ajánlásokat adjon ki, amelyek végső soron a közös elemzések elvégzéséhez szükséges módszerek és eljárások rendszeres finomításához és javításához vezetnek.

Módosítás 8

Rendeletre irányuló javaslat 34 Preambulumbekezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(34) A pénzügyi információs egységek és a Hatóság közötti együttműködés megkönnyítése és javítása érdekében – többek között a közös elemzések elvégzése céljából – a pénzügyi információs egységek számára lehetővé kell tenni, hogy pénzügyi információs egységenként egy személyzeti tagot **önkéntes alapon** a Hatóságba delegálhassanak. A nemzeti pénzügyi információs egységek küldötteinek támogatniuk kell a Hatóság személyzetét a pénzügyi információs

Módosítás

(34) A pénzügyi információs egységek és a Hatóság közötti együttműködés megkönnyítése és javítása érdekében – többek között a közös elemzések elvégzése céljából – a pénzügyi információs egységek számára lehetővé kell tenni, hogy pénzügyi információs egységenként egy személyzeti tagot a Hatóságba delegálhassanak. A nemzeti pénzügyi információs egységek küldötteinek támogatniuk kell a Hatóság személyzetét a pénzügyi információs egységekhez

egységekhez kapcsolódó valamennyi feladat elvégzésében, beleértve a közös elemzések elvégzését, valamint fenyegetettségértékelések, továbbá a pénzmosással és a terrorizmusfinanszírozással kapcsolatos fenyegetésekre, kockázatokra és módszerekre vonatkozó stratégiai elemzések előkészítését. A közös elemzéseken kívül a Hatóságnak ösztönöznie kell és elő kell segítenie a pénzügyi információs egységek közötti kölcsönös segítségnyújtás különböző formáit, beleértve a képzést és a személyzeti csereprogramokat a kapacitásépítés javítása, valamint az ismeretek és a bevált gyakorlatok pénzügyi információs egységek közötti cseréjének lehetővé tétele érdekében.

kapcsolódó valamennyi feladat elvégzésében, beleértve a közös elemzések elvégzését, valamint fenyegetettségértékelések, továbbá a pénzmosással és a terrorizmusfinanszírozással kapcsolatos fenyegetésekre, kockázatokra és módszerekre vonatkozó stratégiai elemzések előkészítését. A közös elemzéseken kívül a Hatóságnak ösztönöznie kell és elő kell segítenie a pénzügyi információs egységek közötti kölcsönös segítségnyújtás különböző formáit, beleértve a képzést és a személyzeti csereprogramokat a kapacitásépítés javítása, valamint az ismeretek és a bevált gyakorlatok pénzügyi információs egységek közötti cseréjének lehetővé tétele érdekében.

Módosítás 9

Rendeletre irányuló javaslat 34 a preambulumbekzdés (új)

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

(34a) Az uniós bűnüldöző szervekkel való szoros együttműködés biztosítása, valamint a Hatóság és az Europol általi párhuzamos munkavégzés elkerülése érdekében a két szervezet közötti munkaszervezés során biztosítani kell, hogy mindkét szervezet rendelkezzen összekötő tisztviselővel a másik szervezet munkahelyszínén.

Módosítás 10

Rendeletre irányuló javaslat 36 Preambulumbekzdés

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

(36) A felügyeleti és pénzügyi információs egységekhez kapcsolódó

(36) A felügyeleti és pénzügyi információs egységekhez kapcsolódó

következetes, hatékony és eredményes módszerek létrehozása, és az uniós jog közös, egységes és következetes alkalmazásának biztosítása érdekében a Hatóság számára lehetővé kell tenni az összes kötelezett szolgáltatónak vagy a kötelezett szolgáltatók adott kategóriájának, valamint az összes felügyeleti hatóságnak és pénzügyi információs egységnek vagy ezek adott kategóriájának címzett iránymutatások és ajánlások kibocsátását. Az iránymutatások és ajánlások az alkalmazandó uniós jogi aktusokban foglalt külön felhatalmazás alapján vagy a Hatóság saját kezdeményezésére bocsáthatók ki, amennyiben a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni keret uniós szintű megerősítésére van szükség.

következetes, hatékony és eredményes módszerek létrehozása, és az uniós jog közös, egységes és következetes alkalmazásának biztosítása érdekében a Hatóság számára lehetővé kell tenni az összes kötelezett szolgáltatónak vagy a kötelezett szolgáltatók adott kategóriájának, valamint az összes felügyeleti hatóságnak és pénzügyi információs egységnek vagy ezek adott kategóriájának címzett iránymutatások és ajánlások kibocsátását. Az iránymutatások és ajánlások az alkalmazandó uniós jogi aktusokban foglalt külön felhatalmazás alapján vagy a Hatóság saját kezdeményezésére bocsáthatók ki, amennyiben a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni keret uniós szintű megerősítésére van szükség. ***Az iránymutatások és ajánlások kidolgozása során a Hatóság a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni keretben részt vevő más uniós intézmények, hivatalok, szervek és ügynökségek szakértelmére is támaszkodhat.***

Módosítás 11

Rendeletre irányuló javaslat 37 preambulumbekzdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(37) A Hatóságon belüli, megbízható és hatékony irányítási struktúra létrehozása elengedhetetlen a Hatóságra ruházott feladatok eredményes végrehajtásához, valamint a hatékony és objektív döntéshozatali folyamathoz. A Hatóságra – mind a felügyelet, mind a pénzügyi információs egységek területén – ruházott feladatok összetettsége és változatossága miatt a döntéseket nem hozhatja meg egyetlen irányító szerv, ahogyan az a decentralizált ügynökségek esetében gyakran előfordul. Míg bizonyos típusú határozatokat – mint például a közös eszközök elfogadásáról szóló határozatokat

Módosítás

(37) A Hatóságon belüli, megbízható és hatékony irányítási struktúra létrehozása elengedhetetlen a Hatóságra ruházott feladatok eredményes végrehajtásához, valamint a hatékony és objektív döntéshozatali folyamathoz. A Hatóságra – mind a felügyelet, mind a pénzügyi információs egységek területén – ruházott feladatok összetettsége és változatossága miatt a döntéseket nem hozhatja meg egyetlen irányító szerv, ahogyan az a decentralizált ügynökségek esetében gyakran előfordul. Míg bizonyos típusú határozatokat – mint például a közös eszközök elfogadásáról szóló határozatokat

– a megfelelő hatóságok vagy pénzügyi információs egységek képviselőinek kell meghozniuk, tiszteletben tartva az EUMSZ szavazási szabályait, addig más határozatok, mint például az egyes kiválasztott kötelezett szolgáltatókra vagy az egyes hatóságokra vonatkozó határozatok, kisebb döntéshozó szervezet igényelnek, amelynek tagjaira megfelelő elszámoltathatósági szabályoknak kell vonatkozniuk. A Hatóságnak ezért egy igazgatótanácsból és egy, öt állandó független tagból és a Hatóság elnökéből álló ügyvezető testületből kell állnia.

– a megfelelő hatóságok vagy pénzügyi információs egységek képviselőinek kell meghozniuk, tiszteletben tartva az EUMSZ szavazási szabályait, addig más határozatok, mint például az egyes kiválasztott kötelezett szolgáltatókra vagy az egyes hatóságokra vonatkozó határozatok, kisebb döntéshozó szervezet igényelnek, amelynek tagjaira megfelelő elszámoltathatósági szabályoknak kell vonatkozniuk. A Hatóságnak ezért egy igazgatótanácsból és egy, öt állandó független tagból és a Hatóság elnökéből, **valamint alelnökéből** álló ügyvezető testületből kell állnia.

Módosítás 12

Rendeleltre irányuló javaslat 40 preambulumbekzdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(40) A szavazás és a döntéshozatal céljából minden tagállamnak egy szavazati joggal rendelkező képviselője lehet. Ezért a közigazgatási szervek vezetőinek állandó képviselőt kell kinevezniük a felügyeleti összetételű igazgatótanács szavazati joggal rendelkező tagjaként. Alternatív megoldásként, a határozat tárgyának vagy az igazgatótanácsi ülés napirendjének függvényében egy tagállam közigazgatási szervei dönthetnek eseti képviselő kinevezéséről is. A felügyeleti összetételű igazgatótanács tagjainak döntéshozatalával és szavazásával kapcsolatos gyakorlati szabályokat az igazgatótanács Hatóság által kidolgozandó eljárási szabályzatában kell megállapítani.

Módosítás

(40) A szavazás és a döntéshozatal céljából minden tagállamnak egy szavazati joggal rendelkező képviselője lehet. Ezért a közigazgatási szervek vezetőinek állandó képviselőt kell kinevezniük a felügyeleti összetételű igazgatótanács szavazati joggal rendelkező tagjaként. Alternatív megoldásként, a határozat tárgyának vagy az igazgatótanácsi ülés napirendjének függvényében egy tagállam közigazgatási szervei dönthetnek eseti képviselő kinevezéséről is. **Az igazgatótanácsba történő kinevezés során a tagállami közigazgatási szerveknek biztosítaniuk kell a nemek közötti egyensúlyt, különös tekintettel az igazgatótanács mint testület összetételére.** A felügyeleti összetételű igazgatótanács tagjainak döntéshozatalával és szavazásával kapcsolatos gyakorlati szabályokat az igazgatótanács Hatóság által kidolgozandó eljárási szabályzatában kell megállapítani.

Módosítás 13

Rendeletre irányuló javaslat 41 preambulumbekzdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(41) Az igazgatótanács ülésein az elnöki tisztséget a Hatóság elnökének kell betöltenie, akinek szavazati joggal kell rendelkeznie, amikor a döntéseket egyszerű többséggel hozzák meg. A Bizottságnak szavazati joggal nem rendelkező tagnak kell lennie az igazgatótanácsban. A többi érintett intézménnyel való jó együttműködés kialakítása érdekében az igazgatótanács számára lehetővé kell tenni, hogy az ülésein más szavazati joggal nem rendelkező megfigyelők is részt vehessenek, például az egységes felügyeleti mechanizmus és a három európai felügyeleti hatóság (EBH, EIOPA és ESMA) egy-egy képviselője a felügyeleti összetételű igazgatótanácsban, illetve az **Europol**, az Európai Ügyészség és az Eurojust képviselője a pénzügyi információs egység összetételű igazgatótanácsban, amennyiben a megbízatásuk körébe tartozó ügyeket vitatnak meg, vagy ilyenekről hoznak döntést. A zökkenőmentes döntéshozatali folyamat érdekében az igazgatótanács határozatait egyszerű többséggel kell meghozni, a szabályozástechnikai és végrehajtás-technikai standardtervezetekre, iránymutatásokra és ajánlásokra vonatkozó határozatok kivételével, amelyeket a tagállamok képviselőinek minősített többségével kell meghozni az EUMSZ szavazási szabályaival összhangban.

Módosítás

(41) Az igazgatótanács ülésein az elnöki tisztséget a Hatóság elnökének kell betöltenie, akinek szavazati joggal kell rendelkeznie, amikor a döntéseket egyszerű többséggel hozzák meg. A Bizottságnak szavazati joggal nem rendelkező tagnak kell lennie az igazgatótanácsban. ***A civil társadalmi tanácsadó testület egy képviselője szavazati joggal nem rendelkező tagként részt vehet az üléseken. Megbízatásuk kiegészítő jellege miatt az Europol egy képviselője számára is biztosítani kell a szavazati joggal nem rendelkező tagi státuszt a pénzügyi információs egység összetételű igazgatótanácsban.*** A többi érintett intézménnyel való jó együttműködés kialakítása érdekében az igazgatótanács számára lehetővé kell tenni, hogy az ülésein más, szavazati joggal nem rendelkező megfigyelők is részt vehessenek, például az egységes felügyeleti mechanizmus és a három európai felügyeleti hatóság (EBH, EIOPA és ESMA) egy-egy képviselője a felügyeleti összetételű igazgatótanácsban, illetve az Európai Ügyészség és az Eurojust képviselője a pénzügyi információs egység összetételű igazgatótanácsban, amennyiben a megbízatásuk körébe tartozó ügyeket vitatnak meg, vagy ilyenekről hoznak döntést. ***Annak biztosítása érdekében, hogy az igazgatótanács döntéseinek meghozatala során – mind felügyeleti, mind pénzügyi információs egységkénti összetételében – többféle szakértelmet vegyen igénybe, üléseire tanácsadói minőségben meg kell hívni a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel foglalkozó egyéb szervezeteket is.*** A zökkenőmentes

döntéshozatali folyamat érdekében az igazgatótanács határozatait egyszerű többséggel kell meghozni, a szabályozástechnikai és végrehajtás-technikai standardtervezetekre, iránymutatásokra és ajánlásokra vonatkozó határozatok kivételével, amelyeket a tagállamok képviselőinek minősített többségével kell meghozni az EUMSZ szavazási szabályaival összhangban. ***Az igazgatótanács indokolt ajánlása alapján – amelyet az eljárások bizalmas jellegének megőrzése indokol –, kivételes esetekben az igazgatótanács számára lehetővé kell tenni, hogy megfigyelők nélküli összetételben ülésezzen.***

Módosítás 14

Rendeleltre irányuló javaslat 42 preambulumbekzdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(42) A Hatóság irányító szerve az ügyvezető testület, amely a Hatóság ***elnökéből és öt állandó tagból áll, akiket az igazgatótanács nevez ki*** a Bizottság által ***összeállított*** jelöltlista alapján. A gyors és hatékony döntéshozatali folyamat biztosítása érdekében az ügyvezető testületnek kell felelnie a Hatóság valamennyi feladatának tervezéséért és végrehajtásáért, kivéve, ha a konkrét határozatokat kifejezetten az igazgatótanácsra bízák. A kiválasztott kötelezett szolgáltatók közvetlen felügyelete terén a döntéshozatali folyamat objektivitásának és megfelelő gyorsaságának biztosítása érdekében az ügyvezető testületnek kell meghoznia a kiválasztott kötelezett szolgáltatóknak címzett valamennyi kötelező erejű határozatot. Ezen túlmenően az ügyvezető testületnek a Bizottság egy képviselőjével együtt együttesen kell felelnie a Hatóság igazgatási és költségvetési döntéseiért. Az ügyvezető testületnek a Hatóság

Módosítás

(42) A Hatóság irányító szerve az ügyvezető testület, amely ***hét tagból áll, beleértve a Hatóság elnökét és alelnökét. Az öt további, teljes munkaidős tagot az igazgatótanácsnak kell kineveznie a Bizottság által készített, nemi szempontból kiegyensúlyozott*** jelöltlista alapján, ***az Európai Parlament jóváhagyását követően.*** A gyors és hatékony döntéshozatali folyamat biztosítása érdekében az ügyvezető testületnek kell felelnie a Hatóság valamennyi feladatának tervezéséért és végrehajtásáért, kivéve, ha a konkrét határozatokat kifejezetten az igazgatótanácsra bízák. A kiválasztott kötelezett szolgáltatók közvetlen felügyelete terén a döntéshozatali folyamat objektivitásának és megfelelő gyorsaságának biztosítása érdekében az ügyvezető testületnek kell meghoznia a kiválasztott kötelezett szolgáltatóknak címzett valamennyi kötelező erejű határozatot. Ezen túlmenően az ügyvezető testületnek a Bizottság egy képviselőjével

költségvetési igazgatásával, közbeszerzésével, munkaerő-felvételével és ellenőrzésével kapcsolatos döntéseihez a Bizottság egyetértésére van szükség, mivel a Hatóság finanszírozásának egy része az uniós költségvetésből fog rendelkezésre állni.

együtt együttesen kell felelnie a Hatóság igazgatási és költségvetési döntéseiért. Az ügyvezető testületnek a Hatóság költségvetési igazgatásával, közbeszerzésével, munkaerő-felvételével és ellenőrzésével kapcsolatos döntéseihez a Bizottság egyetértésére van szükség, mivel a Hatóság finanszírozásának egy része az uniós költségvetésből fog rendelkezésre állni.

Módosítás 15

Rendeletre irányuló javaslat 43 preambulumbekendés

A Bizottság által javasolt szöveg

(43) A gyors döntéshozatal érdekében az ügyvezető testület valamennyi határozatát – beleértve azokat is, amelyek esetében a Bizottság szavazati joggal rendelkezik – egyszerű többséggel kell meghozni, és szavazategyenlőség esetén az elnök szavazata dönt. A Hatóság hatékony és eredményes pénzgazdálkodásának biztosítása érdekében a költségvetéssel, az igazgatással és a munkaerő-felvétellel kapcsolatos döntésekhez a Bizottság egyetértésére van szükség. Az ügyvezető testület szavazati joggal rendelkező tagjait – az elnökön kívül – a Bizottság által összeállított jelöltlista alapján az igazgatótanácsnak kell kiválasztania.

Módosítás

(43) A gyors döntéshozatal érdekében az ügyvezető testület valamennyi határozatát – beleértve azokat is, amelyek esetében a Bizottság szavazati joggal rendelkezik – egyszerű többséggel kell meghozni, és szavazategyenlőség esetén az elnök szavazata dönt. A Hatóság hatékony és eredményes pénzgazdálkodásának biztosítása érdekében a költségvetéssel, az igazgatással és a munkaerő-felvétellel kapcsolatos döntésekhez a Bizottság egyetértésére van szükség. Az ügyvezető testület szavazati joggal rendelkező tagjait – az elnökön **és az alelnökön** kívül – a Bizottság által összeállított jelöltlista alapján az igazgatótanácsnak kell kiválasztania **az Európai Parlament jóváhagyását követően. Amennyiben a Parlament úgy ítéli meg, hogy a kiválasztott jelöltek nem felelnek meg a vonatkozó képesítési feltételeknek, a kiválasztási eljárást újra kell kezdeni.**

Módosítás 16

Rendeletre irányuló javaslat 44 preambulumbekendés

(44) A Hatóság független működésének biztosítása érdekében az ügyvezető testület **öt** tagjának **és** a Hatóság elnökének függetlenül és az Unió egészének érdekeit szem előtt tartva kell eljárnia. Kötelesek bizonyos kinevezések és előnyök elfogadása tekintetében feddhetetlen és körültekintő magatartást tanúsítani a megbízatásuk alatt és után is. Annak érdekében, hogy ne tűnhessen úgy, hogy az ügyvezető testület valamely tagja felhasználhatja a Hatóság ügyvezető testületének tagjaként betöltött pozícióját arra, hogy megbízatását követően magas rangú tisztséget töltsön be a magánszektorban, valamint hogy megelőzhető legyen a közszolgálati jogviszony megszűnése utáni összeférhetlenség, az ügyvezető testület öt tagja – **köztük** a Hatóság elnöke – számára **türelmi időt** kell bevezetni.

(44) A Hatóság független működésének biztosítása érdekében az ügyvezető testület **valamennyi** tagjának, **köztük** a Hatóság elnökének **és aelnökének** függetlenül és az Unió egészének érdekeit szem előtt tartva kell eljárnia. Kötelesek bizonyos kinevezések és előnyök elfogadása tekintetében feddhetetlen és körültekintő magatartást tanúsítani a megbízatásuk alatt és után is. Annak érdekében, hogy ne tűnhessen úgy, hogy az ügyvezető testület valamely tagja felhasználhatja a Hatóság ügyvezető testületének tagjaként betöltött pozícióját arra, hogy megbízatását követően magas rangú tisztséget töltsön be a magánszektorban, valamint hogy megelőzhető legyen a közszolgálati jogviszony megszűnése utáni összeférhetlenség, az ügyvezető testület öt tagja, **valamint** a Hatóság elnöke **és aelnöke** számára **várakozási időszakot** kell bevezetni.

Módosítás 17

Rendeletre irányuló javaslat 45 preambulumbekkezdés

(45) A Hatóság elnökét az Európai Parlament jóváhagyását követően a Tanácsnak objektív kritériumok alapján kell kineveznie. A **Hatóság külső képviselőjét** az elnöknek kell ellátnia, és be kell számolnia a Hatóság feladatainak végrehajtásáról.

(45) A Hatóság elnökét **és aelnökét** az Európai Parlament jóváhagyását követően a Tanácsnak objektív kritériumok alapján kell kineveznie. A Hatóság külső képviselőjét az elnöknek kell ellátnia, és be kell számolnia a Hatóság feladatainak végrehajtásáról. **A Hatóság elnökét és aelnökét a Tanácsnak objektív kritériumok alapján kell kineveznie az Európai Parlament jóváhagyását követően, a Bizottság által összeállított, nemi szempontból kiegyensúlyozott jelöltlista alapján. A listán szereplő jelöltek a Parlament általi jóváhagyásuk előtt az illetékes bizottságoknak meg kell**

hallgatniuk. A Hatóság külső képviseletét az elnöknek kell ellátnia, akinek be kell számolnia a Hatóság feladatainak végrehajtásáról. A Hatóság elnöke számára lehetővé kell tenni, hogy képviseleti feladatait átruházza az alelnökre.

Módosítás 18

Rendeletre irányuló javaslat 46 preambulumbekkezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(46) A Hatóság ügyvezető igazgatóját az ügyvezető testület nevezi ki a Bizottság által készített **jelöltlista** alapján. A Hatóság ügyvezető igazgatója a Hatóság adminisztrációjának vezető tisztviselője, aki felel a Hatóság napi irányításáért, a költségvetési igazgatásért, a közbeszerzésért, a munkaerő-felvételért és a személyzetért.

Módosítás

(46) A Hatóság ügyvezető igazgatóját az ügyvezető testület nevezi ki a Bizottság által készített, **nemi szempontból kiegyensúlyozott jelöltlista** alapján, az **Európai Parlament jóváhagyását követően**. A Hatóság ügyvezető igazgatója a Hatóság adminisztrációjának vezető tisztviselője, aki felel a Hatóság napi irányításáért, a költségvetési igazgatásért, a közbeszerzésért, a munkaerő-felvételért és a személyzetért.

Módosítás 19

Rendeletre irányuló javaslat 46 a preambulumbekkezdés (új)

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

(46 a) A civil társadalom képviselőinek szoros bevonása érdekében – tekintettel a Hatóság által gyakorolt hatáskörök jellegére és terjedelmére – a Hatóságnak a Bizottság támogatásával civil társadalmi tanácsadó testületet kell létrehoznia. Összetételét az Európai Parlamenttel folytatott konzultációt követően az igazgatótanácsnak kell meghatároznia. A tanácsadó testület elnökének kinevezését az Európai Parlament hagyja jóvá. E tanácsadó testülettel rendszeresen

konzultálni kell, de legalábbis minden olyan esetben, amikor a rendelet előírja a Hatóság számára, hogy folytasson nyilvános konzultációt a szabályozástechnikai standardok vagy végrehajtás-technikai standardok elfogadásáról, illetve iránymutatások és ajánlások kiadásakor. Ezt a konzultációt mindig le kell folytatni, kivéve, ha annak mellőzését a sürgősség vagy az arányosság elve indokolja. A testület tagjainak garanciákat kell nyújtaniuk arra, hogy függetlenül és objektíven járnak el, és feladataikkal arányos, elegendő erőforrást és szakértelmet kell biztosítani számukra.

Módosítás 20

Rendeletre irányuló javaslat 48 Preambulumbekezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(48) A Hatóság megfelelő működésének biztosítása érdekében a finanszírozást bizonyos kötelezett szolgáltatókra kivetett díjak és az uniós költségvetésből származó hozzájárulás kombinációjával kell biztosítani, a feladatoktól és funkcióktól függően. A Hatóság költségvetésének az uniós költségvetés részét kell képeznie, és azt a költségvetési hatóság a Bizottság javaslata alapján hagyja jóvá. A Hatóságnak jóváhagyásra be kell nyújtania a Bizottságnak költségvetési tervezetét és egy belső pénzügyi szabályzatot.

Módosítás

(48) *A Hatóság számára biztosítani kell a szükséges pénzügyi és emberi erőforrásokat annak érdekében, hogy eleget tudjon tenni az e rendelet által rá ruházott célkitűzéseknek, feladatoknak és felelősségi köröknek. Személyzetének földrajzi és nemi szempontból kiegyensúlyozottnak kell lennie. A Hatóságnak autonómiával kell rendelkeznie a szerződéses alkalmazottak felvétele tekintetében. A Hatóság megfelelő működésének biztosítása érdekében a finanszírozást bizonyos kötelezett szolgáltatókra kivetett díjak és az uniós költségvetésből származó hozzájárulás kombinációjával kell biztosítani, a feladatoktól és funkcióktól függően. A Hatóság költségvetésének az uniós költségvetés részét kell képeznie, és azt a költségvetési hatóság a Bizottság javaslata alapján hagyja jóvá. A Hatóságnak jóváhagyásra be kell nyújtania a Bizottságnak költségvetési tervezetét és egy belső pénzügyi szabályzatot.*

Módosítás 21

Rendeletre irányuló javaslat 56 preambulumbekkezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(56) Az uniós jog vonatkozó rendelkezéseivel összhangban a Hatóság személyzetére és képviselőire vonatkozó titoktartási kötelezettségek sérelme nélkül a Hatóságra az 1049/2001/EK európai parlamenti és tanácsi **rendelet**³⁹ kell **alkalmazni**. A Hatóság felügyeleti és a pénzügyi információs egységek támogatásával és koordinációjával összefüggő feladataihoz kapcsolódó, a bizalmas kezelésre vonatkozó és szakmai titoktartási korlátozásokkal összhangban ez a hozzáférés nem terjeszthető ki a Hatóság személyzete által kezelt bizalmas információkra. Különösen bizalmasnak tekintendők a Hatóság működési adatai és az ilyen működési adatokhoz kapcsolódó információk, valamint az uniós pénzügyi információs egységek olyan működési adatai és az ilyen működési adatokhoz kapcsolódó információk, amelyek a pénzügyi információs egységek támogatásával és koordinációjával összefüggő feladatok és tevékenységek végrehajtása miatt a Hatóság birtokában vannak. Ami a felügyeleti feladatokat illeti, szintén bizalmasan kezelendők és nem hozhatók nyilvánosságra a Hatóság, a pénzügyi felügyelet és a kötelezett szolgáltatók felügyeleti feladatok és tevékenységek ellátása során szerzett információi és adatai. A felügyeleti eljárásához kapcsolódó, felsorolt bizalmas információk azonban – az érintett féltől eltérő jogi és természetes személyeknek az üzleti titkaik védelméhez fűződő jogos érdekére is figyelemmel – részben vagy egészben közölhetők az ilyen felügyeleti eljárásban részt vevő kötelezett szolgáltatókkal.

Módosítás

(56) Az uniós jog vonatkozó rendelkezéseivel összhangban a Hatóság személyzetére és képviselőire vonatkozó titoktartási kötelezettségek sérelme nélkül a Hatóságra az 1049/2001/EK európai parlamenti és tanácsi **rendelet irányadó, és annak elveit a Bíróság vonatkozó ítélezési gyakorlatának fényében kell alkalmaznia**.³⁹ A Hatóság felügyeleti és a pénzügyi információs egységek támogatásával és koordinációjával összefüggő feladataihoz kapcsolódó, a bizalmas kezelésre vonatkozó és szakmai titoktartási korlátozásokkal összhangban ez a hozzáférés nem terjeszthető ki a Hatóság személyzete által kezelt bizalmas információkra. Különösen bizalmasnak tekintendők a Hatóság működési adatai és az ilyen működési adatokhoz kapcsolódó információk, valamint az uniós pénzügyi információs egységek olyan működési adatai és az ilyen működési adatokhoz kapcsolódó információk, amelyek a pénzügyi információs egységek támogatásával és koordinációjával összefüggő feladatok és tevékenységek végrehajtása miatt a Hatóság birtokában vannak. Ami a felügyeleti feladatokat illeti, szintén bizalmasan kezelendők és nem hozhatók nyilvánosságra a Hatóság, a pénzügyi felügyelet és a kötelezett szolgáltatók felügyeleti feladatok és tevékenységek ellátása során szerzett információi és adatai. A felügyeleti eljárásához kapcsolódó, felsorolt bizalmas információk azonban – az érintett féltől eltérő jogi és természetes személyeknek az üzleti titkaik védelméhez fűződő jogos érdekére is figyelemmel – részben vagy egészben közölhetők az ilyen felügyeleti

eljárásban részt vevő kötelezett szolgáltatókkal. ***Annak érdekében, hogy a nyilvánosság és más intézmények ellenőrizhessék az 1049/2001/EK rendelet végrehajtását, a Hatóságnak éves jelentést kell kibocsátania a rendelet végrehajtásáról a birtokában lévő dokumentumokhoz való hozzáférés tekintetében.***

³⁹ Az Európai Parlament és a Tanács 1049/2001/EK rendelete (2001. május 30.) az Európai Parlament, a Tanács és a Bizottság dokumentumaihoz való nyilvános hozzáférésekről (HL L 145., 2001.5.31., 43. o.).

³⁹ Az Európai Parlament és a Tanács 1049/2001/EK rendelete (2001. május 30.) az Európai Parlament, a Tanács és a Bizottság dokumentumaihoz való nyilvános hozzáférésekről (HL L 145., 2001.5.31., 43. o.).

Módosítás 22

Rendeletre irányuló javaslat 59 Preambulumbekezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(59) A Hatóságnak együttműködési kapcsolatokat kell kialakítania az érintett uniós ügynökségekkel és szervekkel, többek között az Europollal, az Eurojusttal, az Európai Ügyészséggel és az európai felügyeleti hatóságokkal, nevezetesen az Európai Bankhatósággal, az Európai Értékpapírpiaci Hatósággal és az Európai Biztosítás- és Foglalkoztatóinyugdíj-hatósággal. Az ágazatközi felügyelet javítása, valamint a prudenciális és a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeletet ellátó hatóságok közötti jobb együttműködés érdekében a Hatóságnak együttműködési kapcsolatokat kell kialakítania a pénzügyi ágazatbeli kötelezett szolgáltatók prudenciális felügyeletére hatáskörrel rendelkező hatóságokkal is, többek között az Európai Központi Bankkal az 1024/2013/EU tanácsi rendelet⁴³ által ráruházott feladatokkal kapcsolatos ügyekben, valamint a 2014/59/EU európai parlamenti

Módosítás

(59) A Hatóságnak együttműködési kapcsolatokat kell kialakítania az érintett uniós ügynökségekkel és szervekkel, többek között az Europollal, az Eurojusttal, az Európai Ügyészséggel és az európai felügyeleti hatóságokkal, nevezetesen az Európai Bankhatósággal, az Európai Értékpapírpiaci Hatósággal és az Európai Biztosítás- és Foglalkoztatóinyugdíj-hatósággal. Az ágazatközi felügyelet javítása, valamint a prudenciális és a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeletet ellátó hatóságok közötti jobb együttműködés érdekében a Hatóságnak együttműködési kapcsolatokat kell kialakítania a pénzügyi ágazatbeli kötelezett szolgáltatók prudenciális felügyeletére hatáskörrel rendelkező hatóságokkal is, többek között az Európai Központi Bankkal az 1024/2013/EU tanácsi rendelet⁴³ által ráruházott feladatokkal kapcsolatos ügyekben, valamint a 2014/59/EU európai parlamenti

és tanácsi irányelv⁴⁴ 3. cikkében meghatározott szanálási hatóságokkal és a betétbiztosítási rendszereknek a 2014/49/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv⁴⁵ 2. cikke (1) bekezdésének 18. pontjában meghatározott kijelölt hatóságaival. E célból a Hatóság számára lehetővé kell tenni, hogy megállapodásokat vagy egyetértési megállapodásokat kössön ezekkel a szervekkel, többek között a Hatóság és e szervek vonatkozó feladatainak ellátásához szükséges információcsere tekintetében is. *A Hatóságnak* minden *tőle* telhetőt meg kell *tennie* annak érdekében, hogy *ezen szervek kérésére* információkat *osszon* meg *velük*, a jogi korlátokon – köztük az adatvédelmi jogszabályok korlátain – belül. Emellett a Hatóságnak lehetővé kell tennie a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeleti rendszer valamennyi pénzügyi felügyelete és az előzőekben említett hatóságok közötti hatékony információcserét, és az ilyen együttműködésnek és információcserének strukturált és hatékony módon kell történnie.

⁴³A Tanács 1024/2013/EU rendelete (2013. október 15.) az Európai Központi Banknak a hitelintézetek prudenciális felügyeletére vonatkozó politikákkal kapcsolatos külön feladatokkal történő megbízásáról (HL L 287., 2013.10.29., 63. o.).

⁴⁴ Az Európai Parlament és a Tanács 2014/59/EU irányelve (2014. május 15.) a hitelintézetek és befektetési vállalkozások helyreállítását és szanálását célzó keretrendszer létrehozásáról és a 82/891/EGK tanácsi irányelv, a 2001/24/EK, 2002/47/EK, 2004/25/EK, 2005/56/EK, 2007/36/EK, 2011/35/EU, 2012/30/EU és 2013/36/EU irányelv, valamint az 1093/2010/EU és a 648/2012/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet módosításáról (HL L 173.,

és tanácsi irányelv⁴⁴ 3. cikkében meghatározott szanálási hatóságokkal és a betétbiztosítási rendszereknek a 2014/49/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv⁴⁵ 2. cikke (1) bekezdésének 18. pontjában meghatározott kijelölt hatóságaival. E célból a Hatóság számára lehetővé kell tenni, hogy megállapodásokat vagy egyetértési megállapodásokat kössön ezekkel a szervekkel, többek között a Hatóság és e szervek vonatkozó feladatainak ellátásához szükséges információcsere tekintetében is. *Az érintett feleknek* minden *tőlük* telhetőt meg kell *tenniük* annak érdekében, hogy információkat *osszanak* meg *egymással*, a jogi korlátokon – köztük az adatvédelmi jogszabályok korlátain – belül. Emellett a Hatóságnak lehetővé kell tennie a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeleti rendszer valamennyi pénzügyi felügyelete és az előzőekben említett hatóságok közötti hatékony információcserét, és az ilyen együttműködésnek és információcserének strukturált és hatékony módon kell történnie.

⁴³ A Tanács 1024/2013/EU rendelete (2013. október 15.) az Európai Központi Banknak a hitelintézetek prudenciális felügyeletére vonatkozó politikákkal kapcsolatos külön feladatokkal történő megbízásáról (HL L 287., 2013.10.29., 63. o.).

⁴⁴ Az Európai Parlament és a Tanács 2014/59/EU irányelve (2014. május 15.) a hitelintézetek és befektetési vállalkozások helyreállítását és szanálását célzó keretrendszer létrehozásáról és a 82/891/EGK tanácsi irányelv, a 2001/24/EK, 2002/47/EK, 2004/25/EK, 2005/56/EK, 2007/36/EK, 2011/35/EU, 2012/30/EU és 2013/36/EU irányelv, valamint az 1093/2010/EU és a 648/2012/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet módosításáról (HL L 173.,

2014.6.12., 190. o.).

⁴⁵ Az Európai Parlament és a Tanács 2014/49/EU irányelve (2014. április 16.) a betétbiztosítási rendszerekről (HL L 173., 2014.6.12., 149. o.).

2014.6.12., 190. o.).

⁴⁵ Az Európai Parlament és a Tanács 2014/49/EU irányelve (2014. április 16.) a betétbiztosítási rendszerekről (HL L 173., 2014.6.12., 149. o.).

Módosítás 23

Rendeletre irányuló javaslat 62 Preambulumbekezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(62) Mivel mind az alpbűncselekmények, mind maga a pénzmosás bűncselekménye gyakran globális jellegű, és mivel az uniós kötelezett szolgáltatók harmadik országokkal közösen és harmadik országokban is működnek, a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni keret megerősítéséhez elengedhetetlen a hatékony együttműködés az összes érintett harmadik országbeli hatósággal a pénzügyi információs egységek felügyelete és működése terén egyaránt. Tekintettel arra, hogy a Hatóság egyedi módon ötvözi a közvetlen és közvetett felügyeletet, valamint a pénzügyi információs egységek együttműködésével kapcsolatos feladatokat és hatásköröket, képesnek kell lennie arra, hogy aktív szerepet vállaljon az ilyen külső együttműködési megállapodásokban. A Hatóságot fel kell hatalmazni különösen arra, hogy kapcsolatokat alakítson ki és igazgatási megállapodásokat kössön a harmadik országok szabályozási, felügyeleti és pénzügyi információs egységekhez kapcsolódó hatáskörrel rendelkező hatóságaival. A Hatóság szerepe különösen előnyös lehet azokban az esetekben, amikor több uniós közigazgatási szerv és pénzügyi információs egység harmadik országbeli hatóságokkal való együttműködése a Hatóság feladatkörébe tartozó kérdéseket érint. Ilyen esetekben a Hatóságnak **vezető**

Módosítás

(62) Mivel mind az alpbűncselekmények, mind maga a pénzmosás bűncselekménye gyakran globális jellegű, és mivel az uniós kötelezett szolgáltatók harmadik országokkal közösen és harmadik országokban is működnek, a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni keret megerősítéséhez elengedhetetlen a hatékony együttműködés az összes érintett harmadik országbeli hatósággal a pénzügyi információs egységek felügyelete és működése terén egyaránt. Tekintettel arra, hogy a Hatóság egyedi módon ötvözi a közvetlen és közvetett felügyeletet, valamint a pénzügyi információs egységek együttműködésével kapcsolatos feladatokat és hatásköröket, képesnek kell lennie arra, hogy aktív szerepet vállaljon az ilyen külső együttműködési megállapodásokban, **a tagállamok és az uniós intézmények, hivatalok, szervek és ügynökségek megfelelő hatásköreinek sérelme nélkül.** A Hatóságot fel kell hatalmazni különösen arra, hogy kapcsolatokat alakítson ki és igazgatási megállapodásokat kössön a harmadik országok szabályozási, felügyeleti és pénzügyi információs egységekhez kapcsolódó hatáskörrel rendelkező hatóságaival. A Hatóság szerepe különösen előnyös lehet azokban az esetekben, amikor több uniós közigazgatási szerv és pénzügyi információs egység harmadik országbeli

szerepet kell betöltenie az együttműködés elősegítésében.

hatóságokkal való együttműködése a Hatóság feladatkörébe tartozó kérdéseket érint. Ilyen esetekben a Hatóságnak **koordináló** szerepet kell betöltenie az együttműködés elősegítésében. **A Hatóságnak tevékenységei során más olyan uniós intézményekkel, hivatalokkal, szervekkel és ügynökségekkel is szoros konzultációt kell folytatnia a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelem terén, amelyek már létrehoztak harmadik országokkal való együttműködési kapcsolatokat.**

Módosítás 24

Rendeletre irányuló javaslat 63 a preambulumbekkezdés (új)

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

(63a) A Hatóságnak a lehető legnagyobb fokú autonómiával kell rendelkeznie a nemzeti felügyeletekkel szemben. Képesnek kell lennie arra, hogy bármely kötelezett szolgáltatótól közvetlenül gyűjtsön és szerezzon be információkat annak érdekében, hogy Unió-szerte a legmagasabb színvonalú felügyeletet biztosítsa. Mechanizmusokat kell bevezetni annak biztosítására, hogy a Hatóság képes legyen megerősíteni a nemzeti hatóságok és a kiválasztott kötelezett szolgáltatók által továbbított információkat, és ennek érdekében kérdéseket intézhessen jogi és természetes személyekhez.

Módosítás 25

Rendeletre irányuló javaslat 65 a preambulumbekkezdés (új)

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

(65a) Az ügyvédek kormánytól és állami szereplőktől való függetlensége a

jogállamiság egyik sarokköve. Az ügyvédi kamarák önkormányzáshoz való joga alapvető fontosságú az uniós és a tagállami igazságszolgáltatás megfelelő működéséhez. A Hatóságra ruházott hatásköröket mindenkor ezen elvek sérelme nélkül kell alkalmazni, és azoknak tiszteletben kell tartaniuk a szakmai és az ügyvédi titoktartási kötelezettséget.

Módosítás 26

Rendeletre irányuló javaslat 1 cikk – 3 bekezdés – -1 albekezdés (új)

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

Az a), b), e) és f) pontban felsorolt célkitűzéseket az Europol alapító rendeletében meghatározott kiegészítő célkitűzéseinek sérelme nélkül és azokkal szinergiában kell megvalósítani.

Indokolás

A fent felsorolt cikkeket az Europol-rendelet alábbi cikkei egészítik ki: 3. cikk (1) bekezdés, 4. cikk (1) bekezdés f) pont, 4. cikk (1) bekezdés g) pont, 4. cikk (1) bekezdés h) pont.

Módosítás 27

Rendeletre irányuló javaslat 2 cikk – 1 bekezdés – 4 pont

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

(4) „nem pénzügyi felügyelet”: a **hitelintézetektől és pénzügyi intézményektől eltérő, a** [pénzmosási rendelet] 3. cikkében felsorolt kötelezett szolgáltatókért felelős felügyelet.

(4) „nem pénzügyi felügyelet”: a [pénzmosási rendelet] 3. cikkében felsorolt kötelezett szolgáltatókért felelős felügyelet, **amely eltér a hitelintézetektől, a pénzügyi intézményektől és az olyan független jogi szakemberektől, akiket i. egy önszabályozó testület vett nyilvántartásba és ii. a jogállamiságon alapuló szakmai titoktartás kötelez, figyelembe véve, hogy a jogi szakma természeténél fogva**

önszabályozó jellegű.

Módosítás 28

Rendeletre irányuló javaslat 5 cikk – 1 bekezdés – f pont

A Bizottság által javasolt szöveg

f) nyomon követi és támogatja a vagyoni eszközök befagyasztásának az uniós korlátozó intézkedések szerinti végrehajtását a belső piacon;

Módosítás

f) nyomon követi és támogatja a vagyoni eszközök – **többek között virtuális eszközök és kriptovaluták** – befagyasztásának az uniós korlátozó intézkedések szerinti végrehajtását a belső piacon;

Módosítás 29

Rendeletre irányuló javaslat 5 cikk – 1 bekezdés – 1 a albekezdés (új)

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

Az a), b), e) és g) pontban felsorolt feladatokat az Europollal szoros együttműködésben kell végrehajtani.

Módosítás 30

Rendeletre irányuló javaslat 5 cikk – 5 bekezdés – c pont

A Bizottság által javasolt szöveg

c) megfelelő módszereket és eljárásokat dolgoz ki a határokon átnyúló ügyek ilyen közös elemzéseinek elvégzésére;

Módosítás

c) megfelelő módszereket és eljárásokat dolgoz ki a határokon átnyúló ügyek ilyen közös elemzéseinek elvégzésére, ***felhasználva más uniós szervek, például az Europol elemzési szakértelmét is;***

Módosítás 31

**Rendeletre irányuló javaslat
5 cikk – 5 bekezdés – d pont**

A Bizottság által javasolt szöveg

d) létrehozza, koordinálja és megszervezi a pénzügyi információs egységek által végzett közös elemzéseket, és segíti azok elvégzését;

Módosítás

d) létrehozza, koordinálja és megszervezi a pénzügyi információs egységek által végzett közös elemzéseket, és segíti azok elvégzését, **figyelembe véve a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni keretben részt vevő más uniós intézmények, hivatalok, szervek és ügynökségek által már elvégzett elemzéseket;**

Módosítás 32

**Rendeletre irányuló javaslat
5 cikk – 5 bekezdés – e pont**

A Bizottság által javasolt szöveg

e) informatikai és mesterségesintelligencia-szolgáltatásokat és eszközöket fejleszt ki és bocsát a pénzügyi információs egységek rendelkezésére a biztonságos információmegosztás érdekében, többek között a FIU.net üzemeltetésével;

Módosítás

e) informatikai és mesterségesintelligencia-szolgáltatásokat és eszközöket fejleszt ki és bocsát a pénzügyi információs egységek **és a megfelelő felhatalmazással rendelkező kapcsolódó harmadik felek** rendelkezésére a biztonságos információmegosztás érdekében, többek között a FIU.net üzemeltetésével;

Módosítás 33

**Rendeletre irányuló javaslat
5 cikk – 5 bekezdés – h a pont (új)**

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

ha) támogatja és előmozdítja a pénzügyi információs egységeknek általában véve a bűnüldöző hatóságokkal és különösen az Europollal történő kapcsolattartását és információcseréjét;

Módosítás 34

Rendeletre irányuló javaslat 5 cikk – 5 bekezdés – h b pont (új)

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

hb) a pénzügyi információs egységek számára eljárásokat dolgoz ki, támogat és mozdít elő a terrorizmus finanszírozásával kapcsolatos ügyek hatékony és proaktív – többek között az Europol információit is felhasználó – felderítésére és kezelésére;

Módosítás 35

Rendeletre irányuló javaslat 5 cikk – 5 bekezdés – i pont

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

i. fenyegetettségértékeléseket, valamint a pénzügyi információs egységek által azonosított, a pénzmosással és a terrorizmusfinanszírozással kapcsolatos fenyegetésekre, kockázatokra és módszerekre vonatkozó stratégiai elemzéseket készít elő és koordinál.

i. az Europollal együttműködésben fenyegetettségértékeléseket, valamint a pénzügyi információs egységek által azonosított, a pénzmosással és a terrorizmusfinanszírozással kapcsolatos fenyegetésekre, kockázatokra és módszerekre vonatkozó stratégiai elemzéseket készít elő és koordinál.

Módosítás 36

Rendeletre irányuló javaslat 6 cikk – 3 bekezdés – bevezető rész

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

(3) A tagállami pénzügyi információs egységek tekintetében a Hatóság a következő hatáskörökkel rendelkezik:

(3) A tagállami pénzügyi információs egységek **és a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni keretben részt vevő más uniós intézmények, hivatalok, szervek és ügynökségek** tekintetében a Hatóság a következő hatáskörökkel rendelkezik:

Módosítás 37

Rendeletre irányuló javaslat 6 cikk – 3 bekezdés – b pont

A Bizottság által javasolt szöveg

b) információkat és statisztikákat gyűjthet a pénzügyi információs egységek feladataival és tevékenységeivel kapcsolatosan;

Módosítás

b) információkat és statisztikákat gyűjthet a pénzügyi információs egységek **és a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni keretben részt vevő más, a Hatósággal együttműködést folytató uniós intézmények, hivatalok, szervek és ügynökségek** feladataival és tevékenységeivel kapcsolatosan;

Módosítás 38

Rendeletre irányuló javaslat 6 cikk – 3 bekezdés – c pont

A Bizottság által javasolt szöveg

c) a 33. cikkben meghatározott közös elemzések összehangolásához szükséges információkat és adatokat szerezhethet be **és** dolgozhat fel;

Módosítás

c) a 33. cikkben meghatározott közös elemzések **kezdeményezéséhez és** összehangolásához szükséges információkat és adatokat szerezhethet be, dolgozhat fel **és egyeztet**;

Módosítás 39

Rendeletre irányuló javaslat 6 cikk – 3 bekezdés – d pont

A Bizottság által javasolt szöveg

d) iránymutatásokat és ajánlásokat adhat ki.

Módosítás

d) iránymutatásokat és ajánlásokat adhat ki, **adott esetben felhasználva a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni keretben részt vevő más uniós intézmények, hivatalok, szervek és ügynökségek észrevételeit.**

Módosítás 40

Rendeletre irányuló javaslat 6 cikk – 4 bekezdés – c pont

A Bizottság által javasolt szöveg

c) iránymutatásokat és ajánlásokat adhat ki a 43. cikkben meghatározottak szerint;

Módosítás

c) iránymutatásokat és ajánlásokat adhat ki a 43. cikkben meghatározottak szerint, ***adott esetben felhasználva a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni keretben részt vevő más uniós intézmények, hivatalok, szervek és ügynökségek észrevételeit;***

Módosítás 41

Rendeletre irányuló javaslat 9 cikk – 3 bekezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(3) Amennyiben a tematikus vizsgálatok hatóköre és uniós szintű relevanciája indokoltá teszi az uniós szintű koordinációt, azokat az érintett felügyeleti hatóságok közösen hajtják végre a Hatóság koordinálása mellett. A felügyeleti összetételű igazgatótanács összeállítja a közös tematikus vizsgálatok listáját. A felügyeleti összetételű igazgatótanács jelentést készít az egyes közös tematikus vizsgálatok lefolytatásáról, tárgyáról és eredményéről. A Hatóság e jelentést a ***honlapján*** közzéteszi.

Módosítás

(3) Amennyiben a tematikus vizsgálatok hatóköre és uniós szintű relevanciája indokoltá teszi az uniós szintű koordinációt, azokat az érintett felügyeleti hatóságok közösen hajtják végre a Hatóság koordinálása mellett. A felügyeleti összetételű igazgatótanács összeállítja a közös tematikus vizsgálatok listáját. A felügyeleti összetételű igazgatótanács jelentést készít az egyes közös tematikus vizsgálatok lefolytatásáról, tárgyáról és eredményéről. A Hatóság e jelentést ***megosztja a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni keretben részt vevő más uniós intézményekkel, hivatalokkal, szervekkel és ügynökségekkel, és közzéteszi a honlapján.***

Módosítás 42

Rendeletre irányuló javaslat 11 cikk – 1 bekezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(1) A Hatóság a (2) bekezdés alapján összegyűjtött információkat tartalmazó központi adatbázist hoz létre és tart naprakészen. A Hatóság elemzi a kapott információkat, és biztosítja, hogy **azokat** a szükséges mértékben és titoktartás mellett a felügyeleti hatóságok rendelkezésére bocsássák. A Hatóság a saját kezdeményezésére megoszthatja elemzésének eredményeit a felügyeleti hatóságokkal a felügyeleti tevékenységeik megkönnyítése céljából.

Módosítás

(1) A Hatóság a (2) bekezdés alapján összegyűjtött információkat tartalmazó központi adatbázist hoz létre és tart naprakészen. A Hatóság elemzi a kapott információkat, **adott esetben felhasználva az Európától származó információkat az (EU) 2016/794 rendelettel összhangban,** és biztosítja, hogy **ennek az elemzésnek az eredményeit** a szükséges mértékben és titoktartás mellett a felügyeleti hatóságok, **valamint a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni keretben részt vevő más uniós intézmények, hivatalok, szervek és ügynökségek** rendelkezésére bocsássák. A Hatóság a saját kezdeményezésére megoszthatja elemzésének eredményeit a felügyeleti hatóságokkal a felügyeleti tevékenységeik megkönnyítése céljából.

Módosítás 43

**Rendeletre irányuló javaslat
16 cikk – -1 bekezdés (új)**

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

(-1) A felügyelő hatóságok a Hatóság rendelkezésére bocsátják az e rendelet által ráruházott feladatok elvégzéséhez szükséges bármely információt, feltéve, hogy jogszerűen hozzáférnek a kérdéses információkhoz.

Módosítás 44

**Rendeletre irányuló javaslat
16 cikk – 1 bekezdés**

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

(1) A Hatóság megkövetelheti a kiválasztott kötelezett szolgáltatóktól és a hozzájuk tartozó természetes vagy jogi

(1) A Hatóság megkövetelheti a kiválasztott kötelezett szolgáltatóktól, és **abban az esetben, ha az információkat**

személyektől, valamint azon harmadik felektől, amelyekhez a kiválasztott kötelezett szolgáltatók operatív funkciókat vagy tevékenységeket szerveztek ki, valamint a hozzájuk kapcsolódó természetes vagy jogi személyektől, hogy bocsássonak rendelkezésre minden olyan információt, amely az e rendelet által **ráruházott** feladatok elvégzéséhez szükséges.

nem bocsátják rendelkezésre a (-1) bekezdés szerint, akkor bármely érintett kötelezett szolgáltatótól és a hozzájuk tartozó természetes vagy jogi személyektől – beleértve azok alkalmazottait is –, valamint azon harmadik felektől, amelyekhez a kiválasztott kötelezett szolgáltatók operatív funkciókat vagy tevékenységeket szerveztek ki, valamint a hozzájuk kapcsolódó természetes vagy jogi személyektől, hogy bocsássonak rendelkezésre minden olyan információt, amely az e rendelet által rá ruházott feladatok elvégzéséhez szükséges, beleértve az 1. cikk (2) bekezdésében rögzített feladatokat is. A kérelmet megfelelően kell indokolni, és abban meg kell jelölni a kért információk körét, valamint észszerű határidőt kell meghatározni az információk biztosítására. Meg nem felelés esetén a kiválasztott kötelezett szolgáltatókra a 21. cikkben rögzített közigazgatási bírságok szabhatók ki.

A jogi szakmához kapcsolódó szakmai titoktartási kötelezettség bármilyen megszegését el kell kerülni, mivel ezen alapelv megsértése aláásná az igazságszolgáltatás függetlenségét.

Módosítás 45

Rendeletre irányuló javaslat 25 cikk – 8 bekezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(8) A Hatóság az ügyet büntetőeljárás megindítása céljából az érintett nemzeti hatóságok elé terjeszti, amennyiben az e rendelet szerinti feladatainak ellátása során olyan tényeket tár fel, amelyek alapján felmerül a bűncselekmény elkövetésének alapos gyanúja. Emellett a Hatóság nem szab ki közigazgatási bírságot vagy kényszerítő bírságot olyan esetekben, amikor azonos vagy lényegében azonos

Módosítás

(8) A Hatóság az ügyet büntetőeljárás megindítása céljából az érintett nemzeti hatóságok elé terjeszti, amennyiben az e rendelet szerinti feladatainak ellátása során olyan tényeket tár fel, amelyek alapján felmerül a bűncselekmény elkövetésének alapos gyanúja. ***Amennyiben két vagy több tagállam érintett olyan cselekményekben, amelyek bűncselekménynek minősülhetnek, a Hatóság mérlegeli ezen***

tényállás alapján, a nemzeti jog szerint lefolytatott büntetőeljárás eredményeképpen jogerős felmentő vagy elmarasztaló ítélet született.

információknak az Europollal való megosztását. Emellett a Hatóság nem szab ki közigazgatási bírságot vagy kényszerítő bírságot olyan esetekben, amikor azonos vagy lényegében azonos tényállás alapján, a nemzeti jog szerint lefolytatott büntetőeljárás eredményeképpen jogerős felmentő vagy elmarasztaló ítélet született.

Módosítás 46

Rendeletre irányuló javaslat 26 cikk – 1 bekezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

Az Európai Unió Bírósága korlátlan hatáskörrel rendelkezik a Hatóság közigazgatási bírságot vagy kényszerítő bírságot kiszabó határozatainak felülvizsgálatára. Az Európai Unió Bírósága törölheti, csökkentheti vagy emelheti a kiszabott pénzbírságot vagy kényszerítő bírságot.

Módosítás

Az Európai Unió Bírósága korlátlan hatáskörrel rendelkezik a Hatóság közigazgatási bírságot vagy kényszerítő bírságot kiszabó határozatainak felülvizsgálatára. Az Európai Unió Bírósága törölheti, csökkentheti vagy emelheti a kiszabott pénzbírságot vagy kényszerítő bírságot, **valamint kártérítést rendelhet el.**

Módosítás 47

Rendeletre irányuló javaslat 30 cikk – cím

A Bizottság által javasolt szöveg

Eljárásra való felkérés kivételes körülmények esetén

Módosítás

Feladatok és hatáskörök átruházása kivételes körülmények esetén

Módosítás 48

Rendeletre irányuló javaslat 30 cikk – 4 bekezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(4) Amennyiben az érintett pénzügyi felügyelet nem tesz eleget a

Módosítás

(4) Amennyiben az érintett pénzügyi felügyelet nem tesz eleget a

(2) bekezdésben említett megkeresésnek, és a megkeresés kézbesítésétől számított tíz **munkanapon** belül nem tájékoztatja a Hatóságot a megkeresés teljesítése érdekében tett vagy tervezett lépésekről, a Hatóság **kérheti a Bizottságtól, hogy engedélyezze** a nem kiválasztott kötelezett szolgáltató közvetlen felügyeletével kapcsolatos, az 5. cikk (2) bekezdésében és a 6. cikk (1) bekezdésében említett **vonatkozó feladatoknak és hatásköröknek az érintett pénzügyi felügyeletről a Hatóságra történő átruházását.**

(2) bekezdésben említett megkeresésnek, **vagy** a megkeresés kézbesítésétől számított tíz **napon** belül nem tájékoztatja a Hatóságot a megkeresés teljesítése érdekében tett vagy tervezett lépésekről, a Hatóság **az érintett pénzügyi felügyelet helyett közvetlenül gyakorolhat valamennyi,** a nem kiválasztott kötelezett szolgáltató közvetlen felügyeletével kapcsolatos, az 5. cikk (2) bekezdésében és a 6. cikk (1) bekezdésében említett **feladatot és hatáskört.**

Módosítás 49

Rendeletre irányuló javaslat 30 cikk – 5 bekezdés – bevezető rész

A Bizottság által javasolt szöveg

(5) A Hatóság **megkeresésének** a következőket **kell tartalmaznia:**

Módosítás

(5) A Hatóság **erről értesíti a Bizottságot. Az értesítés** a következőket **tartalmazza:**

Módosítás 50

Rendeletre irányuló javaslat 30 cikk – 5 bekezdés – c pont

A Bizottság által javasolt szöveg

c) a vonatkozó feladatok és hatáskörök **kért** átruházásának határideje, amely nem haladhatja meg a három évet;

Módosítás

c) a vonatkozó feladatok és hatáskörök átruházásának határideje, amely nem haladhatja meg a három évet;

Módosítás 51

Rendeletre irányuló javaslat 30 cikk – 6 bekezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(6) **A Bizottságnak a Hatóság megkeresésének kézhezvételétől számítva egy hónap áll rendelkezésére, hogy határozatot fogadjon el a vonatkozó**

Módosítás

törölve

feladatok és hatáskörök átruházásának engedélyezéséről vagy elutasításáról. A határozatról értesíti a Hatóságot, amely erről haladéktalanul tájékoztatja a pénzügyi felügyeletet és a nem kiválasztott kötelezett szolgáltatót.

Módosítás 52

Rendeletre irányuló javaslat

30 cikk – 7 bekezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

(7) *A nem kiválasztott kötelezett szolgáltatóval kapcsolatos feladatok és hatáskörök átruházását engedélyező határozatról szóló értesítést követő tizedik munkanapon a (2) bekezdésben említett nem kiválasztott kötelezett szolgáltatót az 5. cikk (2) bekezdésében említett feladatok, valamint a 6. cikk (1) bekezdésében és a 16–22. cikkben említett hatáskörök gyakorlása céljából kiválasztott kötelezett szolgáltatónak kell tekinteni. A Bizottság határozata határidőt állapít meg e feladatok és hatáskörök gyakorlására, amelynek lejártakor azok automatikusan visszaszállnak az érintett pénzügyi felügyeletre.*

törölve

Módosítás 53

Rendeletre irányuló javaslat

32 cikk – 3 bekezdés – 1 albekezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

Az ilyen ajánlás kibocsátása előtt a Hatóság – *amennyiben azt az uniós jog megsértésének megszüntetésére megfelelőnek ítéli* – megkeresi az érintett felügyeleti hatóságot annak érdekében, hogy megállapodásra jussanak az uniós jognak való megfeleléshez szükséges intézkedésekről.

Az ilyen ajánlás kibocsátása előtt a Hatóság megkeresi az érintett felügyeleti hatóságot annak érdekében, hogy megállapodásra jussanak az uniós jognak való megfeleléshez szükséges intézkedésekről.

Módosítás 54

Rendeletre irányuló javaslat 33 cikk – 1 bekezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(1) Amennyiben az [Kiadóhivatal: kérjük a pénzmossási irányelv következő számának beillesztését, COM(2021) 423] irányelv 25. cikke alapján egy tagállam pénzügyi információs egysége azt állapítja meg, hogy egy vagy több, másik tagállambeli pénzügyi információs egységgel közös elemzés elvégzésére lehet szükség, erről értesítenie kell a Hatóságot. Az első értesítéstől számított öt napon belül a Hatóság tájékoztatja az összes érintett tagállam pénzügyi információs egységeit, és felkéri őket, hogy vegyenek részt a közös **elemzésben**. A Hatóság e célból biztonságos kommunikációs csatornákat használ. Az érintett tagállamok valamennyi pénzügyi információs egységének mérlegelnie kell a közös elemzésben való részvételt. A Hatóság gondoskodik arról, hogy a közös elemzés az első **értesítéstől** számított 20 napon belül megkezdődjön.

Módosítás 55

Rendeletre irányuló javaslat 33 cikk – 1 a bekezdés (új)

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

(1) Amennyiben az [Kiadóhivatal: kérjük a pénzmossási irányelv következő számának beillesztését, COM(2021) 423] irányelv 25. cikke alapján egy tagállam pénzügyi információs egysége azt állapítja meg, hogy egy vagy több, másik tagállambeli pénzügyi információs egységgel közös elemzés elvégzésére lehet szükség, erről értesítenie kell a Hatóságot. ***A Hatóság maga is javaslatot tehet közös elemzések kezdeményezésére. A Hatóság a felügyeleti tervben meghatározott prioritások és a rendelkezésre álló erőforrások fényében 10 munkanapon belül értékeli e közös elemzés előnyeit.*** Az első értesítéstől számított öt napon belül a Hatóság tájékoztatja az összes érintett tagállam pénzügyi információs egységeit ***és az Europol***, és felkéri őket, hogy vegyenek részt a közös **értékelésben**. A Hatóság e célból biztonságos kommunikációs csatornákat használ. Az érintett tagállamok valamennyi pénzügyi információs egységének mérlegelnie kell a közös elemzésben való részvételt. A Hatóság gondoskodik arról, hogy a közös elemzés az első **értékeléstől** számított 20 napon belül megkezdődjön.

Módosítás

(1a) A Hatóság felel a közös elemzőcsoport létrehozásáért és összetételéért, a közös elemzés elvégzésének koordinálásáért, és felhatalmazást kap a részt vevő pénzügyi

információs egységek közötti esetleges nézeteltérések rendezésére. A Hatóság emellett módszereket és eljárásokat dolgoz ki a közös elemzések elvégzésére. Amennyiben a Hatóság közös elemzés szükségességét állapítja meg, saját kezdeményezésére felkéri a pénzügyi információs egységeket, hogy vegyenek részt a közös elemzés elvégzésében.

Módosítás 56

Rendeletre irányuló javaslat 33 cikk – 2 bekezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(2) A közös elemzésben való részvételt elutasító pénzügyi információs egységnek a felkérés kézhezvételétől számított öt napon belül írásban közölnie kell az elutasítás okait a Hatósággal. A Hatóság ezen okokról haladéktalanul tájékoztatja a közös elemzés szükségességét megállapító pénzügyi információs egységet.

Módosítás

(2) A közös elemzésben való részvételt elutasító pénzügyi információs egységnek a felkérés kézhezvételétől számított öt napon belül írásban közölnie kell az elutasítás okait a Hatósággal. ***Amennyiben a közös elemzés kezdeményezésére irányuló javaslat pénzügyi információs egységtől származik,*** a Hatóság ezen okokról haladéktalanul tájékoztatja a közös elemzés szükségességét megállapító pénzügyi információs egységet.

Módosítás 57

Rendeletre irányuló javaslat 33 cikk – 2 a bekezdés (új)

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

(2a) Annak érdekében, hogy a közös elemzés korai szakaszában valamennyi releváns információt összegyűjtsék, a közös elemzésnek ki kell terjednie az üggyhez tartozó adatoknak az Europol adatbázisaival való egyeztetésére.

Módosítás 58

Rendeletre irányuló javaslat
33 cikk – 3 bekezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(3) A közös elemzésben részt vevő **pénzügyi információs egységek kifejezett hozzájárulása esetén a Hatóság közös elemzéshez hozzájáruló** személyzete számára hozzáférést kell adni a közös elemzés tárgyára vonatkozó valamennyi adathoz, továbbá biztosítani kell, hogy a személyzet fel tudja dolgozni ezeket az adatokat.

Módosítás 59

Rendeletre irányuló javaslat
33 cikk – 4 a bekezdés (új)

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás 60

Rendeletre irányuló javaslat
34 cikk – 2 bekezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(2) Azok a pénzügyi információs egységek, amelyek részt vettek vagy más módon érintve voltak egy vagy több közös elemzésben, visszajelzést adhatnak az elemzés lefolytatásáról, beleértve a Hatóság által a közös elemzés során nyújtott operatív támogatással kapcsolatos visszajelzéseket, valamint a meglévő elemzési munkamódszerek és rendszerek eredményére, a rendelkezésre álló eszközökre és a részt vevő pénzügyi információs egységek közötti koordinációra vonatkozó visszajelzéseket.

Módosítás

(3) A **Hatóság** közös elemzésben részt vevő személyzete számára hozzáférést kell adni a közös elemzés tárgyára vonatkozó valamennyi adathoz, továbbá biztosítani kell, hogy a személyzet fel tudja dolgozni ezeket az adatokat.

Módosítás

(4a) Amint a közös elemzés megállapítja, hogy bűncselekmény elkövetésének alapos gyanúja áll fenn, a Hatóság tájékoztatja az Europolt.

Módosítás

(2) Azok a pénzügyi információs egységek, amelyek részt vettek vagy más módon érintve voltak egy vagy több közös elemzésben, **valamint az Europol,** visszajelzést adhatnak az elemzés lefolytatásáról, beleértve a Hatóság által a közös elemzés során nyújtott operatív támogatással kapcsolatos visszajelzéseket, valamint a meglévő elemzési munkamódszerek és rendszerek eredményére, a rendelkezésre álló eszközökre és a részt vevő pénzügyi információs egységek közötti

A visszajelzés bizalmasnak minősíthető, amely esetben azt nem osztják meg más pénzügyi információs egységekkel.

koordinációra vonatkozó visszajelzéseket. A visszajelzés bizalmasnak minősíthető, amely esetben azt nem osztják meg más pénzügyi információs egységekkel.

Módosítás 61

Rendeletre irányuló javaslat 35 cikk – 1 bekezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(1) Az egyes tagállamok pénzügyi információs egységei egy személyzeti tagot **delegálhatnak** a Hatóságba küldöttként. A nemzeti pénzügyi információs egység küldöttjének rendes munkahelye a Hatóság székhelye.

Módosítás

(1) Az egyes tagállamok pénzügyi információs egységei egy személyzeti tagot **delegálnak** a Hatóságba küldöttként. A nemzeti pénzügyi információs egység küldöttjének rendes munkahelye a Hatóság székhelye.

Módosítás 62

Rendeletre irányuló javaslat 37 cikk – 2 bekezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(2) A Hatóság biztosítja a FIU.net zavartalan működését, és azt naprakészen tartja. Amennyiben a pénzügyi információs egységek közötti információcsere és együttműködés támogatása vagy megerősítése érdekében szükséges, a Hatóság a pénzügyi információs egységek igényei alapján megtervezi és kiépíti, vagy más módon elérhetővé teszi a FIU.net továbbfejlesztett vagy kiegészítő funkcióit.

Módosítás

(2) A Hatóság biztosítja a FIU.net zavartalan működését, és azt naprakészen tartja. Amennyiben a pénzügyi információs egységek **és a FIU.net-hez való hozzáférésre feljogosított más szervezetek** közötti információcsere és együttműködés támogatása vagy megerősítése érdekében szükséges, a Hatóság a pénzügyi információs egységek igényei alapján megtervezi és kiépíti, vagy más módon elérhetővé teszi a FIU.net továbbfejlesztett vagy kiegészítő funkcióit.

Módosítás 63

Rendeletre irányuló javaslat 43 cikk – 2 bekezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(2) A Hatóság adott esetben nyilvános konzultációkat folytat az általa kibocsátandó iránymutatásokról és ajánlásokról, valamint elemzi az ilyen iránymutatások és ajánlások kibocsátásához kapcsolódó esetleges költségeket és hasznokat. Ezeknek a konzultációknak és elemzéseknek arányban kell állniuk az iránymutatás vagy ajánlás alkalmazási körével, jellegével és hatásával. A Hatóság megindokolja, ha nem folytat nyilvános konzultációt.

Módosítás

(2) A Hatóság adott esetben nyilvános konzultációkat folytat az általa kibocsátandó iránymutatásokról és ajánlásokról, valamint elemzi az ilyen iránymutatások és ajánlások kibocsátásához kapcsolódó esetleges költségeket és hasznokat. Ezeknek a konzultációknak és elemzéseknek arányban kell állniuk az iránymutatás vagy ajánlás alkalmazási körével, jellegével és hatásával. A Hatóság megindokolja, ha nem folytat nyilvános konzultációt. ***A Hatóság adott esetben konzultál a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni keretben részt vevő más uniós intézményekkel, hivatalokkal, szervekkel és ügynökségekkel is ezen iránymutatások és ajánlások kidolgozása érdekében.***

Módosítás 64

**Rendeletre irányuló javaslat
43 cikk – 3 bekezdés – 2 albekezdés**

A Bizottság által javasolt szöveg

A Hatóság közzéteszi a tényt, amely szerint valamely felügyeleti hatóság nem felel meg vagy nem kíván megfelelni az iránymutatásnak vagy ajánlásnak. ***A Hatóság eseti alapon határozhat úgy is, hogy közzéteszi a felügyeleti hatóság által közölt indokokat, hogy miért nem felel meg az iránymutatásnak vagy ajánlásnak. A felügyeleti hatóságot az ilyen közzétételről előzetesen értesíteni kell.***

Módosítás

A Hatóság közzéteszi a tényt, amely szerint valamely felügyeleti hatóság nem felel meg vagy nem kíván megfelelni az iránymutatásnak vagy ajánlásnak, ***továbbá*** a felügyeleti hatóság által közölt indokokat, hogy miért nem felel meg az iránymutatásnak vagy ajánlásnak.

Módosítás 65

**Rendeletre irányuló javaslat
43 cikk – 3 bekezdés – 3 albekezdés**

A Bizottság által javasolt szöveg

Amennyiben az adott iránymutatás vagy ajánlás megköveteli, a kötelezett szolgáltatók világos és részletes jelentést készítenek arról, hogy megfelelnek-e az iránymutatásnak vagy ajánlásnak.

Módosítás

Amennyiben az adott iránymutatás vagy ajánlás megköveteli, a kötelezett szolgáltatók világos és részletes jelentést készítenek arról, hogy megfelelnek-e az iránymutatásnak vagy ajánlásnak, **továbbá meg nem felelés esetén megjelölik ennek okait.**

Módosítás 66

**Rendeletre irányuló javaslat
43 cikk – 3 bekezdés – 3 a albekezdés (új)**

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

A Hatóság a 72. cikk (2) bekezdésében említett tevékenységéről szóló jelentésében tájékoztatja az Európai Parlamentet, a Tanácsot és a Bizottságot az általa kiadott iránymutatásokról és ajánlásokról, áttekinti a nemzeti hatóságok általi meg nem felelés eseteit, elemzi a meg nem felelés ezen esetinek okait, és javaslatokat tesz azzal kapcsolatban, hogy a Hatóság milyen módon kívánja biztosítani, hogy a jövőben kövessék ajánlásait és iránymutatásait.

Módosítás 67

**Rendeletre irányuló javaslat
44 cikk – 2 bekezdés**

A Bizottság által javasolt szöveg

(2) Az (1) bekezdésben említett kérés nyilvános konzultációt vagy technikai elemzést is magában foglalhat.

Módosítás

(2) Az (1) bekezdésben említett kérés nyilvános konzultációt vagy technikai elemzést is magában foglalhat, **és kiterjedhet a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni keretben részt vevő más uniós intézményekkel, hivatalokkal, szervekkel és ügynökségekkel folytatott konzultációra**

is.

Módosítás 68

Rendeletre irányuló javaslat 45 cikk – 1 bekezdés – 4 a pont (új)

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

4a. a civil társadalmi tanácsadó testület, amely ellátja az 59a. cikkben meghatározott feladatokat;

Módosítás 69

Rendeletre irányuló javaslat 46 cikk – 2 bekezdés – c a pont (új)

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

ca) a civil társadalmi tanácsadó testület egy képviselője szavazati jog nélkül;

Módosítás 70

Rendeletre irányuló javaslat 46 cikk – 2 bekezdés – 1 albekezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

Az első albekezdés b) pontjában említett felügyeleti hatóságok vezetői minden tagállamban egyetlen közös szavazattal rendelkeznek, és minden ülésre és szavazási eljárásra egyetlen közös képviselőt küldenek megállapodás alapján. Ez a közös képviselő az adott ülés vagy szavazási eljárás céljából szavazati joggal rendelkező eseti tag. Egy tagállam közigazgatási szervei megállapodhatnak egy állandó közös képviselőről is, aki állandó szavazati joggal rendelkező tag lesz. Amennyiben a felügyeleti összetételű igazgatótanács által megvitatandó

Az első albekezdés b) pontjában említett felügyeleti hatóságok vezetői minden tagállamban egyetlen közös szavazattal rendelkeznek, és minden ülésre és szavazási eljárásra egyetlen közös képviselőt küldenek megállapodás alapján. Ez a közös képviselő az adott ülés vagy szavazási eljárás céljából szavazati joggal rendelkező eseti tag. Egy tagállam közigazgatási szervei megállapodhatnak egy állandó közös képviselőről is, aki állandó szavazati joggal rendelkező tag lesz. Amennyiben a felügyeleti összetételű igazgatótanács által megvitatandó

napirendi pontok több közigazgatási szerv hatáskörét érintik, az eseti vagy állandó szavazati joggal rendelkező tagot legfeljebb két másik közigazgatási szerv képviselője kísérheti, akik nem rendelkeznek szavazati joggal.

napirendi pontok több közigazgatási szerv hatáskörét érintik, az eseti vagy állandó szavazati joggal rendelkező tagot legfeljebb két másik közigazgatási szerv képviselője kísérheti, akik nem rendelkeznek szavazati joggal. ***Az igazgatótanácsba történő kinevezés során a tagállami közigazgatási szervek törekednek a nemek közötti egyensúly biztosítására, különös tekintettel az igazgatótanács mint testület összetételére.***

Módosítás 71

Rendeletre irányuló javaslat 46 cikk – 3 bekezdés – c a pont (új)

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

ca) az Europol egy képviselője szavazati jog nélkül.

Módosítás 72

Rendeletre irányuló javaslat 46 cikk – 4 bekezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

(4) Az igazgatótanács döntése alapján ülésein részt vehetnek megfigyelők. A pénzügyi információs egység összetételű igazgatótanács olyan ülésein, amelyek a megbízatásuk körébe tartoznak, különösen az OLAF, az ***Europol***, az Eurojust és az Európai Ügyészség egy képviselője vehet részt megfigyelőként. A felügyeleti összetételű igazgatótanács ülésein az Európai Központi Bank ***felügyeleti testülete által kinevezett*** képviselő és az egyes európai felügyeleti hatóságok egy-egy képviselője vehet részt, amennyiben a megbízatásuk körébe tartozó ügyeket tárgyalnak.

(4) ***Az igazgatótanács igénybe veheti más uniós intézmények, ügynökségek, szervek és hivatalok, valamint a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel kapcsolatos kérdésekkel foglalkozó egyéb szervezetek szakértelmét. Az igazgatótanács*** döntése alapján ülésein részt vehetnek megfigyelők. A pénzügyi információs egység összetételű igazgatótanács olyan ülésein, amelyek a megbízatásuk körébe tartoznak, különösen az OLAF, az Eurojust és az Európai Ügyészség egy képviselője vehet részt megfigyelőként. A felügyeleti összetételű igazgatótanács ülésein az Európai Központi Bank ***által kijelölt egy*** képviselő és az egyes európai felügyeleti

hatóságok egy-egy képviselője vehet részt, amennyiben a megbízatásuk körébe tartozó ügyeket tárgyalnak. ***Az igazgatótanács mindkét összetételben meghívja a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelemmel kapcsolatos kérdésekkel foglalkozó szervezetek képviselőit, különösen az érintett nemzeti és nemzetközi szervezeteket és a tudományos körök elismert tagjait, amennyiben a megvitatott kérdések az említettek szakterületébe tartoznak.***

Módosítás 73

Rendeletre irányuló javaslat 46 cikk – 4 a bekezdés (új)

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

(4a) Az igazgatótanács kivételesen, eseti alapon, az ügyvezető testület indokolással ellátott javaslata alapján úgy határozhat, hogy bármelyik összetételben megfigyelők nélkül ülészik.

Módosítás 74

Rendeletre irányuló javaslat 47 cikk – 1 bekezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

Az igazgatótanács saját kezdeményezésére vagy a Hatóság elnökének kérésére átruházott egyes feladatok elvégzéséhez belső bizottságokat hozhat létre. Az igazgatótanács rendelkezhet egyes egyértelműen meghatározott feladatoknak és határozatoknak belső bizottságokra, az ügyvezető testületre vagy az elnökre való átruházásáról. Az igazgatótanács bármikor visszavonhatja ezt az átruházást.

Az igazgatótanács saját kezdeményezésére vagy a Hatóság elnökének kérésére átruházott egyes feladatok elvégzéséhez belső bizottságokat hozhat létre. Az igazgatótanács rendelkezhet egyes egyértelműen meghatározott feladatoknak és határozatoknak belső bizottságokra, az ügyvezető testületre vagy az elnökre való átruházásáról. Az igazgatótanács bármikor visszavonhatja ezt az átruházást. ***A belső bizottságok valamennyi határozatának érvényességéhez az igazgatótanács***

jóváhagyása szükséges.

Módosítás 75

Rendeletre irányuló javaslat 52 cikk – 1 bekezdés – a pont

A Bizottság által javasolt szöveg

a) a Hatóság elnöke;

Módosítás

a) a Hatóság elnöke *és alelnöke*;

Módosítás 76

Rendeletre irányuló javaslat 52 cikk – 6 bekezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(6) Ha az ügyvezető testület egy vagy több tagja – a Hatóság elnökének kivételével – már nem felel meg a feladatai ellátásához előírt feltételeknek, vagy súlyos kötelességszegést követett el, az igazgatótanács a Bizottság javaslatára az ügyvezető testület bármely tagját eltávolíthatja hivatalából.

Módosítás

(6) Ha az ügyvezető testület egy vagy több tagja – a Hatóság elnökének *és alelnökének* kivételével – már nem felel meg a feladatai ellátásához előírt feltételeknek, vagy súlyos kötelességszegést követett el, az igazgatótanács a Bizottság javaslatára az ügyvezető testület bármely tagját eltávolíthatja hivatalából.

Módosítás 77

Rendeletre irányuló javaslat 52 cikk – 7 bekezdés – bevezető rész

A Bizottság által javasolt szöveg

(7) A hivataluk megszűnését követő *egy* éven belül az ügyvezető testület korábbi tagjai, beleértve a Hatóság elnökét is, nem folytathatnak jövedelemszerző tevékenységet az alábbiaknál:

Módosítás

(7) A hivataluk megszűnését követő *két* éven belül az ügyvezető testület korábbi tagjai, beleértve a Hatóság elnökét *és alelnökét* is, nem folytathatnak jövedelemszerző tevékenységet az alábbiaknál:

Módosítás 78

Rendeletre irányuló javaslat

53 cikk – 5 bekezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

(5) Az ügyvezető testület a szavazati joggal rendelkező tagjai közül kiválasztja a Hatóság alelnökét. Az alelnök automatikusan helyettesíti az elnököt, amennyiben ez utóbbi feladatainak ellátásában akadályoztatva van.

törölve

Módosítás 79

**Rendeletre irányuló javaslat
III fejezet – 3 szakasz – cím**

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

A HATÓSÁG ELNÖKE

A HATÓSÁG ELNÖKE *ÉS* ALELNÖKE

Módosítás 80

**Rendeletre irányuló javaslat
56 cikk – cím**

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

A Hatóság elnökének kinevezése

A Hatóság elnökének *és alelnökének* kinevezése

Módosítás 81

**Rendeletre irányuló javaslat
56 cikk – 1 bekezdés**

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

(1) A Hatóság elnökét a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelem területén szerzett érdemei, készségei, tudása, elismert tekintélye és tapasztalata, valamint egyéb releváns képesítései alapján, nyílt kiválasztási eljárást követően választják ki, amelyet közzé kell tenni az Európai Unió Hivatalos Lapjában. A

(1) A Hatóság elnökét *és alelnökét* a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelem területén szerzett érdemei, készségei, tudása, elismert tekintélye és tapasztalata, **a magas szintű nemzetközi együttműködés terén szerzett tapasztalatai**, valamint egyéb releváns képesítései alapján, nyílt kiválasztási eljárást követően

Bizottság összeállítja a Hatóság elnöki tisztségére pályázó *két* alkalmas jelöltből álló *szűkített listát*. A Tanács az Európai Parlament jóváhagyását követően végrehajtási határozatot fogad el a Hatóság elnökének kinevezéséről.

választják ki, *amely tiszteletben tartja a nemek közötti egyenlőség elvét, és* amelyet közzé kell tenni az Európai Unió Hivatalos Lapjában. A Bizottság összeállítja a Hatóság elnöki *és alelnöki* tisztségére pályázó *négy* alkalmas jelöltből álló, *nemek szerint kiegyensúlyozott előválogatott jelöltlistát. A jóváhagyást megelőzően a jelölt(ek)et meg kell hallgatni az Európai Parlament illetékes bizottsága(i) előtt. A jelöltek meghallgatása után az Európai Parlament minden tisztségre kiválaszt egyet a jelöltek közül.* A Tanács az Európai Parlament jóváhagyását követően végrehajtási határozatot fogad el a Hatóság elnökének *és alelnökének* kinevezéséről.

Amennyiben az Európai Parlament úgy találja, hogy a kiválasztott jelöltek közül egyik sem felel meg az első albekezdésben szereplő előírásoknak, a nyílt kiválasztási eljárás újrakezdődik.

Módosítás 82

Rendeletre irányuló javaslat 56 cikk – 1 a bekezdés (új)

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

(1a) Az alelnök automatikusan helyettesíti az elnököt, amennyiben ez utóbbi feladatainak ellátásában akadályoztatva van.

Módosítás 83

Rendeletre irányuló javaslat 56 cikk – 2 bekezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

(2) Amennyiben a Hatóság elnöke már nem felel meg a feladatai teljesítéséhez előírt feltételeknek, vagy súlyos kötelelességzigést követett el, a Tanács – az

(2) Amennyiben a Hatóság elnöke **vagy alelnöke** már nem felel meg a feladatai teljesítéséhez előírt feltételeknek, vagy súlyos kötelelességzigést követett el, a

igazgatótanács bármely összetételében adott javaslata alapján – végrehajtási határozattal eltávolítja a Hatóság elnökét a hivatalából. A Tanács minősített többséggel határoz.

Tanács – az igazgatótanács bármely összetételében adott javaslata alapján **és az Európai Parlammal folytatott konzultációt követően** – végrehajtási határozattal eltávolítja a Hatóság elnökét **vagy alelnökét** a hivatalából. **A Tanács határozhat úgy is, hogy az elnököt vagy az alelnököt megfosztja nyugdíjjogosultságától vagy egyéb juttatásoktól, amennyiben megállapításra kerül, hogy súlyos kötelezettségszegést követett el.** A Tanács minősített többséggel határoz.

Módosítás 84

Rendeletre irányuló javaslat 56 cikk – 3 bekezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(3) Amennyiben az elnök lemond, vagy **bármely más okból nem tudja ellátni feladatait, azokat az alelnök látja el.**

Módosítás

(3) Amennyiben az elnök lemond, **elbocsátják** vagy **bármilyen okból távozik a tisztségéből, a tisztséget az (1) bekezdésben meghatározott eljárásnak megfelelően haladéktalanul be kell tölteni.**

Módosítás 85

Rendeletre irányuló javaslat 57 cikk – 1 bekezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(1) A Hatóság elnöke képviseli a Hatóságot, és felelős az igazgatótanács és az ügyvezető testület munkájának előkészítéséért, beleértve a napirend meghatározását, az ülések összehívását és elnöki teendőinek ellátását, valamint a napirendi pontok határozathozatalra történő előterjesztését.

Módosítás

(1) A Hatóság elnöke képviseli a Hatóságot, és felelős az igazgatótanács és az ügyvezető testület munkájának előkészítéséért, beleértve a napirend meghatározását, az ülések összehívását és elnöki teendőinek ellátását, valamint a napirendi pontok határozathozatalra történő előterjesztését. **A Hatóság elnöke képviseleti feladatait átruházhatja az alelnökre.**

Módosítás 86

Rendeletre irányuló javaslat 58 cikk – 4 bekezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(4) Az ügyvezető igazgatót érdemei és dokumentált magas szintű közigazgatási, költségvetési és irányítási képességei alapján, nyílt kiválasztási eljárást követően választják ki, amelyet közzé kell tenni az Európai Unió Hivatalos Lapjában, és adott esetben más sajtóorgánumban vagy internetes oldalakon. A Bizottság összeállítja az ügyvezető igazgatói tisztségre pályázó két alkalmas jelöltből álló **szűkített listát**. Az ügyvezető igazgatót az ügyvezető testület nevezi ki.

Módosítás

(4) Az ügyvezető igazgatót érdemei és dokumentált magas szintű közigazgatási, költségvetési és irányítási képességei alapján, nyílt kiválasztási eljárást követően választják ki, **amely tiszteletben tartja a nemek közötti egyenlőség elvét, és** amelyet közzé kell tenni az Európai Unió Hivatalos Lapjában, és adott esetben más sajtóorgánumban vagy internetes oldalakon. A Bizottság összeállítja az ügyvezető igazgatói tisztségre pályázó két alkalmas jelöltből álló **előválogatott jelöltlistát**. **Az Európai Parlament jóváhagyását követően** az ügyvezető igazgatót az ügyvezető testület nevezi ki.

Amennyiben az Európai Parlament úgy találja, hogy a kiválasztott jelöltek közül egyik sem felel meg az első albekezdésben szereplő előírásoknak, a nyílt kiválasztási eljárás újrakezdődik.

Módosítás 87

Rendeletre irányuló javaslat 58 cikk – 5 bekezdés – bevezető rész

A Bizottság által javasolt szöveg

(5) Az ügyvezető igazgató megbízatása öt évre szól. Az ügyvezető igazgató megbízatásának lejártát megelőző kilenc hónap során az ügyvezető testület értékelést készít, amely figyelembe veszi az ügyvezető igazgató teljesítményének értékelését, valamint a Hatóság jövőbeli feladatait és kihívásait. Az ügyvezető testület – az első albekezdésben említett értékelést figyelembe véve – egy alkalommal meghosszabbíthatja az ügyvezető igazgató megbízatását.

Módosítás

(5) Az ügyvezető igazgató megbízatása öt évre szól. Az ügyvezető igazgató megbízatásának lejártát megelőző kilenc hónap során az ügyvezető testület értékelést készít, amely figyelembe veszi az ügyvezető igazgató teljesítményének értékelését, valamint a Hatóság jövőbeli feladatait és kihívásait. Az ügyvezető testület – az első albekezdésben említett értékelést figyelembe véve – egy alkalommal meghosszabbíthatja az ügyvezető igazgató megbízatását. **Az**

ügyvezető igazgatót az Európai Parlament vagy a Bizottság javaslatára az ügyvezető testület mentheti fel tisztségéből.

Módosítás 88

Rendeletre irányuló javaslat III fejezet – 4 a szakasz (új)

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

4A. SZAKASZ (új)

CIVIL TÁRSADALMI TANÁCSADÓ TESTÜLET

Módosítás 89

Rendeletre irányuló javaslat 59 cikk – 1 bekezdés – bevezető rész

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

(1) Az ügyvezető igazgató felelős a Hatóság napi irányításáért, és törekszik a nemek közötti egyensúly Hatóságon belüli megvalósítására. Az ügyvezető igazgató felelősségi körébe különösen a következők tartoznak:

(1) Az ügyvezető igazgató felelős a Hatóság napi irányításáért, és törekszik a nemek közötti **és a földrajzi** egyensúly Hatóságon belüli megvalósítására. Az ügyvezető igazgató felelősségi körébe különösen a következők tartoznak:

Módosítás 90

Rendeletre irányuló javaslat 59 a cikk (új)

A Bizottság által javasolt szöveg

Módosítás

59a. cikk

Civil társadalmi tanácsadó testület

(1) A Hatóság civil társadalmi tanácsadó testületet hoz létre azzal a céllal, hogy a Hatóságot tanácsokkal lássa el a 38., 42. és 43. cikkben felsorolt hatásköreinek

gyakorlása során.

(2) Az igazgatótanács a Bizottság ajánlása alapján és az Európai Parlamenttel folytatott konzultációt követően meghatározza a civil társadalmi tanácsadó testület összetételét. A tanácsadó testület elnökének kinevezését az Európai Parlament hagyja jóvá. A tanácsadó testület belső munkamódszereit maga a testület határozza meg.

(3) A civil társadalmi tanácsadó testülettel rendszeresen, továbbá minden olyan esetben konzultálni kell, amikor a Hatóságnak vagy a Bizottságnak nyilvános konzultációt kell lefolytatnia, különösen a 38. cikk (1) és (3) bekezdése szerinti szabályozástechnikai standardok, a 42. cikk (1) és (3) bekezdése szerinti végrehajtás-technikai standardok, valamint a 43. cikk (2) bekezdése szerinti iránymutatások és ajánlások elfogadása tekintetében, kivéve, ha a konzultáció az ügy különös sürgősségéhez képest aránytalan. Amennyiben ilyen konzultációra nem kerül sor, a Hatóságnak, illetve a Bizottságnak egyértelműen meg kell indokolnia ezt a döntést.

(4) Az e rendelettel rájuk ruházott feladatok ellátása során a civil társadalmi tanácsadó testület tagjai függetlenül és objektíven járnak el, kizárólag az Unió egészének érdekeit szem előtt tartva, nem kérhetnek és nem fogadhatnak el utasítást sem uniós intézményektől, szervektől, hivataloktól vagy ügynökségektől, sem kormánytól, sem más köz- vagy magánjogi jogalanytól.

(5) A civil társadalmi tanácsadó testület számára megfelelő erőforrásokat és szakértelmet kell biztosítani a Hatóság e rendelet szerinti hatáskörei gyakorlásának értékeléséhez.

(6) Az igazgatótanács megállapítja a civil társadalmi tanácsadó testület tagjait érintő összeférhetlenség megelőzésére és kezelésére vonatkozó gyakorlati

Módosítás 91

Rendeletre irányuló javaslat 72 cikk – 2 bekezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(2) A Hatóság évente jelentést nyújt be az Európai Parlamentnek, a Tanácsnak és a Bizottságnak az e rendeletben ráruházott feladatok végrehajtásáról, és ezen belül információt szolgáltat a 66. cikkben említett felügyeleti díjak szerkezetének és összegének tervezett alakulásáról. E jelentést a Hatóság elnöke terjeszti nyilvánosan az Európai Parlament elé.

Módosítás

(2) A Hatóság évente jelentést nyújt be az Európai Parlamentnek, a Tanácsnak és a Bizottságnak az e rendeletben ráruházott feladatok végrehajtásáról, és ezen belül információt szolgáltat a 66. cikkben említett felügyeleti díjak szerkezetének és összegének tervezett alakulásáról, ***a közös elemzések eredményéről, iránymutatások és ajánlások kiadásáról és végrehajtásáról, valamint az 1049/2001/EK rendelet alkalmazásában a dokumentumokhoz való hozzáférésre vonatkozó intézkedésekről.*** E jelentést a Hatóság elnöke terjeszti nyilvánosan az Európai Parlament elé.

Módosítás 92

Rendeletre irányuló javaslat 72 cikk – 4 bekezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(4) *A Hatóság szóban vagy írásban válaszol az Európai Parlament által hozzá intézett kérdésekre.*

Módosítás

(4) ***Az Európai Parlament által hozzá intézett kérdésekre a Hatóság a lehető leghamarabb, de legkésőbb annak a Hatóság részére történt kézbesítésétől számított öt héten belül szóban vagy írásban válaszol.***

Módosítás 93

Rendeletre irányuló javaslat 79 cikk – 1 bekezdés

Amennyiben a II. fejezet 3. és 6. szakaszában említett feladatok teljesítése szempontjából releváns, a Hatóság részt vehet a felügyeleti hatóságok vagy pénzügyi információs egységek által egy vagy több tagállamban létrehozott, meglévő együttműködési megállapodásokban, amennyiben ezek a megállapodások többek között az előzőekben említett hatóságok és a kiválasztott kötelezett szolgáltatók közötti együttműködést és információcserét foglalják magukban. A Hatóság részvétele az ilyen megállapodást létrehozó érintett nemzeti hatóság hozzájárulásától függ.

Amennyiben a II. fejezet 3. és 6. szakaszában említett feladatok teljesítése szempontjából releváns, a Hatóság részt vehet a felügyeleti hatóságok, **pénzügyi információs egységek vagy a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni keretben részt vevő más uniós intézmények, hivatalok, szervek és ügynökségek** vagy pénzügyi információs egységek által egy vagy több tagállamban létrehozott, meglévő együttműködési megállapodásokban, amennyiben ezek a megállapodások többek között az előzőekben említett hatóságok és a kiválasztott kötelezett szolgáltatók közötti együttműködést és információcserét foglalják magukban. **Nemzeti partnerségek esetében** a Hatóság részvétele az ilyen megállapodást létrehozó érintett nemzeti hatóság hozzájárulásától függ. **A Hatóság megfelelő szinten részt vesz a több tagállamban létrehozott partnerségekben is.**

Módosítás 94

Rendeletre irányuló javaslat 80 cikk – 1 bekezdés

(1) A Hatóság munkamegállapodásokat **köthet** a bűnüldözés és az igazságügyi együttműködés területén tevékenykedő uniós intézményekkel, decentralizált uniós ügynökségekkel és más uniós szervekkel. E munkamegállapodások stratégiai, illetve technikai jellegűek lehetnek, és mindenekelőtt arra kell irányulniuk, hogy megkönnyítsék a részes felek közötti együttműködést és információcserét. A munkamegállapodások **alapján** nem **tehető** lehetővé a személyes adatok **cseréje, és azok** nem **köthetik** sem az Uniót, sem **annak** tagállamait.

(1) A Hatóság munkamegállapodásokat **köt** a bűnüldözés és az igazságügyi együttműködés területén tevékenykedő uniós intézményekkel, decentralizált uniós ügynökségekkel és más uniós szervekkel. E munkamegállapodások stratégiai, illetve technikai jellegűek lehetnek, és mindenekelőtt arra kell irányulniuk, hogy megkönnyítsék a részes felek közötti együttműködést és információcserét. **A Hatóság uniós pénzügyi információs egységekre vonatkozó koordinációs és támogatási mechanizmusa tekintetében a munkamegállapodások biztosítják a kölcsönös részvételt a pénzügyi**

információs egységek koordinációs és támogatási mechanizmusa és a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni keretben részt vevő más uniós szervek, különösen az Europol által végrehajtott stratégiai projekteken. Az Europollal kötött munkamegállapodás kivételével a munkamegállapodások nem tehetik lehetővé a személyes adatok cseréjét. A munkamegállapodások nem kötik sem az Uniót, sem tagállamait.

Módosítás 95

Rendeletre irányuló javaslat 80 cikk – 2 bekezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(2) A Hatóság szoros kapcsolatot alakít ki és tart fenn az OLAF-fal, az Europollal, az Eurojusttal és az Európai Ügyészséggel. E célból a Hatóság az együttműködésük részleteit meghatározó külön munkamegállapodásokat köt az OLAF-fal, az Europollal, az Eurojusttal és az Európai Ügyészséggel. A kapcsolat célja különösen az Uniót fenyegető pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási fenyegetésekkel kapcsolatos **stratégiai** információk és tendenciák cseréjének biztosítása.

Módosítás

(2) A Hatóság szoros kapcsolatot alakít ki és tart fenn az OLAF-fal, az Europollal, az Eurojusttal és az Európai Ügyészséggel. E célból a Hatóság az együttműködésük részleteit meghatározó külön munkamegállapodásokat köt az OLAF-fal, az Europollal, az Eurojusttal és az Európai Ügyészséggel. **Az Europollal kötött munkamegállapodás kivételével, amely operatív és stratégiai információkra terjed ki**, a kapcsolat célja különösen az Uniót fenyegető pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási fenyegetésekkel kapcsolatos **releváns** információk és tendenciák cseréjének biztosítása.

Módosítás 96

Rendeletre irányuló javaslat 81 cikk – 1 bekezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(1) Az e rendeletben meghatározott célkitűzések elérése érdekében, valamint a tagállamok és az uniós intézmények hatásköreinek sérelme nélkül a Hatóság

Módosítás

(1) Az e rendeletben meghatározott célkitűzések elérése érdekében, valamint a tagállamok és az uniós intézmények, **szervek, ügynökségek és hivatalok**

kapcsolatokat alakíthat ki és igazgatási megállapodásokat köthet a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelem területén szabályozási, felügyeleti és a pénzügyi információs egységekhez kapcsolódó hatáskörrel rendelkező, harmadik országbeli, a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelem felügyeletét ellátó hatóságokkal, valamint nemzetközi szervezetekkel és harmadik országok igazgatási szerveivel. Ezek a megállapodások nem teremtnek az Unióra és a tagállamokra nézve jogi kötelezettségeket, és nem akadályozzák meg a tagállamokat és hatáskörrel rendelkező hatóságaikat abban, hogy kétoldalú megállapodásokat kössenek az említett harmadik országokkal.

hatásköreinek sérelme nélkül a Hatóság kapcsolatokat alakíthat ki és igazgatási megállapodásokat köthet a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelem területén szabályozási, felügyeleti és a pénzügyi információs egységekhez kapcsolódó hatáskörrel rendelkező, harmadik országbeli, a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelem felügyeletét ellátó hatóságokkal, valamint nemzetközi szervezetekkel és harmadik országok igazgatási szerveivel. Ezek a megállapodások nem teremtnek az Unióra és a tagállamokra nézve jogi kötelezettségeket, és nem akadályozzák meg a tagállamokat és hatáskörrel rendelkező hatóságaikat abban, hogy kétoldalú megállapodásokat kössenek az említett harmadik országokkal.

Módosítás 97

Rendeletre irányuló javaslat 82 cikk – 5 bekezdés

A Bizottság által javasolt szöveg

(5) Az ügyvezető testület gyakorlati intézkedéseket fogad el az 1049/2001/EK rendelet és a felügyeleti eljárásokkal kapcsolatos információk közzétételére vonatkozó szabályok alkalmazására.

Módosítás

(5) Az ügyvezető testület gyakorlati intézkedéseket fogad el az 1049/2001/EK rendelet és a felügyeleti eljárásokkal kapcsolatos információk közzétételére vonatkozó szabályok alkalmazására. ***A Hatóság a 72. cikk szerinti éves jelentésébe belefoglal egy részletes szakaszt a rendelet előző évi végrehajtásáról.***

Módosítás 98

Rendeletre irányuló javaslat 88 cikk – 1 bekezdés – bevezető rész

A Bizottság által javasolt szöveg

(1) A Bizottság **2029.** december 31-ig, majd azt követően **ötévente** értékeli a

Módosítás

(1) A Bizottság **2028.** december 31-ig, majd azt követően **háromévente** értékeli a

Hatóság teljesítményét célkitűzései, megbízatása, feladatai és helyszíne(i) tekintetében, a bizottsági iránymutatásokkal összhangban. Az értékelésnek különösen a következőkre kell kiterjednie:

Hatóság teljesítményét célkitűzései, megbízatása, feladatai és helyszíne(i) tekintetében, a bizottsági iránymutatásokkal összhangban. Az értékelésnek különösen a következőkre kell kiterjednie:

Módosítás 99

Rendeletre irányuló javaslat 88 cikk – 1 bekezdés – c pont

A Bizottság által javasolt szöveg

c) a pénzügyi információs egységek támogatásához és koordinációjához kapcsolódó tevékenységek hatása, különös tekintettel a pénzügyi információs egységek által végzett határokon átnyúló tevékenységek és tranzakciók közös elemzésének összehangolására;

Módosítás

c) a pénzügyi információs egységek támogatásához és koordinációjához kapcsolódó tevékenységek hatása, különös tekintettel a pénzügyi információs egységek által végzett határokon átnyúló tevékenységek és tranzakciók közös elemzésének összehangolására, ***valamint a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás megelőzésére és leküzdésére vonatkozó közös elemzések sikeres nyomon követésére;***

A VÉLEMÉNYNYILVÁNÍTÁSRA FELKÉRT BIZOTTSÁG ELJÁRÁSA

Cím	A Pénzmosás és a Terrorizmusfinanszírozás Elleni Küzdelem Hatóságának létrehozásáról, valamint az 1093/2010/EU, az 1094/2010/EU és az 1095/2010/EU rendelet módosításáról		
Hivatkozások	COM(2021)0421 – C9-0340/2021 – 2021/0240(COD)		
Illetékes bizottságok A plenáris ülésen való bejelentés dátuma	ECON 4.10.2021	LIBE 4.10.2021	
Véleményt nyilvánított A plenáris ülésen való bejelentés dátuma	AFCO 4.10.2021		
A vélemény előadója A kijelölés dátuma	Helmut Scholz 27.10.2021		
58. cikk – Közös bizottsági eljárás A plenáris ülésen való bejelentés dátuma	20.1.2022		
Vizsgálat a bizottságban	26.1.2022	28.2.2022	28.3.2022
Az elfogadás dátuma	17.5.2022		
A zárószavazás eredménye	+: –: 0:	15 2 10	
A zárószavazáson jelen lévő tagok	Gerolf Annemans, Gabriele Bischoff, Damian Boeselager, Włodzimierz Cimoszewicz, Gwendoline Delbos-Corfield, Pascal Durand, Daniel Freund, Charles Goerens, Sandro Gozi, Brice Hortefeux, Laura Huhtasaari, Victor Negrescu, Giuliano Pisapia, Paulo Rangel, Antonio Maria Rinaldi, Domènec Ruiz Devesa, Jacek Saryusz-Wolski, Helmut Scholz, Pedro Silva Pereira, Antonio Tajani, László Trócsányi, Guy Verhofstadt, Loránt Vincze, Rainer Wieland		
A zárószavazáson jelen lévő póttagok	Jorge Buxadé Villalba, Seán Kelly, Nikolaj Villumsen		

A VÉLEMÉNYNYILVÁNÍTÁSRA FELKÉRT BIZOTTSÁG

NÉV SZERINTI ZÁRÓSZAVAZÁSA

15	+
Renew	Pascal Durand, Charles Goerens, Sandro Gozi, Guy Verhofstadt
S&D	Gabriele Bischoff, Włodzimierz Cimoszewicz, Victor Negrescu, Giuliano Pisapia, Domènec Ruiz Devesa, Pedro Silva Pereira
The Left	Helmut Scholz, Nikolaj Villumsen
Verts/ALE	Damian Boeselager, Gwendoline Delbos-Corfield, Daniel Freund

2	-
ID	Gerolf Annemans, Laura Huhtasaari

10	0
ECR	Jorge Buxadé Villalba, Jacek Saryusz-Wolski
ID	Antonio Maria Rinaldi
NI	László Trócsányi
PPE	Brice Hortefeux, Seán Kelly, Paulo Rangel, Antonio Tajani, Loránt Vincze, Rainer Wieland

Jelmagyarázat:

+ : mellette

- : ellene

0 : tartózkodás

ELJÁRÁS AZ ILLETÉKES BIZOTTSÁGBAN

Cím	a Pénzmosás és a Terrorizmusfinanszírozás Elleni Küzdelem Hatóságának létrehozásáról, valamint az 1093/2010/EU, az 1094/2010/EU és az 1095/2010/EU rendelet módosításáról			
Hivatkozások	COM(2021)0421 – C9-0340/2021 – 2021/0240(COD)			
Az Európai Parlamentnek történő benyújtás dátuma	22.7.2021			
Illetékes bizottságok A plenáris ülésen való bejelentés dátuma	ECON 4.10.2021	LIBE 4.10.2021		
Véleménynyilvánításra felkért bizottságok A plenáris ülésen való bejelentés dátuma	BUDG 4.10.2021	CONT 21.10.2021	JURI 4.10.2021	AFCO 4.10.2021
Nem nyilvánított véleményt A határozat dátuma	JURI 14.10.2021			
Előadók: Date appointed	Eva Maria Poptcheva 3.10.2022	Emil Radev 3.10.2022		
Korábbi előadók	Luis Garicano, Emil Radev			
58. cikk - Közös bizottsági eljárás A plenáris ülésen való bejelentés dátuma	20.1.2022			
Vizsgálat a bizottságban	15.6.2022			
Az elfogadás dátuma	28.3.2023			
A zárószavazás eredménye	+: -: 0:	102 11 2		
A zárószavazáson jelen lévő tagok	Abir Al-Sahlani, Rasmus Andresen, Konstantinos Arvanitis, Malik Azmani, Pietro Bartolo, Gunnar Beck, Marek Belka, Isabel Benjumea Benjumea, Stefan Berger, Vladimír Bilčík, Malin Björk, Vasile Blaga, Ioan-Rareș Bogdan, Gilles Boyer, Karolin Braunsberger-Reinhold, Annika Bruna, Jorge Buxadé Villalba, Damien Carême, Patricia Chagnon, Clare Daly, Lena Düpont, Cornelia Ernst, Engin Eroglu, Markus Ferber, Jonás Fernández, Giuseppe Ferrandino, Laura Ferrara, Nicolaus Fest, Frances Fitzgerald, Jean-Paul Garraud, Valentino Grant, Maria Grapini, Claude Gruffat, Sylvie Guillaume, José Gusmão, Enikő Győri, Eero Heinäluoma, Michiel Hoogeveen, Evin Incir, Sophia in 't Veld, Stasys Jakeliūnas, Patryk Jaki, Marina Kaljurand, Assita Kanko, Othmar Karas, Billy Kelleher, Fabienne Keller, Łukasz Kohut, Moritz Körner, Alice Kuhnke, Georgios Kyrtos, Aurore Lalucq, Jeroen Lenaers, Aušra Maldeikienė, Lukas Mandl, Erik Marquardt, Costas Mavrides, Nuno Melo, Nadine Morano, Javier Moreno Sánchez, Siegfried Mureșan, Luděk Niedermayer, Lefteris Nikolaou-Alavanos, Maite Pagazaurtundúa, Piernicola Pedicini, Lídia Pereira, Kira Marie			

	Peter-Hansen, Eva Maria Poptcheva, Emil Radev, Evelyn Regner, Karlo Ressler, Diana Riba i Giner, Dorien Rookmaker, Alfred Sant, Joachim Schuster, Ralf Seekatz, Vincenzo Sofo, Tineke Strik, Ramona Strugariu, Paul Tang, Annalisa Tardino, Irene Tinagli, Tomas Tobé, Ernest Urtasun, Inese Vaidere, Tom Vandendriessche, Elissavet Vozemberg-Vrionidi, Jadwiga Wiśniewska, Elena Yoncheva, Stéphanie Yon-Courtin, Marco Zanni, Roberts Zīle
A zárószavazáson jelen lévő póttagok	Damian Boeselager, Herbert Dorfmann, Daniel Freund, Beata Kempa, Margarida Marques, Alessandra Mussolini, Matjaž Nemeč, Dragoş Pîslaru, René Repasi, Thijs Reuten, Eleni Stavrou, Róza Thun und Hohenstein, Tomáš Zdechovský
A zárószavazáson jelen lévő póttagok (209. cikk, (7) bekezdés)	Attila Ara-Kovács, Hildegard Bentele, Emmanouil Fragkos, Bart Groothuis, Niclas Herbst, Antonio López-Istúriz White, Daniela Rondinelli, Susana Solís Pérez, Henna Virkkunen, Rainer Wieland
A benyújtás dátuma	5.4.2023

NÉV SZERINTI ZÁRÓSZAVAZÁS AZ ILLETÉKES BIZOTTSÁGBAN

102	+
ECR	Emmanouil Fragkos, Michiel Hoogeveen, Assita Kanko, Vincenzo Sofo, Jadwiga Wiśniewska, Roberts Zīle
ID	Valentino Grant, Annalisa Tardino, Marco Zanni
NI	Laura Ferrara, Enikő Győri
PPE	Isabel Benjumea Benjumea, Hildegard Bentele, Stefan Berger, Vladimír Bilčík, Vasile Blaga, Ioan-Rareș Bogdan, Karolin Braunsberger-Reinhold, Herbert Dorfmann, Lena Düpont, Markus Ferber, Frances Fitzgerald, Niclas Herbst, Othmar Karas, Jeroen Lenaers, Antonio López-Istúriz White, Aušra Maldeikienė, Lukas Mandl, Nuno Melo, Nadine Morano, Siegfried Mureșan, Alessandra Mussolini, Luděk Niedermayer, Lídia Pereira, Emil Radev, Karlo Ressler, Ralf Seekatz, Eleni Stavrou, Tomas Tobé, Inese Vaidere, Henna Virkkunen, Elissavet Vozemberg-Vrionidi, Rainer Wieland, Tomáš Zdechovský
Renew	Abir Al-Sahlani, Malik Azmani, Gilles Boyer, Engin Eroglu, Giuseppe Ferrandino, Bart Groothuis, Sophia in 't Veld, Billy Kelleher, Fabienne Keller, Moritz Körner, Georgios Kyrtzos, Maite Pagazaurtundúa, Dragoș Pîslaru, Eva Maria Poptcheva, Susana Solís Pérez, Ramona Strugariu, Róza Thun und Hohenstein, Stéphanie Yon-Courtin
S&D	Attila Ara-Kovács, Pietro Bartolo, Marek Belka, Jonás Fernández, Maria Grapini, Sylvie Guillaume, Eero Heinäluoma, Evin Incir, Marina Kaljurand, Lukasz Kohut, Aurore Lalucq, Margarida Marques, Costas Mavrides, Javier Moreno Sánchez, Matjaž Nemeč, Evelyn Regner, René Repasi, Thijs Reuten, Daniela Rondinelli, Alfred Sant, Joachim Schuster, Paul Tang, Irene Tinagli, Elena Yoncheva
The Left	Konstantinos Arvanitis, Malin Björk, José Gusmão
Verts/ALE	Rasmus Andresen, Damian Boeselager, Damien Carême, Daniel Freund, Claude Gruffat, Stasys Jakeliūnas, Alice Kuhnke, Erik Marquardt, Piernicola Pedicini, Kira Marie Peter-Hansen, Diana Riba i Giner, Tineke Strik, Ernest Urtegas

11	-
ECR	Jorge Buxadé Villalba, Patryk Jaki, Beata Kempa, Dorien Rookmaker
ID	Gunnar Beck, Annika Bruna, Patricia Chagnon, Nicolaus Fest, Jean-Paul Garraud, Tom Vandendriessche
NI	Lefteris Nikolaou-Alavanos

2	0
The Left	Clare Daly, Cornelia Ernst

Jelmagyarázat:

+ : mellette

- : ellene

0 : tartózkodás